



**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, DERECHO Y
BIENESTAR
CARRERA DE ECONOMÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
“EVALUACION DEL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL
SECTOR MICROEMPRESARIAL DEL CANTÓN SUCRE.”**

AUTOR:

PAUL ANDRÉS RECALDE MERA

TUTOR:

FERNANDO ALBERTO ANZULES CHOEZ

LUGAR:

MANTA – MANABÍ – ECUADOR

AÑO: 2026

CERTIFICACIÓN DE TUTOR

En calidad de docente tutor(a) de la Facultad Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar, carrera de Economía de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular, bajo la autoría de la estudiante RECALDE MERA PAUL ANDRES, legalmente matriculada en la carrera de Economía, período académico 2026-I, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto es "EL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL SECTOR MICROEMPRESARIAL DEL CANTÓN SUCRE"

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 28 de enero 2026.

Lo certifico,

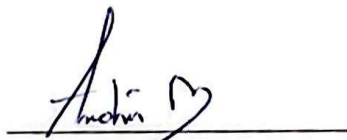

Fernando Anzules Choez Mg.
Docente Tutor
Carrera de Economía

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Declaro, que la presente investigación, cuyo tema es: **“EL IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN EL SECTOR MICROEMPRESARIAL DEL CANTÓN SUCRE”**, es un trabajo que fue investigado y realizado en su totalidad por mi persona **Recalde Mera Paul Andrés**, cumpliendo con todas las exigencias requeridas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, la Facultad de Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar y la carrera de Economía.

La responsabilidad de los hechos, opiniones e ideas presentadas en este estudio, corresponden exclusivamente a la autora y el patrimonio intelectual de la investigación pertenecerá a la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí.

Manta, agosto de 2026.



Recalde Mera Paul Andrés

C.I# 1314931294

Dedicatoria

A mis padres, por constituirse en el pilar fundamental e inquebrantable de mi vida. Gracias por su esfuerzo incondicional, por cada sacrificio silencioso que hicieron a lo largo de los años para asegurar mi educación, y por depositar en mí una fe absoluta, aun cuando el camino se tornaba complejo. Su ejemplo de trabajo digno, resiliencia y honestidad ha sido la guía que orienta mi andar y la mayor fortaleza en mis momentos de duda.

A mi familia, por su apoyo constante, sus palabras de aliento en las noches de desvelo y su calidez permanente. Gracias por ser ese refugio seguro donde siempre encontré paz, por celebrar cada uno de mis pasos con orgullo sincero y por enseñarme que la unión y el amor son el motor de cualquier gran proyecto.

A quienes, con su presencia, consejo y compañía a lo largo de los años, confiaron en mi capacidad y me motivaron a no rendirme jamás hasta alcanzar esta meta profesional.

Este logro académico no es solo mío; es el fruto maduro de la entrega, las oraciones y el respaldo de todos ustedes. Les dedico eternamente esta meta alcanzada.

Agradecimiento

En primer lugar, expreso mi sincero agradecimiento a Dios, por otorgarme la salud, la sabiduría y la perseverancia necesarias para superar los desafíos académicos y culminar con éxito esta etapa universitaria.

A la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí (ULEAM) y, de manera especial, a la Carrera de Economía, por haberme abierto sus puertas y brindarme una formación académica de excelencia, inculcando en mí el rigor ético y profesional para contribuir al desarrollo socioeconómico de la región.

Un agradecimiento muy especial a mi tutor, el Econ. Fernando Alberto Anzules Choez, por su valiosa guía, paciencia, criterio analítico y valiosas orientaciones a lo largo del desarrollo y perfeccionamiento de esta investigación. Su acompañamiento fue fundamental para alcanzar los objetivos trazados.

A cada uno de los docentes de la Facultad, por compartir sus conocimientos y experiencias durante estos años de formación, dejando una huella imborrable en mi perfil profesional.

Finalmente, extendiendo mi gratitud a los microempresarios del cantón Sucre, por su valioso tiempo, apertura y predisposición al brindar la información necesaria para el desarrollo de este estudio. Su esfuerzo cotidiano inspira esta labor académica.

Resumen Ejecutivo

El presente estudio evalúa el impacto del microcrédito en el desarrollo económico, financiero y social del sector microempresarial en el cantón Sucre, provincia de Manabí, Ecuador. Bajo un enfoque mixto no experimental y transversal, con un alcance descriptivo-correlacional, se analizó una muestra representativa de 120 microempresarios mediante encuestas estructuradas procesadas en SPSS. Los resultados revelan que la actividad microempresarial está impulsada predominantemente por la necesidad de autoempleo ante la falta de oportunidades laborales, concentrándose un 30,8% en el sector comercial, un 24,2% en turismo, un 22,5% en agricultura y un 22,5% en servicios.

En materia financiera, el 54,2% de los encuestados reporta efectos favorables tras el acceso al crédito, evidenciándose una destinación prioritaria del financiamiento hacia la adquisición de maquinaria (36,7%), infraestructura (32,5%) y capital de trabajo (30,8%). No obstante, el 45,8% no mantiene vinculación con el sistema financiero formal, evidenciando barreras burocráticas y desconfianza. Asimismo, un 55,8% no ha recibido capacitación técnica o empresarial, lo que condiciona la sostenibilidad de los negocios a mediano plazo (la mayoría no supera los 5 años) y limita el incremento real del ahorro y de los ingresos netos. Se concluye que, si bien el microcrédito constituye una herramienta clave para la subsistencia y el fortalecimiento operativo local, requiere articularse con programas integrales de asistencia técnica, educación financiera y productos crediticios adaptados a la estacionalidad productiva de la zona.

Palabras clave: Microcrédito, inclusión financiera, microempresas, desarrollo local, cantón Sucre, emprendimiento.

Abstract

This study evaluates the impact of microcredit on the economic, financial, and social development of the micro-enterprise sector in Sucre Canton, Manabí Province, Ecuador. Utilizing a non-experimental, cross-sectional mixed-methods approach with descriptive and correlational scope, a representative sample of 120 micro-entrepreneurs was analyzed through structured surveys processed in SPSS. The findings indicate that micro-entrepreneurial activity is mainly driven by the necessity for self-employment due to limited formal labor opportunities, with economic activities distributed across commerce (30.8%), tourism (24.2%), agriculture (22.5%), and services (22.5%).

Financially, 54.2% of respondents reported positive effects following credit access, with funds primarily allocated toward machinery acquisition (36.7%), infrastructure improvement (32.5%), and working capital (30.8%). However, 45.8% of micro-entrepreneurs remain disconnected from the formal financial system due to bureaucratic barriers and mutual distrust. Furthermore, 55.8% of participants have not received technical or business training, which constrains long-term business sustainability (most ventures last fewer than five years) and limits net income and savings growth. The study concludes that while microcredit serves as a vital tool for household survival and operational strengthening, its effectiveness depends on pairing credit access with technical assistance, financial literacy programs, and flexible credit terms adapted to the local seasonal economy.

Keywords: Microcredit, financial inclusion, micro-enterprises, local development, Sucre Canton, entrepreneurship.

Índice de Contenido

Certificado del tutor PAT-04-F-004.....	2
Certificado Anti-plagio.....	3
Dedicatoria	4
Agradecimiento	5
Resumen Ejecutivo.....	6
Abstract	7
Índice de Contenido	8
Índice de tablas e ilustraciones	9
Índice de Anexos	10
Introducción.....	12
Capítulo I. Planteamiento del Problema	12
Descripción del problema.....	12
Capítulo II. Marco Teórico	16
1. Revisión de la Literatura	16
1.1. El Microcrédito	16
2. Origen e Importancia Global.....	19
3. El Microemprendimiento en Ecuador	19
3.1. Desafíos de Acceso a Financiamiento Formal para Emprendedores	19
4. Microcrédito como Alternativa de Financiamiento	19
4.1. Rol de las Instituciones Financieras y Organizaciones	19
5. Problemáticas Persistentes y Barreras de Acceso	20
6. Contexto del Microcrédito y Emprendimiento en Manabí y Cantón Sucre	22
6.1. Situación de los Emprendimientos en el Cantón Sucre	22
Capítulo III. Diseño Metodológico	25
Enfoque de la investigación	25
Diseño de la investigación.....	25

Técnicas e instrumentos de recolección de datos	25
Capítulo IV. Resultados	26
Resultados de Encuestas:	26
Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones	44
Conclusiones	44
Recomendaciones	45
Referencias	46
Anexos.....	47

Índice de tablas e ilustraciones

Tabla 1 titulo de tabla	20
-------------------------------	----

Índice de Anexos

Gráfica 1: Modelo Canvas.....	17
Gráfica 2: Tiene o no emprendimiento quisiera o no emprender.....	23
Gráfica 3: Tiene o no emprendimiento quisiera o no emprender.....	24
Gráfica 4: Nivel de Emprendimiento.....	24
Gráfica 5: Edad.....	26
Gráfica 6: Género.....	26
Gráfica 7: Nivel de educación.....	27
Gráfica 8: Tiempo de funcionamiento.....	27
Gráfica 9: Tipo de actividad económica.....	28
Gráfica 10: Negocios Formalizados.....	28
Gráfica 11: Número de empleados.....	29
Gráfica 12: Acceso al microcrédito.....	29
Gráfica 13: Entidad de financiamiento.....	30
Gráfica 14: Monto promedio solicitado.....	31
Gráfica 15: Plazo del crédito.....	32
Gráfica 16: Tasa aproximada.....	32
Gráfica 17: Proceso de acceso.....	33
Gráfica 18: Garantías solicitadas.....	34
Gráfica 19: Condiciones favorables.....	34
Gráfica 20: Destino principal del crédito.....	35
Gráfica 21: Porcentajes de capital de trabajo.....	36
Gráfica 22: Porcentajes de inversión.....	36
Gráfica 23: Crédito Suficiente.....	37
Gráfica 24: Mejora la producción.....	37
Gráfica 25: Dificultades de pago.....	38
Gráfica 26: Aumento de ingresos.....	39
Gráfica 27: Fortaleció el negocio.....	39
Gráfica 28: Aumento de ingresos mensuales.....	40
Gráfica 29: Mejoro la capacidad de ahorro.....	41
Gráfica 30: Genero empleo.....	41
Gráfica 31: Mejoro el nivel de vida.....	42

Gráfica 32: Capacitación.	42
Gráfica 33: Influyó la Capacitación.	43
Gráfica 34: Volvería a solicitar.	43

Introducción

Capítulo I. Planteamiento del Problema

Descripción del problema

El servicio financiero que más impulso tiene es el microcrédito, el microcrédito constituye la esencia de las microfinanzas que ofrece servicios financieros a personas de escasos recursos económicos. Al respecto, las Naciones Unidas declararon al 2005 como el año del microcrédito, con la finalidad de impulsar su desarrollo en todo el mundo. Bajo

el mismo enfoque, se consideran a los micro ahorros como el segundo servicio bancario que ha cobrado importancia en los últimos años. (Aguilar Pinto T. P., 2017)

Hoy en día, el microcrédito es un servicio ofrecido por entidades financieras en países desarrollados y en desarrollo, Ecuador siendo parte de este último grupo y donde, con el transcurrir de treinta años, esta alternativa financiera ha alcanzado su etapa de madurez, contribuyendo en mejoras a los ingresos del país y demostrando que genera un impacto positivo en el bienestar de las familias. El país busca reactivar la economía a través de pequeños empresarios o emprendedores, indagando la forma en que puedan beneficiarse ambas partes (estado y ciudadanos), sin que alguna salga perjudicada, siempre respetando y cumpliendo las respectivas leyes. (Andrade S. &., 2011)

En Ecuador, el emprendimiento ha sido promovido como una estrategia clave para reducir el desempleo y mejorar los ingresos de sectores vulnerables de la población. Sin embargo, uno de los principales desafíos que enfrentan los emprendedores ecuatorianos es el acceso limitado a financiamiento formal, debido a requisitos estrictos por parte de las entidades bancarias, como garantías, historial crediticio o ingresos estables, que muchas veces no pueden cumplir quienes inician un negocio desde la informalidad o con recursos limitados. (Espinoza-Párraga A. L.-S., 2020)

Ante esta realidad, el microcrédito se presenta como una alternativa para brindar apoyo financiero a pequeños emprendedores, especialmente en zonas rurales y urbanas marginales. Instituciones financieras, cooperativas de ahorro y crédito, así como organizaciones no gubernamentales, han impulsado programas de microcrédito con el objetivo de fomentar la inclusión financiera y estimular el crecimiento económico local.

No obstante, persisten varias problemáticas: muchos micro emprendedores enfrentan dificultades para acceder a estos créditos debido a la falta de información, requisitos administrativos, o desconfianza hacia las entidades financieras. Además, existen preocupaciones sobre las condiciones de los préstamos, como altas tasas de interés o plazos de pago poco flexibles, lo cual en algunos casos ha llevado al sobreendeudamiento y al fracaso de los negocios.

Los bancos públicos y privados de Ecuador, con el objetivo de mejorar el ingreso familiar, proporcionan microcréditos para impulsar el desarrollo social, económico y productivo del país. Estos microcréditos son para personas con pequeños negocios que no tienen un local fijo o trabajan de forma ambulante; quieren mantener o mejorar sus actividades, ya que, por su naturaleza, tienen capitales limitados y suelen contar con familiares en su personal. (Salgado, 2011)

A esto se suma la limitada capacitación financiera y técnica que reciben los beneficiarios, lo que impide una correcta utilización de los recursos prestados y una gestión sostenible de sus emprendimientos. En este contexto, surge la necesidad de analizar la efectividad del microcrédito en Ecuador como herramienta real de desarrollo para los emprendedores, identificando sus debilidades, oportunidades y el impacto concreto que tiene en la consolidación de negocios.

Manabí participa significativamente en esta actividad, por lo que fue crucial identificar, mediante un estudio, los emprendimientos presentes, especialmente en el cantón Sucre y su impacto en los estilos de vida de la población. (Zambrano I. U., 2016)

Para esto, resultó esencial conocer la situación actual mediante un análisis FODA (Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas), sobre los emprendimientos en desarrollo, considerando sus características específicas, estilos de vida y elementos que influyen en su inicio. Según el informe Doing Business (Banco Mundial 2013), uno de los principales obstáculos para un emprendedor ecuatoriano es abrir un negocio, lo que requiere 56 días, 13 pasos y un costo del 29,9% del ingreso per cápita. Esto posiciona a Ecuador en el lugar 139 de las 185 economías evaluadas en el ranking de facilidad para hacer negocios. (Zambrano I. U., 2016)

En el cantón Sucre, el 55,2% de las personas posee un emprendimiento, evidenciando que más de la mitad de la población realiza una actividad económica independiente del Estado; de quienes no tienen emprendimiento, un significativo 22% está dispuesto a comenzar, destacándose principalmente el comercio, tanto informal como formal, seguido de la agricultura, turismo y ganadería. Las actividades comerciales en el cantón son evidentes, aunque se centran principalmente en negocios de ropa y bazares de artículos, muchos de los cuales son importados; lo que indica que, a pesar de los recursos disponibles, no han impulsado el desarrollo agroindustrial.

Los habitantes del cantón ven como ventajas de un emprendimiento, en las variadas actividades destacadas en el estudio, que han permitido mejorar su estilo de vida (24,3%) y especialmente en la parroquia urbana Bahía de Caráquez (45,5%), muestran un aumento en la economía local, especialmente para los que realizan actividades de acuicultura, reflejadas en los índices de exportación del país, especialmente de camarones. Un sector de la población (0,3%) expresó que se ha mantenido competitivo, especialmente entre quienes se dedican a la avicultura, actividad de gran presencia en Manabí y a nivel nacional. (Zambrano M. C.)

Se determina que la mayoría de los residentes del cantón Sucre son emprendedores, con las microempresas predominando en la economía. La mayoría de los emprendimientos nacen de la necesidad, especialmente por el desempleo; su duración promedio es de menos de cinco años y producen ingresos cercanos al salario mínimo.

Los problemas de acceso a microcréditos en el Cantón Sucre, como en el resto del Ecuador, son: la disponibilidad de información financiera, la exigencia de presentar avales, la inexistencia de antecedentes de créditos y las elevadas tasas de intereses que se encuentran en general en el país; en general los microempresarios padecen de problemas para mostrar que su negocio pueda llegar a ser rentable y para cumplir con lo que las instituciones financieras esperan para otorgar créditos.

Uno de los principales retos que enfrentan Las micro, pequeñas y medianas empresas enfrentan dificultad para acceder a servicios financieros. Las dificultades para acceder al sistema financiero formal, como bancos, financieras y bolsa, generan problemas que van desde la falta de apoyo a inversiones productivas y tecnológicas, hasta la exclusión y pobreza de amplios sectores poblacionales (Agustin, 2015). Es habitual que ocurra, los organismos

financieros deben evaluar la capacidad de pago de las empresas para acceder al financiamiento. Las condiciones para acceder a un crédito son burocráticas y dificultan la estimulación de la microempresa.

El mayor nivel de educación el nivel secundario alcanzado por los encuestados es del 52,4%, y el nivel primario es del 33%. Se perfila como una situación crítica e insólita que solo el 12% tenga educación universitaria; además, hay un 2,6% de analfabetos en emprendimiento en esta área. Esto muestra que no ha limitado el crecimiento de la comunidad.

El escaso nivel de desarrollo del cantón podría atribuirse a la falta de actividades económicas que generen sustento diario para los hogares.

En el cantón Sucre, las microempresas son prominentes, siendo que la mayoría tiene solo entre 1 y 5 años. Esto se vincula con los ingresos, porque al ser empresas nuevas en el mercado, aún no han logrado posicionarse ni captar más demanda.

Los emprendedores encuestados, en su mayoría, perciben ingresos menores a 354 dólares mensuales, dedicando entre 6 y 10 horas de trabajo, lo que sugiere que, a pesar de sus esfuerzos, no han conseguido aumentar sus beneficios. A pesar de los ingresos del cantón, un 28% percibe su nivel de vida como alto y ha podido ahorrar.

Las personas que se ven en un nivel medio 65,7% apenas logran equilibrar ingresos y gastos, mientras que quienes se consideran de nivel económico bajo 5,5% no pueden ahorrar y algunos han tenido que endeudarse. Se observa una característica en la percepción de los encuestados, pues, por el nivel de ingresos alrededor del salario mínimo, se puede considerar que los emprendedores del cantón están en una situación económica baja.

OBJETIVO GENERAL

Determinar el impacto del microcrédito en el desarrollo económico, financiero y social del sector microempresarial del cantón Sucre, considerando el acceso al financiamiento, la sostenibilidad de los emprendimientos y la mejora en las condiciones de vida de los microempresarios.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Revisar teóricamente la problemática
- Analizar las condiciones de acceso al microcrédito por parte de las microempresas del cantón Sucre, identificando las principales barreras financieras, operativas y administrativas.
- Examinar la percepción de los microempresarios sobre la contribución del microcrédito a la mejora de su calidad de vida y la economía local del cantón Sucre.
- Evaluar el efecto del microcrédito en el fortalecimiento financiero de los microemprendimientos, considerando variables como ingresos, rentabilidad, capacidad de ahorro y endeudamiento.

Capítulo II. Marco Teórico

1. Revisión de la Literatura

1.1.El Microcrédito

El microcrédito es un componente fundamental del campo de las microfinanzas, diseñado para proporcionar servicios financieros a individuos con recursos económicos limitados. Las Naciones Unidas, reconociendo su importancia global, declararon el año 2005 como el Año Internacional del Microcrédito con el objetivo de fomentar su desarrollo a nivel mundial. Además de los microcréditos, los micro ahorros han emergido como un servicio bancario de creciente relevancia en los últimos años. (Aguilar Pinto T. P., 2017)

El artículo elaborado por (Carvajal A. L., 2020) analiza los microcréditos como sistemas de financiamiento otorgados por entidades bancarias con el fin de incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que buscan emprender. Aunque no es la única opción para reducir la pobreza, es uno de los mecanismos más utilizados para superar las limitaciones económicas.

El capítulo elaborado por (Román M. B., 2019) analiza los microcréditos, su relevancia en la creación de empresas y su impacto en el desarrollo y crecimiento de las naciones. Se analizan las restricciones al buscar financiamiento en instituciones financieras, que suelen establecer diversas barreras para obtener recursos económicos.

(Román M. B., 2019) introduce una perspectiva más amplia, enfocándose en el papel de los microcréditos a nivel macroeconómico (crecimiento y desarrollo de países) y

señalando una barrera crucial: las dificultades para acceder a financiamiento formal. Esto es fundamental para entender por qué los microcréditos son necesarios.

Román (2019) realizó un análisis descriptivo-comparativo del estado del arte, analizando el inicio, desarrollo, rasgos y la interpretación correcta de los microcréditos, su categorización en negocios y cómo se han transformado en un medio para disminuir la pobreza. Se determinan las barreras para acceder a financiamiento con el objetivo de emplear la inclusión financiera mediante la banca pública o privada que facilite las inversiones. El análisis presenta la categorización de las empresas según las ventas y su papel como generadoras de empleo. Se evidencia el efecto económico de las pymes en América Latina, concluyendo que los microcréditos son esenciales para el desarrollo empresarial

A continuación, se muestra un ejemplo de un modelo canvas

Gráfica 1: Modelo Canvas.

Segmentos de clientes		Propuesta de valor	Copiar Editar
• Microempresarios		• Créditos pequeños, flexibles	
• Emprendedores vulnerables		• Sin garantías ni historial	
• Mujeres, sectores rurales		• Inclusión financiera	
Canales	Relación con clientes	Fuentes de ingresos	
• Bancos	• Asesoría personalizada	• Intereses moderados	
• ONGs	• Seguimiento post-crédito	• Comisiones por servicio	
• Plataformas	• Formación (capacitación)	• Donaciones o subsidios	
Socios clave	Actividades clave	Recursos clave	
• Banca pública o privada	• Otorgamiento de créditos	• Fondos rotatorios	
• Incubadoras, ONGs, gobiernos	• Evaluación de perfiles	• Sistemas de calificación	
• Agencias de desarrollo	• Formación y acompañamiento	• Personal capacitado	
Estructura de costes	Indicadores / Impacto		
• Administración de créditos	• Número de emprendedores		
• Capacitación y asesoría	• Empleo generado		
• Gestión operativa	• Mejora de ingresos familiares		
	• Reducción de pobreza		

Elaborado por Andrés Recalde

Explicación de cada bloque

- **Segmentos de clientes:** Emprendedores que enfrentan barreras para acceder al financiamiento tradicional, incluyendo microempresarios, mujeres y comunidades rurales, los más beneficiados por los microcréditos (Román M. B., 2019)
- **Propuesta de valor:** Créditos accesibles en monto y requisitos, sin garantía, diseñados para promover inclusión financiera, emprendimiento y productividad (Román M. B., 2019)
- **Canales:** Estructura a través de bancos sociales, plataformas digitales, complementadas por asesoría y formación continua.
- **Relación con clientes:** Atención personal, seguimiento posterior a los créditos y programas de formación para mantener la viabilidad del emprendimiento.
- **Fuentes de ingresos:** Por interés moderado, comisiones en línea con donaciones o subsidios de proyectos de conversación social.
- **Socios clave:** Bancos (públicos o privados); organizaciones de promoción del emprendimiento y agencia públicas o privadas de inclusión financiera.
- **Actividades clave:** Consideración de solicitudes, asignación de créditos, seguimiento y capacitación.
- **Recursos clave:** Fondos dedicados a microcréditos, personal especializado, plataformas de evaluación de créditos y sistemas de gestión.
- **Estructura de costes:** Operativos, administrativos, capacitación, seguimiento y monitoreo de proyectos.
- **Indicadores / Impacto:** Volumen de proyectos financiados, generación de asientos laborales, incremento de los ingresos familiares, y disminución de la pobreza a nivel comunitario/nacional.

El microcrédito es un instrumento fundamental dentro de las microfinanzas, ya que ofrece servicios financieros a las personas con escasos recursos económicos que generalmente están excluidas del sistema bancario tradicional. De acuerdo al Banco Mundial (2020), el microcrédito es un tipo de financiación que permite conceder pequeños préstamos a emprendedores de forma que se inicien, mantengan o fortalezcan actividades productivas, promoviendo así la inclusión financiera. En Ecuador, este recurso es apoyado por las instituciones financieras, las cooperativas de ahorro y crédito, o entidades no gubernamentales en sectores informales o rurales. Pero el acceso no llega a ser equitativo, ya

que no se han logrado erradicar del todo factores como la falta de garantía, el escueto historial crediticio y unas condiciones administrativas muy severas.

Este segmento incardina la problemática en el cantón Sucre, señalando su futuro de desarrollo y la justificación de los microcréditos. Resalta la definición del Banco Mundial y la importancia de la inclusión financiera, pero también subraya las persistentes barreras de acceso en Ecuador.

2. Origen e Importancia Global

Actualmente, el microcrédito es un servicio ampliamente ofrecido por instituciones financieras tanto en países desarrollados como en vías de desarrollo. En el caso de Ecuador, esta alternativa financiera ha alcanzado una etapa de madurez a lo largo de treinta años, contribuyendo significativamente a la mejora de los ingresos y generando un impacto positivo en el bienestar de las familias. El país busca revitalizar su economía mediante el apoyo a pequeños empresarios y emprendedores, procurando un beneficio mutuo para el estado y los ciudadanos, siempre dentro del marco legal. (Andrade S. &, 2011)

3. El Microemprendimiento en Ecuador

3.1.Desafíos de Acceso a Financiamiento Formal para Emprendedores

A pesar de su importancia, uno de los principales obstáculos que enfrentan los emprendedores ecuatorianos es el acceso restringido a fuentes de financiamiento formal. Esto se debe a los rigurosos requisitos impuestos por las entidades bancarias, como la exigencia de garantías, un historial crediticio consolidado o ingresos estables, condiciones que a menudo son difíciles de cumplir para quienes inician un negocio desde la informalidad o con capitales limitados. La dificultad para acceder a servicios financieros formales, como bancos y financieras, se presenta como uno de los mayores problemas para las micro, pequeñas y medianas empresas, impidiendo el impulso de actividades de inversión productiva y el desarrollo de capital humano y tecnología. (Espinoza-Párraga, 2020)

4. Microcrédito como Alternativa de Financiamiento

4.1.Rol de las Instituciones Financieras y Organizaciones

Ante esta situación, el microcrédito se postula como una solución para proporcionar respaldo financiero a los pequeños emprendedores, particularmente en áreas rurales y urbanas marginales. Las instituciones financieras, las cooperativas de ahorro y crédito, y las ONG han venido promoviendo a través de programas de microcrédito la creación de un proceso de

inclusión financiera para promover el desarrollo económico local. Las entidades bancarias, tanto públicas como privadas en Ecuador, también ofrecen microcréditos en busca de fomentar el desarrollo social, económico y productivo del país, orientándolos a personas que poseen un pequeño negocio, tanto aquellos que trabajan sin un lugar físico o de manera ambulante, como aquellos que desean mantener o incluso mejorar su actividad con capitales limitados junto con una plantilla de personas de la familia. (Andrade S. &, 2011)

5. Problemáticas Persistentes y Barreras de Acceso

Sin embargo, persisten varios desafíos: muchos micro emprendedores encuentran dificultades para acceder a estos créditos debido a la falta de información, a los requisitos administrativos complejos o a una generalizada desconfianza hacia las entidades financieras. Además, las condiciones de los préstamos, como las altas tasas de interés o los plazos de pago inflexibles, han provocado en algunos casos el sobreendeudamiento y el fracaso de los negocios. A esto se suma la deficiente capacitación financiera y técnica que reciben los beneficiarios, lo que limita una gestión eficiente de los recursos y la sostenibilidad de sus emprendimientos. Los entes financieros deben evaluar la capacidad de pago de las empresas, y las condiciones burocráticas para acceder a un crédito suelen ser un impedimento para la estimulación de la microempresa. (Espinoza-Párraga, 2020)

Este párrafo profundiza en las barreras específicas que enfrentan los micro emprendedores, tanto a nivel nacional como en el cantón Sucre. La falta de educación financiera es un punto clave, ya que no solo dificulta el acceso al crédito, sino que también puede llevar a una mala gestión de los recursos obtenidos.

Tabla 1

El microcrédito no solo tiene un efecto inmediato en la liquidez de los negocios, sino que puede fortalecer el desempeño financiero de los microemprendimientos a largo plazo. Este fortalecimiento se puede observar a través de indicadores como:

Indicador	Descripción
Incremento de ingresos	Refleja la capacidad de aumentar ventas o expandir el negocio.
Rentabilidad	Medida a través del margen de utilidad neta; indica la eficiencia en el uso del crédito.
Capacidad de ahorro	Evidencia si el microempresario puede generar excedentes financieros.
Nivel de endeudamiento	Muestra si el negocio puede sostenerse sin caer en el sobreendeudamiento.

Este apartado es muy importante, ya que se encarga de mostrar los distintos indicadores a partir de los cuales se puede valorar el impacto a largo plazo del microcrédito. Esto proporciona un marco analítico sólido para la investigación, permitiendo una medición más precisa de su efectividad.

Varios autores están de acuerdo en que los emprendimientos generan desarrollo local, mientras que otros no están tan seguros, por lo que es necesario aclarar la conexión entre emprendimiento y desarrollo local. Entre educación y emprendimiento, se valora que, sin la educación, en la práctica, los emprendimientos pueden no perdurar. En cuanto al emprendimiento y desempleo, e indica que los negocios generan nuevos empleos y ayudan a disminuir el desempleo. Es importante señalar que los emprendimientos se conectan con el desarrollo local porque las innovaciones continuas generan un efecto multiplicador, que puede impulsar crecimiento y desarrollo socioeconómico.

Al respecto, (Formichella M. M., 2002) el desarrollo local vinculado a emprendimientos está relacionado con las libertades esenciales de las personas, abarcando las oportunidades para crear procesos productivos que les permitan generar empleo y riqueza,

mejorando así su calidad de vida. Esto incluye poder optar y vivir según su cultura, cuidar el medio ambiente, acceder a salud y educación, y elegir su lugar de residencia, entre otros aspectos.

Este apartado se inserta en la dicotomía entre el emprendimiento y el desarrollo local, destacando la educación como el elemento que puede sostener los emprendimientos y que puede ser capaz de generar empleo. La consideración de la "libertad fundamental" expuesta por Formichella es rica porque le da una vuelta de tuerca al impacto que puede tener el emprendimiento, ampliándolo de un impacto estrictamente económico hacia el bienestar que puede corresponderse con una autonomía personal del emprendedor/a.

6. Contexto del Microcrédito y Emprendimiento en Manabí y Cantón Sucre

6.1. Situación de los Emprendimientos en el Cantón Sucre

El comercio en el cantón Sucre impulsa a la cabecera cantonal, Bahía de Caráquez - Manabí. Para las parroquias rurales de Charapotó y San Isidro - Manabí, estas características son menos visibles; Charapotó se enfoca en el crecimiento agrícola, con arroz y maíz como los más demandados, y también en turismo, incluyendo montaña, ríos y playas. San Isidro evidenció producción agropecuaria, ganadera y también agroturismo en un bosque húmedo premontano, además de tener una de las más grandes tolas arqueológicas monumentales de Ecuador, lo que lo hace arqueológicamente significativo, y a la vez tiene características del cantón que lo hacen relevante con respecto a los emprendimientos y a las actividades económicas que le dan sentido a esta investigación.

Este párrafo evidenció un panorama geográfico y económico del cantón Sucre, diferenciando las actividades comerciales de Bahía de Caráquez y el potencial agrícola-ganadera y turístico de las parroquias rurales. La contextualización realizada se convierte en relevante en la búsqueda de la diversidad de emprendimientos que puedan llevar a cabo los microcréditos.

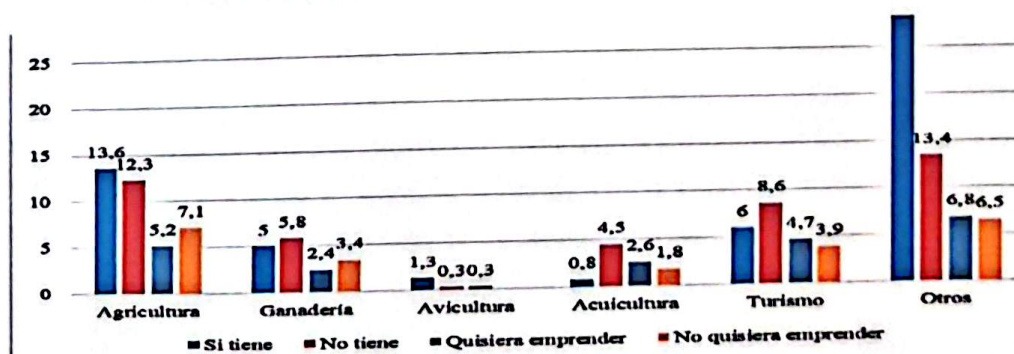
La provincia de Manabí tiene en este sentido una buena participación en la actividad emprendedora. Un estudio realizado en el cantón Sucre viajando hacia el interior de los emprendimientos desarrollados en la zona y cómo estos afectan a los estilos de vida de la población. En el cantón Sucre, el 55.2% de la población tiene un emprendimiento, es decir, más de la mitad ha generado una actividad económica propia. En términos generales, un 22% de las personas que no disponen de emprender un negocio están dispuestas a llevar a cabo

una actividad empresarial, considerándose que estas actividades son el comercio (en el ámbito informal y formal), la agricultura, y el turismo como las que poseen el mayor carácter de emprendimiento. Si bien algunas actividades comerciales son observables; la mayoría de los emprendimientos de vestimentas, bazares y similares, son aquellos que ofertan productos importados, lo cual hace pensar que los recursos locales no han puesto mayor énfasis en industrias agroalimentarias, siendo que los pobladores del cantón consideran que los emprendimientos incitan a mejorar el modo de vida (24,3%) e incrementar la economía local, en particular en Bahía de Caráquez (45,5 %) y en prácticas de acuicultura. En cuanto a la economía de las empresas, las micro empresas son el centro de la economía de empresas en el cantón Sucre, considerando que la mayoría de los emprendedores son de necesidad, en particular de situaciones de desempleo, así como la permanencia de la actividad empresarial en un tiempo no superior a los cinco años, con ingresos equidistantes al salario mínimo.

Estos párrafos proporcionan información con sus datos estadísticos claves con relación al espíritu emprendedor en el cantón Sucre, en el que se considera o se pone de manifiesto que más de la mitad de las y los sucrenses están involucrados en actividades económicas de manera independiente, individual o familiar. Sin embargo, también exponen una debilidad: la dependencia de productos importados en el comercio, lo que limita el desarrollo de la agroindustria local.

A continuación, se presenta un modelo referencial de encuesta, adaptado a partir de fuentes secundarias disponibles en la web:

Gráfica 2: Tiene o no emprendimiento quisiera o no emprender

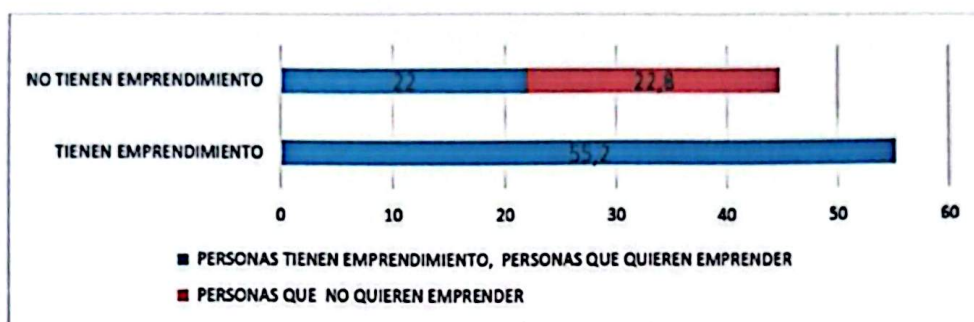


1

Tiene o no emprendimiento quisiera o no emprender

Información levantada en encuesta

Gráfica 3: Tiene o no emprendimiento quisiera o no emprender



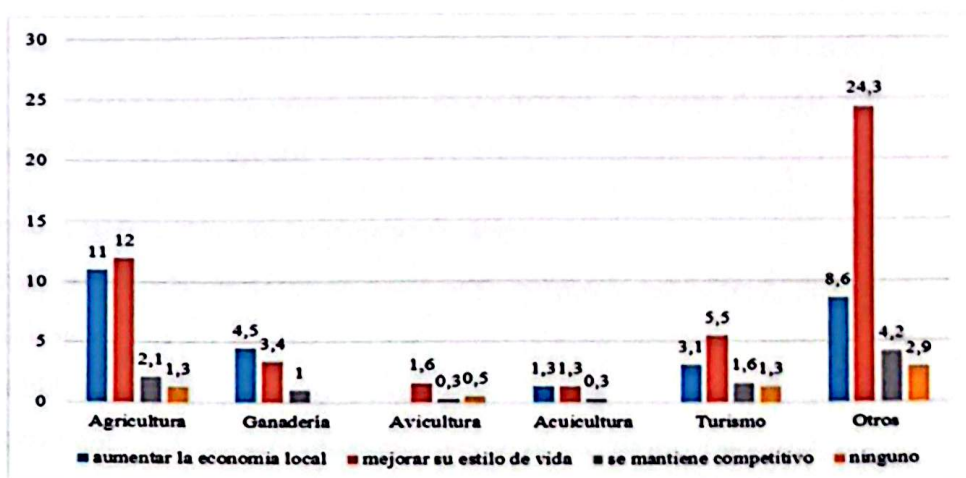
2

Nivel de Emprendimiento

Información levantada en encuesta

En el cantón Sucre, los residentes perciben que los emprendimientos les han brindado varios beneficios significativos. Un 24.3% de ellos afirma que estas iniciativas les han permitido mejorar su calidad de vida. Específicamente en la parroquia urbana Bahía de Caráquez, un considerable 45.5% de los emprendedores reporta que sus negocios han fortalecido la economía local, particularmente en el sector de la acuicultura, un rubro que también se refleja positivamente en los índices nacionales de exportación, especialmente en camarones. Una pequeña fracción de la población (0.3%) también señaló que sus emprendimientos les han ayudado a mantener la competitividad, un aspecto resaltado por quienes se dedican a la avicultura, una actividad con gran relevancia en la provincia de Manabí y a nivel nacional.

Gráfica 4: Nivel de Emprendimiento



Beneficios de un emprendimiento

Información levantada en encuesta

Capítulo III. Diseño Metodológico**Enfoque de la investigación**

La presente investigación adopta un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para lograr una comprensión integral del impacto del microcrédito en el sector microempresarial del cantón Sucre.

El componente cuantitativo permite medir con precisión variables como los niveles de acceso al financiamiento, los ingresos promedio, la rentabilidad, el ahorro y el endeudamiento de los microempresarios.

Por su parte, el enfoque cualitativo posibilita interpretar las percepciones, experiencias y significados que los beneficiarios atribuyen al microcrédito y su influencia en su calidad de vida.

Esta integración metodológica facilita contrastar los resultados estadísticos con la realidad social y económica de los emprendedores, garantizando una visión más profunda y contextualizada del fenómeno estudiado.

Diseño de la investigación

El estudio sigue un diseño no experimental y de carácter transversal, ya que no se manipularon variables independientes y los datos fueron recolectados en un único momento temporal.

Asimismo, se ha considerado el nivel descriptivo, dado que busca caracterizar la situación actual de los microempresarios del cantón Sucre, las condiciones de acceso al crédito y el grado de sostenibilidad de sus negocios.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta estructurada: Se diseñó un cuestionario compuesto por 30 ítems, divididos en cuatro secciones:

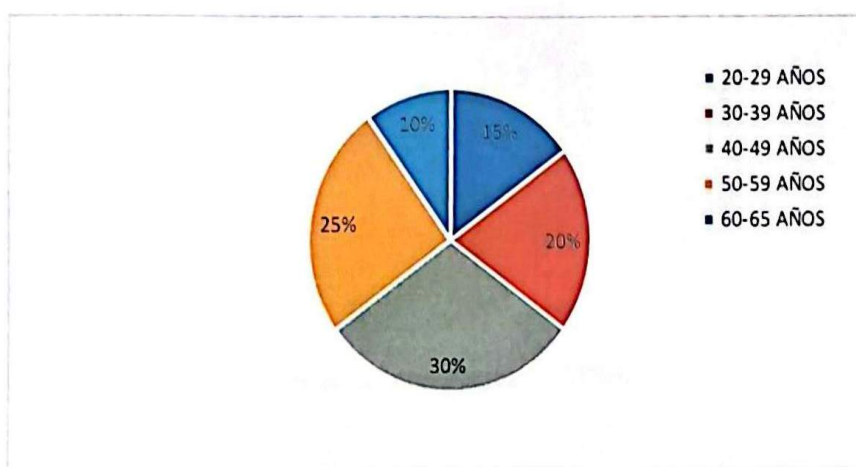
1. Datos generales del negocio y del emprendedor.
2. Acceso y condiciones del microcrédito (monto, tasa de interés, entidad financiera).
3. Uso y destino del crédito (capital de trabajo, inversión, equipamiento).
4. Resultados percibidos (variación de ingresos, ahorro, satisfacción y bienestar).

Capítulo IV. Resultados

Resultados de Encuestas:

La presente sección analiza los resultados de la encuesta realizada a microempresarios del cantón Sucre, estructurada en cuatro secciones: características sociodemográficas, condiciones de acceso al microcrédito, uso y gestión del crédito, e impacto económico y social derivado de su utilización. Se encuestó a 120 microempresarios, distribuidos en las parroquias Bahía de Caráquez, Charapotó y San Isidro.

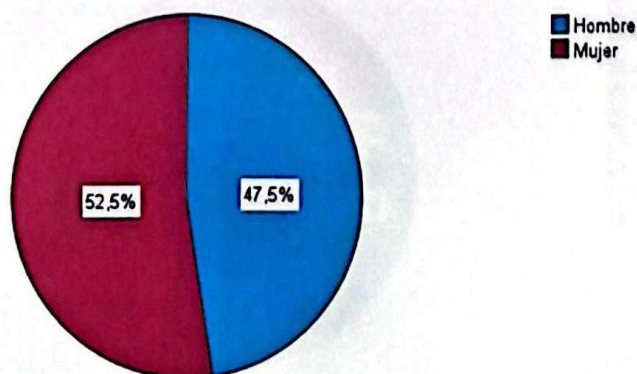
Gráfica 5: Edad



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

De acuerdo a los resultados que se evidencian la población microempresarial está compuesta mayoritariamente por adultos mayores a 40 años. La edad promedio de los encuestados fue de 40-49 años, con un rango entre 20 y 65 años.

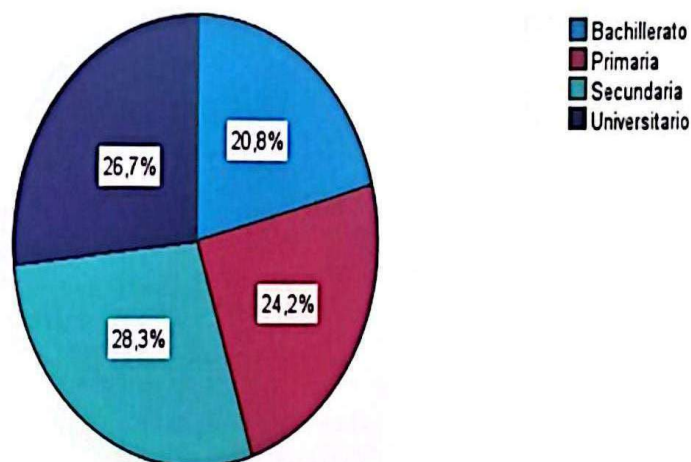
Gráfica 6: Género



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos observar que, en cuanto al género, el 52.5% corresponde a hombre y el 47.5% a mujeres, lo cual confirma que la mayor parte de actividades económicas en el cantón Sucre la tiene los hombres.

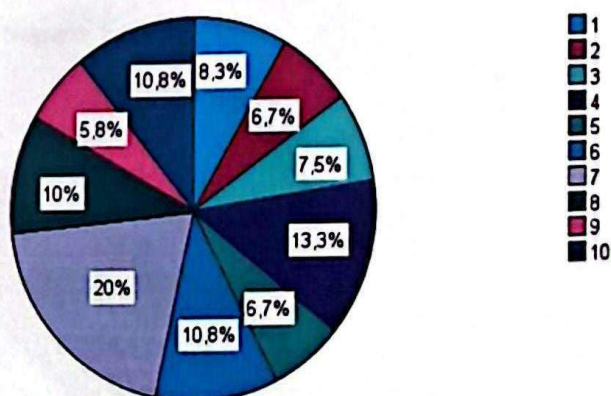
Gráfica 7: Nivel de educación



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

En relación con el nivel educacional predominan los educadores y educadoras a nivel secundaria (28,3 %), luego siguen a nivel universitario (26,7 %) y primaria (24,2 %). Únicamente un 20,8 % tuvieron un nivel bachillerato, lo cual expresa un escaso acceso a la educación bachillerato en el sector.

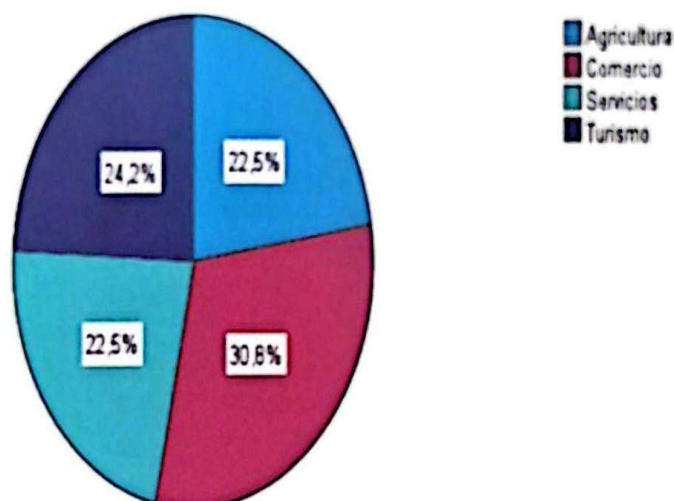
Gráfica 8: Tiempo de funcionamiento.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

El gráfico pone de manifiesto que una gran parte de los microempresarios encuestados detentan negocios de larga duración, siendo los negocios de más de 7 años el más destacado acaparan el mayor nivel de dichas empresas con una larga duración y donde se agrupan los más altos porcentajes del total de las microempresas.

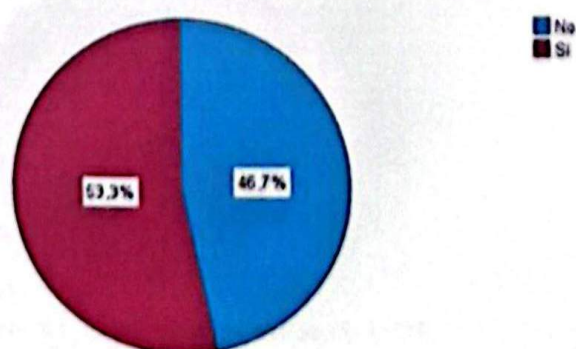
Gráfica 9: Tipo de actividad económica.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos observar que el gráfico muestra, que la actividad económica de los encuestados es diversa, aunque el comercio predomina ligeramente. El 30,8 % de los participantes se dedica al comercio, lo que indica que esta es la principal actividad económica del grupo. El turismo representa el 24,2 %, seguido muy de cerca por la agricultura y los servicios, ambos con 22,5 %. Esto evidencia que no existe una sola actividad dominante, sino una distribución bastante equilibrada entre los distintos sectores.

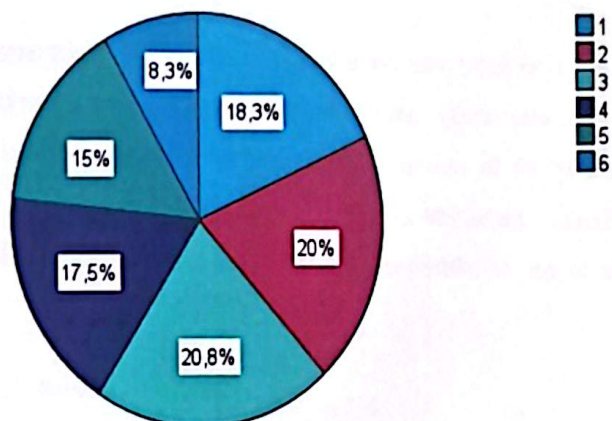
Gráfica 10: Negocios Formalizados.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

En el gráfico podemos observar que los resultados evidencian que la población estudiada presenta una distribución relativamente equilibrada respecto a la variable analizada. Del total de 120 encuestados, el 53,3% manifestó una respuesta afirmativa, mientras que el 46,7% indicó una respuesta negativa.

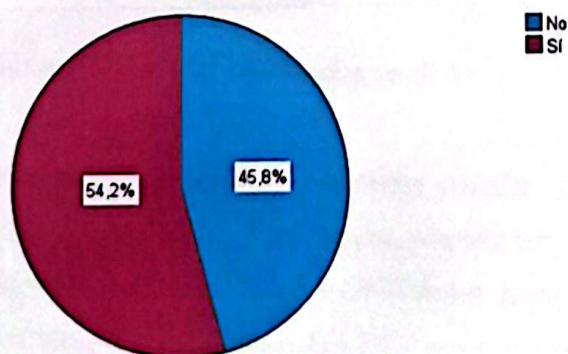
Gráfica 11: Número de empleados.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

En estos resultados podemos ver, que el grupo más representativo corresponde a los negocios con 3 empleados, que alcanza el 20,8%, seguido de aquellos con 2 empleados (20,0%) y 1 empleado (18,3%). De manera conjunta, estos tres grupos concentran cerca del 60% de la muestra, lo que indica que la mayoría de los negocios opera con un número reducido de trabajadores.

Gráfica 12: Acceso al microcrédito.

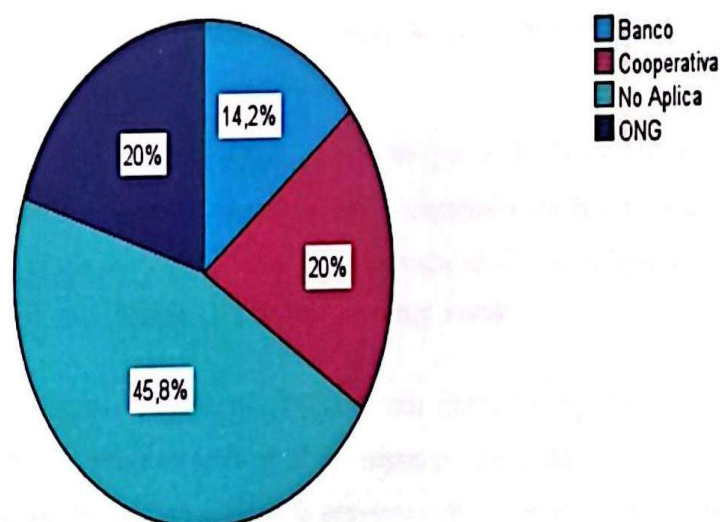


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos observar que los resultados reflejan, que la mayoría de los microempresarios del cantón Sucre sí percibe beneficios derivados del microcrédito. El 54,2 % de los encuestados respondió "Sí", indicando que el acceso al microcrédito ha generado efectos positivos en su actividad empresarial, especialmente en términos de fortalecimiento productivo y financiero. Por su parte, el 45,8 % respondió "No", lo que evidencia que, aunque existe un impacto favorable mayoritario, aún persisten limitaciones asociadas al monto del crédito, plazos de pago o condiciones de acceso.

En términos generales, los resultados muestran una tendencia positiva, ya que más de la mitad de los microempresarios reconoce al microcrédito como una herramienta útil para el desarrollo de sus negocios. Sin embargo, el porcentaje cercano al 46 % que no percibe beneficios pone de manifiesto la necesidad de mejorar las condiciones crediticias y el acompañamiento financiero, a fin de ampliar el impacto del microcrédito en el sector empresarial del cantón Sucre.

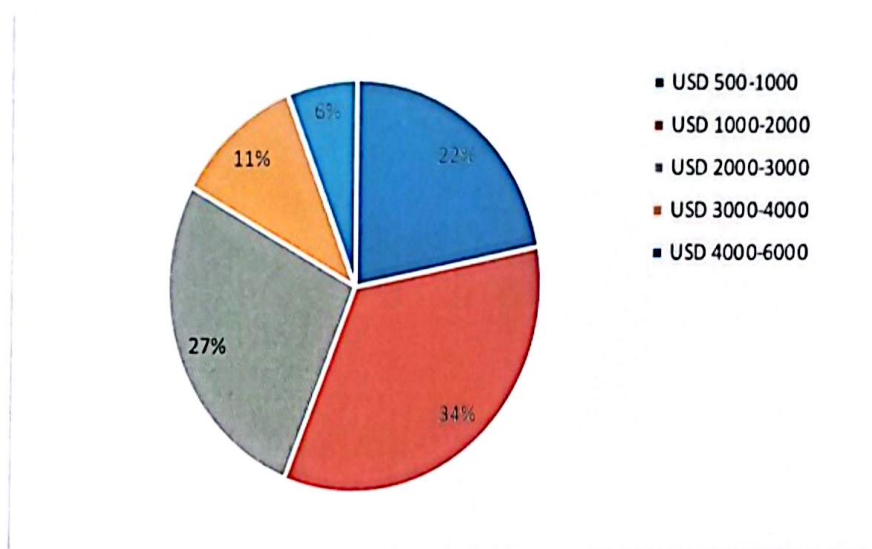
Gráfica 13: Entidad de financiamiento



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

La mayoría de los encuestados (45,8%) no tienen relación con ninguna institución financiera o de apoyo formal, lo cual indica una escasa vinculación institucional; en el caso de las instituciones formales, las cooperativas y ONG tienen participación similar (20,0% cada una), y los bancos son los que menos tienen (14,2%); estos resultados son muestra de que el grupo estudiado depende más de alternativas de apoyo que con el sistema bancario tradicional.

Gráfica 14: Monto promedio solicitado.



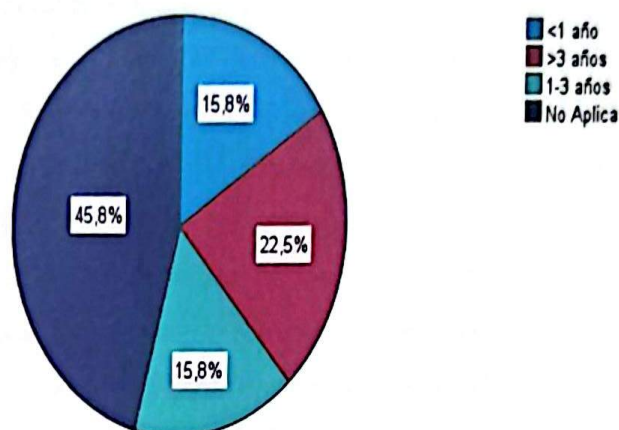
Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados evidencian que la demanda de microcrédito en el cantón Sucre se concentra predominantemente en tramos de capital moderado. El rango de USD 1.000 a 2.000 representa la categoría principal con el 34 % de la muestra, lo que responde a los requerimientos de liquidez operativa de los pequeños negocios.

Le sigue el tramo de USD 2.000 a 3.000, registrado por el 27 % de los encuestados, lo que indica una demanda orientada a la consolidación y expansión de las actividades productivas. En tercer lugar, el rango de USD 500 a 1.000 abarca el 22 %, reflejando la necesidad de financiamiento básico para capital de trabajo de menor escala.

Por el contrario, los montos superiores registran una demanda significativamente menor: el tramo de USD 3.000 a 4.000 representa el 11 %, mientras que el de USD 4.000 a 6.000 alcanza solo el 6 %. Esta menor proporción sugiere la presencia de restricciones de acceso para cuantías elevadas o una capacidad de endeudamiento acotada en el sector.

Gráfica 15: Plazo del crédito.

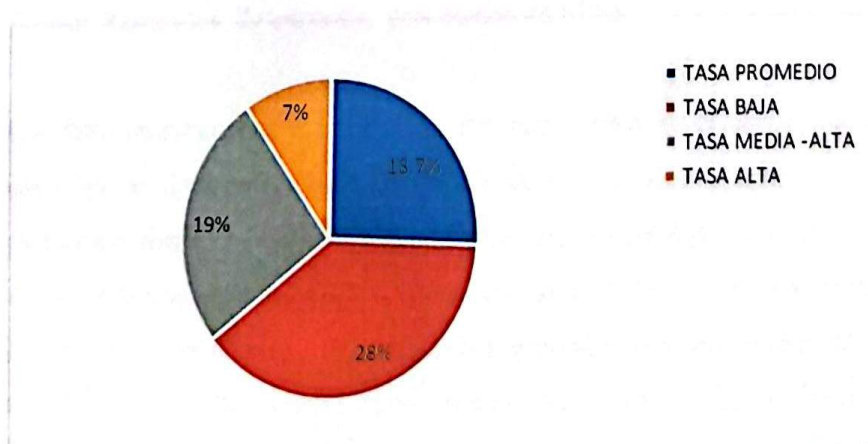


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos observar que los resultados nos permiten evidenciar, que la categoría “No aplica” concentra el mayor porcentaje, con 45,8%, lo que indica que una parte significativa de los encuestados no mantiene actualmente un crédito activo o no ha accedido a financiamiento. Entre quienes sí cuentan con financiamiento, el plazo más frecuente corresponde a créditos mayores a 3 años, con 22,5%, lo que sugiere la existencia de operaciones orientadas a inversiones de mayor horizonte temporal.

Por otro lado, los créditos con plazo menor a 1 año y aquellos comprendidos entre 1 y 3 años representan cada uno el 15,8%, evidenciando una distribución equilibrada entre financiamientos de corto y mediano plazo.

Gráfica 16: Tasa aproximada

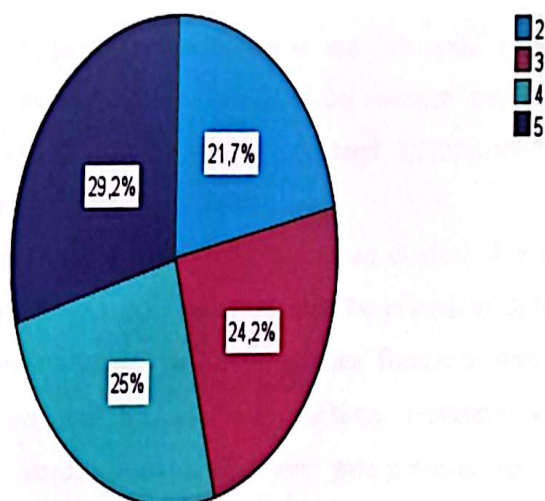


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

El La estructura de tasas de interés aplicadas a los microcréditos en el cantón Sucre muestra una mayor concentración en los tramos de menor costo. Las tasas bajas abarcan la mayor proporción (28 %) del colectivo, situando a las tasas media-alta (19 %) y media (18,7 %) como alternativas intermedias. Esta segmentación responde a las variaciones en los perfiles de riesgo, el volumen contratado y las modalidades de crédito.

En contraste, solo el 7 % de las operaciones se suscribe a tasas altas, lo que confirma que el empresariado evita asumir compromisos financieros desproporcionados a su estructura de ingresos. La evidencia apunta a una demanda orientada a la eficiencia del costo del capital, pauta estratégica que fortalece la viabilidad financiera y el desarrollo del tejido productivo local.

Gráfica 17: Proceso de acceso.

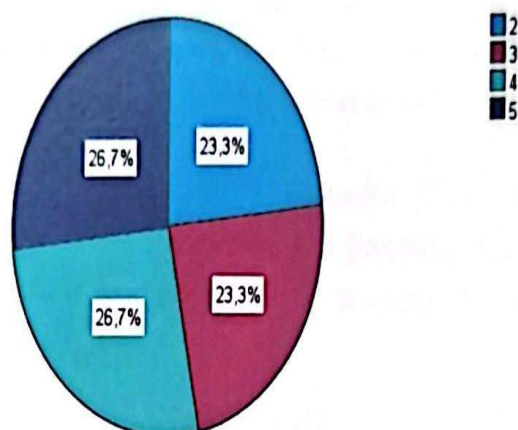


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los datos muestran que la tramitación del microcrédito en el cantón Sucre es percibida con un nivel óptimo de accesibilidad. Un 29,2 % de los microempresarios pondera el proceso con la puntuación más alta (nivel 5), reconociendo una gestión ágil y accesible.

A este grupo se suma un 49,2 % que evalúa la accesibilidad en los niveles 3 y 4, situando el procedimiento en un rango de conformidad aceptable pero susceptible de mejora. En contraste, el 21,7 % restante asigna calificaciones bajas (nivel 2), evidenciando dificultades o restricciones persistentes en las condiciones de acceso para una parte del tejido productivo local.

Gráfica 18: Garantías solicitadas.

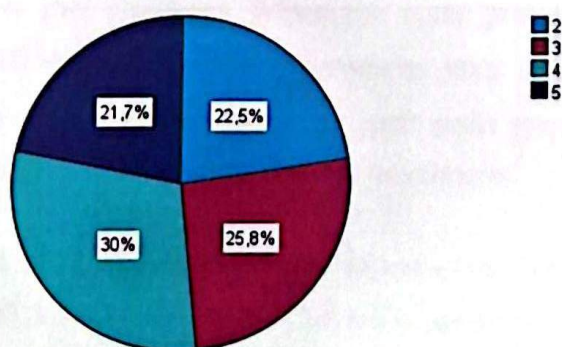


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

La distribución de las respuestas evidencia una valoración mayoritariamente positiva del microcrédito en el cantón Sucre. Un 53,4 % del colectivo empresarial otorga calificaciones elevadas (26,7 % en el nivel 4 y 26,7 % en el nivel 5), reconociendo un efecto directo en la consolidación de sus negocios.

Por otra parte, la muestra registra un 23,3 % en el nivel 3 y un 23,3 % en el nivel 2, constituyendo un segmento significativo que percibe el impacto de forma moderada o limitada. Estos datos constatan la utilidad de esta herramienta financiera, pero simultáneamente exponen la necesidad de reajustar los esquemas crediticios particularmente en cuanto a montos, flexibilización de plazos y asesoría financiera para potenciar sus beneficios en la economía local.

Gráfica 19: Condiciones favorables

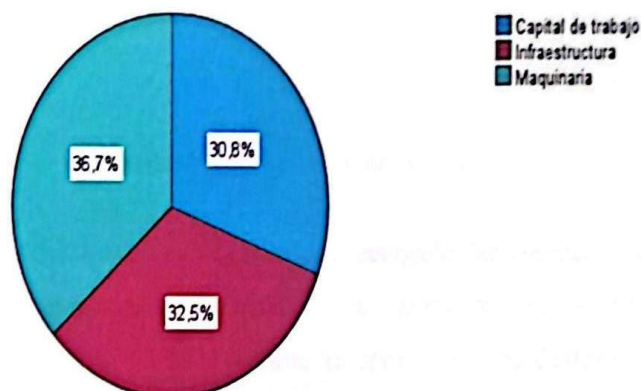


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Se puede evidenciar una nota positiva con relación a las condiciones que ofrecen. El 30 % de la población da la nota 4, esto indica que la mayoría considera que las condiciones son favorables. Al mismo tiempo, el 25,8 % da la nota 3, esto indica que hay una visión intermedia que ofrece aspectos a valorar pero que también pueden mejorar.

Por otro lado, el 22,5 % otorgó la mínima puntuación (2), lo que implica que parte de los encuestados presentan las condiciones como poco favorables. Finalmente, el 21,7 % otorgó la máxima puntuación (5), lo que apunta a que un porcentaje alto de encuestados presenta las condiciones como muy favorables.

Gráfica 20: Destino principal del crédito.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados apuntan a que el principal destino del crédito es la compra de maquinaria, con un 36,7 %, lo que evidencia que los encuestados en primer lugar consideran la modernización y la mejora de la capacidad productiva de sus negocios. Entre los principales tipos de maquinaria y equipos adquiridos por los comerciantes se encuentran las refrigeradoras y congeladores comerciales, de gran importancia en los negocios dedicados a la venta de alimentos y bebidas, pues constituyen la principal ayuda para conservar los productos perecederos, así como reducir las pérdidas y aumentarlas oferta de productos. Se deduce la importancia de la compra de balanzas electrónicas como medio para que este tipo de ventas sean precisas y ayuden a generar confianza entre los consumidores.

En segundo lugar, el 32,5 % destina el crédito a infraestructura, reflejando la necesidad de fortalecer instalaciones físicas y mejorar las condiciones operativas. Por su parte, el 30,8 % utiliza el crédito como capital de trabajo, lo que indica la importancia de contar con liquidez para cubrir gastos operativos y sostener el funcionamiento diario.

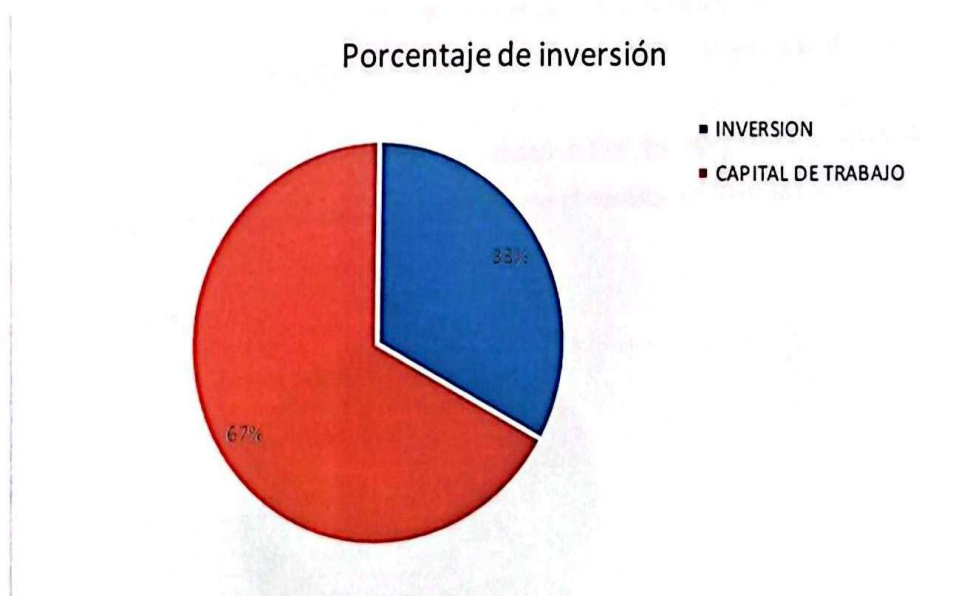
Gráfica 21: Porcentajes de capital de trabajo.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

El gráfico evidencia que el 67% del crédito otorgado fue destinado al capital de trabajo, lo que confirma que la principal necesidad de los microempresarios es financiar sus actividades operativas. En contraste, el 33% restante se orientó a otros destinos, como inversión en activos fijos, infraestructura y gastos complementarios del negocio.

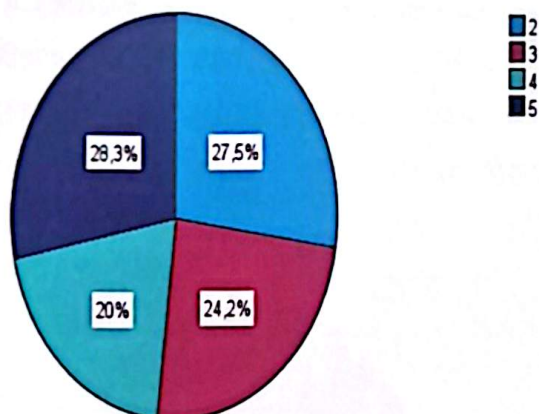
Gráfica 22: Porcentajes de inversión.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos observar que de los 120 encuestados el gráfico nos muestra que el 33% del crédito fue destinado a inversión, mientras que el 67% se orientó al capital de trabajo, lo que evidencia que los microempresarios priorizan la cobertura de necesidades operativas antes que la inversión en activos fijos o infraestructura.

Gráfica 23: Crédito Suficiente.

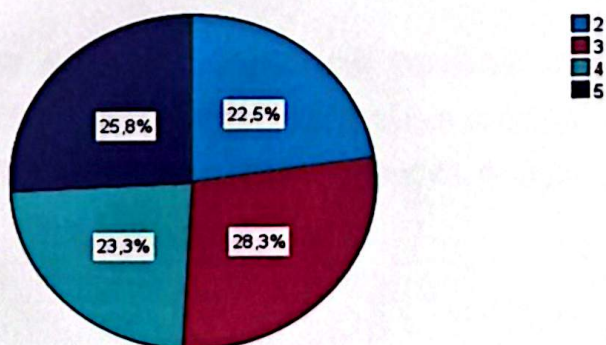


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

El gráfico muestra que la consideración adecuada del crédito es una cuestión que genera opiniones diversas, pero con una ligera tendencia a interpretarlo como suficientemente adecuado. El 28,3 % que expresa que el crédito es totalmente suficiente es el porcentaje más alto; el 27,5 % considera que el crédito es poco suficiente, lo que muestra opiniones disímiles.

Por último, el 24,2 %, expresa que el crédito cubre las necesidades, pero no de una manera plenamente suficiente. Y el 20 % expresa que el crédito es bastante suficiente.

Gráfica 24: Mejora la producción.

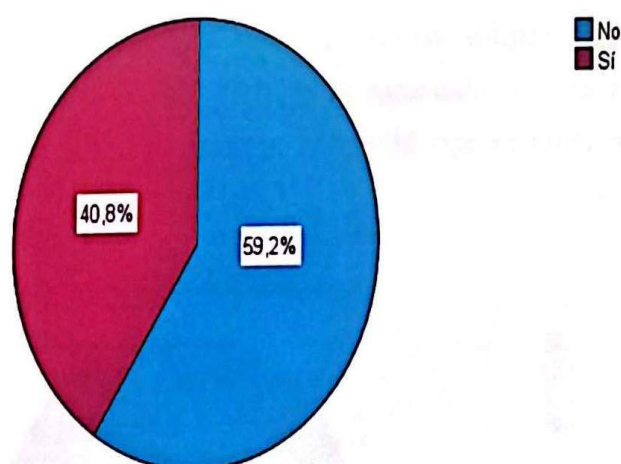


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados del estudio muestran que el microcrédito impulsa significativamente la capacidad productiva de los microempresarios en el cantón Sucre. En concreto, el 28,3 % de los encuestados reporta un impacto favorable alto, mientras que el 25,8 % percibe un impacto moderado, lo que suma un 54,1 % de valoración positiva predominante. A esto se añade un 23,3 % que identifica mejoras puntuales pero sostenidas en sus niveles de producción. En contraste, solo el 22,5 % manifiesta una postura desfavorable o crítica.

De forma integral, cerca del 77,6 % de la muestra evalúa el impacto entre niveles intermedios y elevados. Este indicador evidencia cómo el acceso al financiamiento facilita la adquisición de insumos, el equipamiento tecnológico y la optimización de procesos. En consecuencia, estos factores fortalecen la capacidad de respuesta ante la demanda, mitigan la dependencia del crédito informal y consolidan la estabilidad financiera de los negocios, posicionando al microcrédito como un catalizador estratégico para el desarrollo productivo local.

Gráfica 25: Dificultades de pago.

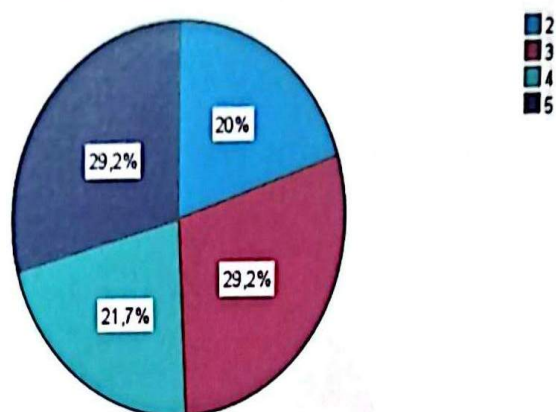


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

La mayoría de las personas no presenta dificultades de pago, ya que el 59,2 % de los encuestados respondió que no tiene problemas para cumplir con sus obligaciones. Esto indica una situación financiera relativamente estable para más de la mitad del grupo.

Sin embargo, un 40,8 % sí manifiesta tener dificultades de pago, lo que representa una proporción importante que no debe ser ignorada. Este porcentaje refleja que casi 4 de cada 10 personas enfrentan problemas económicos al momento de pagar.

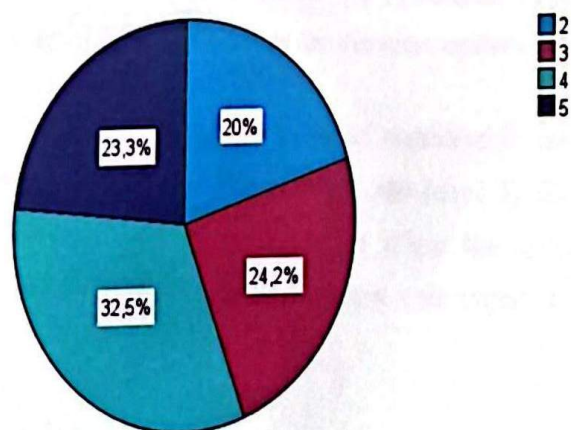
Gráfica 26: Aumento de ingresos



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados evidencian una percepción mayoritariamente positiva del aumento de ingresos entre los encuestados. Los niveles 3 y 5 concentran los porcentajes más altos, con 29,2% cada uno, lo que indica que una proporción importante percibe un incremento moderado o alto en sus ingresos. Asimismo, el 21,7% señala un aumento considerable (nivel 4), reforzando la tendencia favorable. No obstante, el 20% de los encuestados reporta un aumento bajo (nivel 2), lo que evidencia que aún existe un grupo que no ha experimentado mejoras significativas en sus ingresos.

Gráfica 27: Fortaleció el negocio.

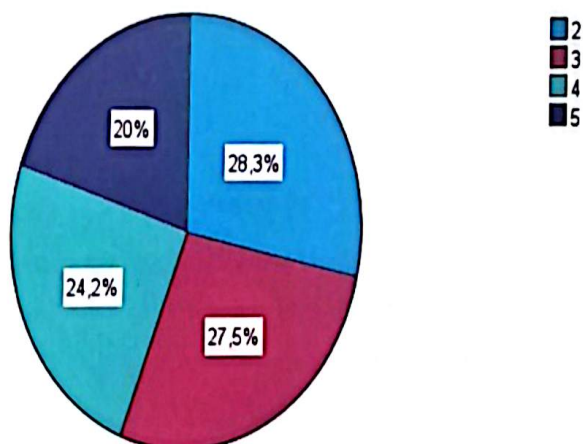


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados de la encuesta muestran que la mayoría de los encuestados tienen una opinión positiva sobre el crecimiento del negocio. En la categoría 4 se encuentra el porcentaje más destacado del total (32,5%) lo que implica que la mayoría de los encuestados se encuentran

muy fortalecidos en su negocio, mientras que el 23,3% se encuentra en la categoría 5 (fortalecimiento muy alto) y un 24,2% en la categoría 3 (fortalecimiento moderado); igual existe un grupo del 20% de los encuestados que perciben muy bajo crecimiento del negocio, lo cual muestra que todavía queda un grupo que no percibe crecimiento.

Gráfica 28: Aumento de ingresos mensuales.

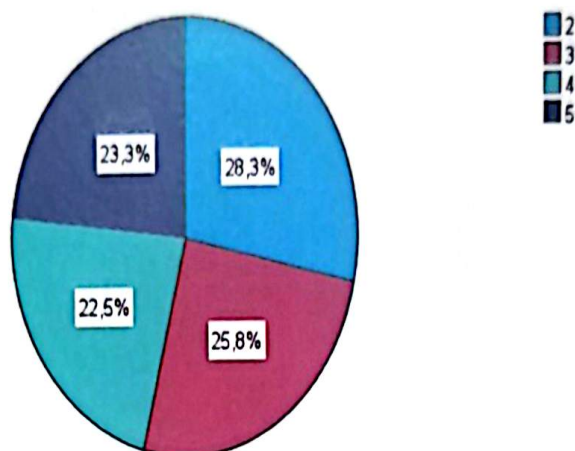


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Que en la variación para mejorar el ingreso mensual el aumento es variado, pero con cierta tendencia positiva. El 28,3 % de los encuestados se sitúa en el nivel 2, lo que muestra que una parte importante de los encuestados considera que el aumento es pequeño. Cercano a este, se sitúa el nivel 3, con un 27,5 %, que muestra un aumento moderado.

Por último, el 24,2 % percibe que hay un aumento considerable (nivel 4), mientras que el 20 % pone de manifiesto la existencia de un aumento alto (nivel 5). Eso pone de manifiesto que, aunque hay un grupo importante de personas que sí que han notado mejoras ahora cuando comparan con la situación anterior, no es la tendencia más extendida.

Gráfica 29: Mejoro la capacidad de ahorro.

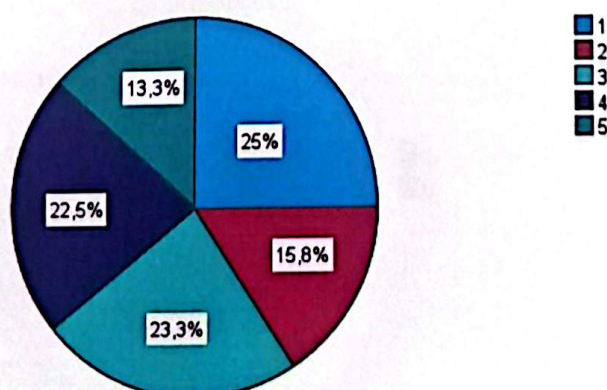


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

De esta manera, se puede ver que las mejoras en la capacidad de ahorro son muy diferentes, no hay una tendencia clara. El 28,3 % de los entrevistados se sitúa en el nivel 2, lo que indica que para una parte importante la capacidad de ahorro no ha mejorado. Seguiría el nivel 3 con un 25,8 %, que indica una mejora muy pequeña.

En el otro lado de la balanza, el 23,3% responde haber mejorado mucho su capacidad de ahorro (categorizado como nivel 5), el 22,5% lo hace catalogándose en el nivel 4 de los ahorradores, es decir, que posiblemente se percibe casi la mitad de los encuestados percibiendo una cierta mejora.

Gráfica 30: Genero empleo.

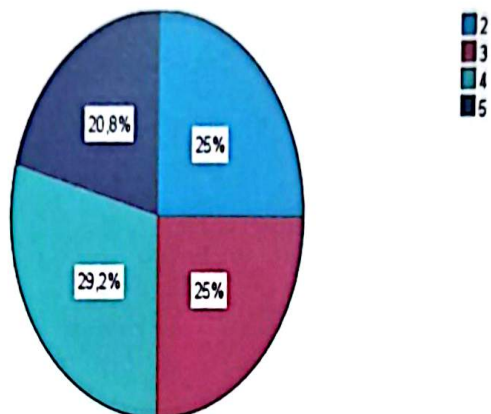


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados son relativamente equilibrados en cuanto a la generación de empleo. El nivel uno es el que presenta el mayor porcentaje (25%), lo que demuestra que una parte importante de la muestra no alude a este tipo de aspectos. Los niveles 3 y 4 alcanzan los porcentajes 23,3% y 22,5% respectivamente, lo que da cuenta de comportamientos próximos en estos grupos. En

el nivel 2 se confirma la cifra del 15,8%, y en el nivel 5 se encuentra la cifra más baja con un 13,3%, con lo cual la proporción de la muestra es más baja en estos dos tipos de categorías.

Gráfica 31: Mejoro el nivel de vida.

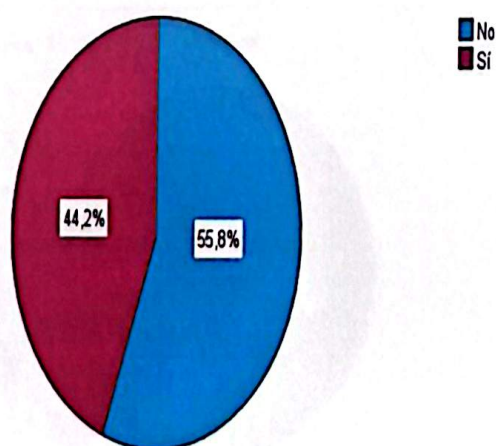


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados lanzan valores positivos respecto a la mejora del nivel de vida, con el valor 4 concentrando el mayor porcentaje (29,2 %), lo que muestra que la mayoría de los encuestados afirman que su nivel de vida ha mejorado notablemente.

Los valores 2 y 3 obtienen ambos el porcentaje del 25 %, reflejando que una parte importante de los encuestados cree que ha mejorado con valores moderados. El valor 5 refleja el porcentaje más bajo, 20,8 %, valor que refleja que un grupo más pequeño considera que ha mejorado muy notablemente.

Gráfica 32: Capacitación.

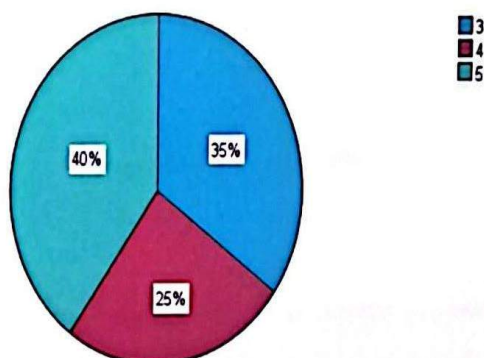


Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Los resultados reflejan que la mayoría de los encuestados no han recibido capacitación, de modo que el 55,8 % responde "No" lo que muestra que más de la mitad de los encuestados no había tenido acceso al proceso formativo relacionado con su actividad.

No obstante, una muestra del 44,2 % sí ha recibido formación, es decir, forman un grupo significativo que ha potenciado sus conocimientos y habilidades.

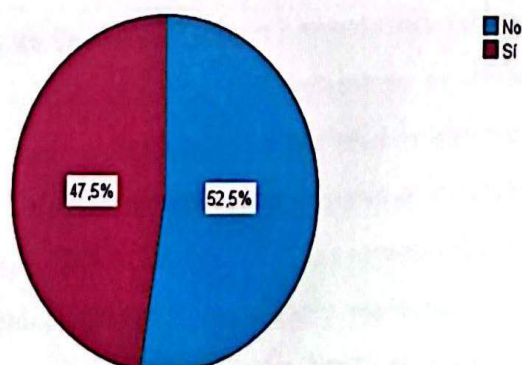
Gráfica 33: Influyó la Capacitación.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

Podemos ver que los resultados nos muestran que la mayoría de los encuestados no ha recibido formación, ya que el 55,8 % dijo que "no". Esto pone de manifiesto que más de la mitad de los participantes no ha podido acceder a procesos formativos de su actividad. Sin embargo, una muestra del 44,2 % sí ha recibido formación, es decir, forman parte de un grupo significativo que ha potenciado sus conocimientos y habilidades.

Gráfica 34: Volvería a solicitar.



Fuente: Resultados de encuesta, procesados en SPSS.

En síntesis, los resultados exponen una postura dividida dentro del sector evaluado, con un margen estrecho a favor de la no reincidencia crediticia. El 52,5 % de los encuestados manifestó que no volvería a solicitar un microcrédito, lo que evidencia que la mayoría absoluta de los consultados no obtuvo una experiencia plenamente satisfactoria con la operación financiera.

Por el contrario, el 47,5 % expresó su disposición a solicitarlo nuevamente. Este porcentaje representativo confirma que cerca de la mitad del colectivo percibe utilidad en el financiamiento recibido y considera favorable el impacto de la herramienta en sus actividades.

Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

1. En primer lugar, se determina que el sector microempresarial en el cantón Sucre es impulsada principalmente por la necesidad de sobrevivir ante la falta de fuentes de trabajo. El microcrédito es más que un producto bancario: representa una herramienta esencial que posibilita a las familias crear su propio sustento diario y optimizar su calidad de vida en un contexto con escasas oportunidades laborales.
2. La investigación pone de manifiesto que hay una elevada concentración de negocios dentro del área comercial (30,8%), siendo muchos de ellos dependientes de productos importados. Este descuido por la producción agroindustrial o local es una traba económica para el cantón, ya que no se aprovechan sus recursos naturales.
3. La mayoría de las empresas analizadas presentan entre 1 y 5 años de funcionamiento y una plantilla reducida de personal (de 1 a 3 empleados). Esta incipiente madurez empresarial, en combinación con ingresos que frecuentemente se ubican por debajo del salario básico unificado, deriva en una elevada vulnerabilidad de los emprendimientos ante perturbaciones económicas, salvo que cuenten con el respaldo de un sistema de microfinanzas estable.
4. Los resultados muestran diferencias en las características de los microempresarios según su nivel educativo. La gestión de los recursos prestados sigue siendo empírica y, a veces, poco efectiva para la reinversión y el ahorro debido al ínfimo porcentaje de microempresarios con educación universitaria (12% según los estudios iniciales) y a la enorme carencia de preparación técnica (55,8% no ha sido entrenado).

5. Se mantiene una falta de conexión entre los microempresarios de Sucre y la banca tradicional. El 45,8% de los encuestados no mantiene una relación con ninguna entidad financiera oficial debido a la desconfianza recíproca y a los requerimientos burocráticos. Esto lleva a muchos a buscar opciones informales que, con el tiempo, pueden perjudicar su salud económica.

Recomendaciones

1. Las entidades financieras no deberían restringirse solo a ofrecer el capital. Se sugiere desarrollar programas que conecten el crédito con la capacitación obligatoria en gestión de costos y marketing básico. Un crédito con asesoría tiene una probabilidad mucho mayor de ser reembolsado y de impulsar el negocio en comparación con uno que se otorga sin ninguna orientación.
2. El cantón tiene potencial en la pesca y la agricultura, pero se concentra en comercializar productos externos. Por todo esto se propone promover la formación de asociaciones o cooperativas de productores del sector local, lo cual les permitiría acceder a microcréditos grupales de mayor cuantía para adquirir maquinaria y/o mejorar sus productos (ejemplo, procesar el maíz o el camarón en vez de venderlos únicamente como materia prima).
3. Es fundamental que las entidades financieras sincronicen sus condiciones de pago con la realidad socioeconómica de los prestatarios. Para el cantón Sucre, esto implica la creación de productos de crédito a la medida que reconozcan los flujos de caja fluctuantes del sector agrícola y turístico, permitiendo esquemas de cuotas flexibles o periodos de moratoria estratégica durante las temporadas de baja actividad.
4. Para disminuir la informalidad del 46,7% que se ha encontrado, las cámaras de comercio y el municipio deberían implementar campañas de formalización que no sean percibidas como una carga tributaria, sino como una oportunidad para acceder a más beneficios, mercados más amplios y seguridad social para los trabajadores.
5. Se recomienda al sector público que organicen talleres prácticos de finanzas personales y empresariales directamente en parroquias como San Isidro y Charapotó. La meta es que el empresario distinga entre el dinero de la empresa y el de su familia, garantizando que el microcrédito se emplee verdaderamente en inversión productiva y no únicamente para gastos corrientes.

Referencias

- Aguilar Pinto, M. (2017). *Microfinanzas y microcrédito como instrumentos de inclusión financiera*. Revista de Economía y Finanzas.
- Andrade, R. (2011). *El microcrédito como herramienta de desarrollo económico y social en el Ecuador*. Editorial Académica.
- Carvajal, L. (2020). *El microcrédito y su incidencia en la calidad de vida de los emprendedores*. Revista de Ciencias Económicas.
- CEPAL. (2018). *Inclusión financiera de las pymes en América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Espinoza-Párraga, J. (2020). *Emprendimiento y acceso al financiamiento formal en el Ecuador*. Revista Latinoamericana de Economía y Desarrollo.
- Formichella, M. (2002). *El desarrollo local y el rol del emprendimiento*. Universidad Nacional
- INEC. (2022). *Directorio de empresas y establecimientos del Ecuador*. Instituto Nacional de Estadística y Censos.
- Ministerio de Producción, C. E. (2021). *Informe sobre emprendimiento y mipymes en el Ecuador*. Gobierno del Ecuador.
- Mundial, B. (2013). *Doing business 2013: Regulaciones para las pequeñas y medianas empresas*. Banco Mundial.
- Mundial, B. (2020). *Inclusión financiera y microcrédito para el desarrollo*. Banco Mundial.
- Román, P. (2019). *Microcrédito, emprendimiento y desarrollo económico*. Revista de Investigación Económica.
- Salgado, J. (2011). *Microcrédito y fortalecimiento de la microempresa en el Ecuador*. Editorial Universitaria.
- Zambrano, I. U. (2016). *Emprendimiento y desarrollo local en la provincia de Manabí*. Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.
- Zambrano, M. C. (2016). *Impacto del emprendimiento en los estilos de vida de la población del cantón Sucre*. Universidad Técnica de Manabí.

Anexos



Sección A

Datos generales y características del microempresario

1. Edad del propietario

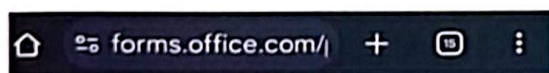
Escriba su respuesta

2. Género

- ☐ Hombre
- ☐ Mujer
- ☐ Otro

3. Nivel Educativo

- ☐ Primaria
- ☐ Secundaria
- ☐ Bachillerato
- ☐ Universitario
- ☐ Posgrado



Sección B

Condiciones de acceso al microcrédito

8. ¿Ha solicitado algún microcrédito en los últimos 3 años?

- ☐ Si
- ☐ No

9. Tipo de Institución que otorgó el crédito

- ☐ Banco
- ☐ Cooperativa
- ☐ ONG
- ☐ Otras

10. Monto aproximado del crédito recibido

Escriba su respuesta

1. Plazo del crédito



☐ Comercio

☐ Servicios

☐ Agricultura

☐ Turismo

☐ Otras

6. El negocio cuenta con registro formal (RUC, patente municipal, etc.)

☐ Si

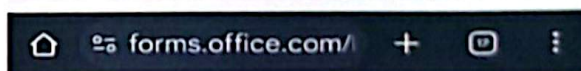
☐ No

7. Número de empleados (incluido el propietario)

Escriba su respuesta



No revele nunca su contraseña. [Notificar abuso](#)



×

Ver resultados

<

1

Anónimo

>

08:19

Tiempo para completar

...

Sección A

Datos generales y características del microempresario

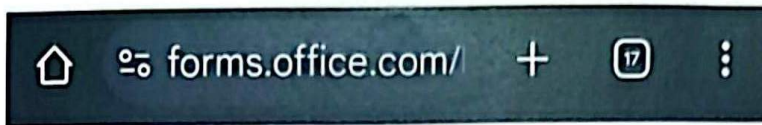
1. Edad del propietario

23

2. Género

☒ Hombre

☐ Mujer



Ver resultados

☐ No

29. Considera que la capacitación influye positivamente en el éxito del negocio.

☐ 1

☒ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

30. ¿Estaría dispuesto a solicitar nuevamente un microcrédito para expandir su negocio?

☐ Si

☒ No

[illegible]

The screenshot displays the Microsoft Excel 2003 application window. The title bar indicates the file is 'base Microcreditos, Canton Sucre, 2025 - Nivel'. The menu bar includes Archivo, Insertar, Formato, Datos, Herramientas, Ver, Ayuda, and Acciones. The toolbar contains icons for file operations, formatting, and data manipulation. The spreadsheet area shows a table with the following structure:

	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y
1	Grupos Residual	4	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
2		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
3		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
4		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
5		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
6		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
7		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
8		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
9		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
10		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
11		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
12		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
13		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
14		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
15		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
16		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
17		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
18		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
19		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
20		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
21		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
22		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
23		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
24		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					
25		2	Capital de trabajo	65	35	3	2.5					

