



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES DERECHO Y BIENESTAR

CARRERA DE ECONOMÍA

PERTENECE A:

ARTEAGA PISFIL MAYERLI YAMILEXY

MONTESDEOCA CEDEÑO ABERCIO JOSUE

TEMA DE TRABAJO DE TITULACIÓN:

LOS MICROCREDITOS Y EL IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS
PESCADORES DE LA PARROQUIA SAN MATEO DEL CANTÓN MANTA

TUTOR:

DR. CARLOS MOYA JONIAUX

MANTA-ECUADOR

2024

Dr. Carlos Moya Joniaux, docente titular de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
Matriz Manta, en calidad de tutor.

Certifico:

Que el presente Trabajo de Titulación con el tema: **“LOS MICROCRÉDITOS Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS PESCADORES DE LA PARROQUIA SAN MATEO DEL CANTÓN MANTA”**, ha sido revisado durante varias sesiones de trabajo y se encuentra listo para su presentación y apto para su revisión después de haber sido entregado.

Las opiniones y conceptos vertidos en este tema de Trabajo de Titulación son fruto del trabajo y originalidad de sus autores: **ARTEAGA PISFIL MAYERLI YAMILEXI Y MONTESDEOCA CEDEÑO ABERCIO JOSUE**, egresada de la Carrera de Economía.

Manta, agosto de 2024



Dr. Carlos Moya Joniaux

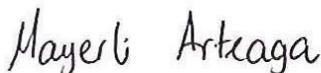
TUTOR

Declaración de Autoría y Cesión de Derechos.

Nosotros, Arteaga Pisfil Mayerli Yamilexi y Montesdeoca Cedeño Abercio Josue, declaramos ser autores del presente trabajo de titulación: "LOS MICROCRÉDITOS Y SU IMPACTO EN LA PRODUCTIVIDAD DE LOS PESCADORES DE LA PARROQUIA SAN MATEO DEL CANTÓN MANTA" siendo Dr. Carlos Moya Joniaux el tutor del presente trabajo: y eximo expresamente a la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además, certifico que las ideas, opiniones, investigaciones, resultados, conclusiones y recomendaciones vertidos en el presente trabajo, son de mi exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente cedo los derechos de este trabajo a la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, para que forme parte de su patrimonio de propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y trabajos de titulación, ya que ha sido realizado con apoyo financiero, académico o institucional de la universidad.

AUTORES:



ARTEAGA PISFIL MAYERLI YAMILEXI



MONTESDEOCA CEDEÑO ABERCIO JOSUE

Manta, agosto de 2024

Dedicatoria

En primer lugar, quiero darle gracias a Dios, que, sin la fortaleza brindada, la sapiencia, y la resiliencia nada de esto se hubiese logrado, en segundo lugar, le quiero agradecer a la vida por colocarme personas en tiempo y espacio que han hecho de mí una mejor persona, ahora quiero comenzar a dedicar este proyecto a mi eterno y siempre cariñoso, comprensivo y sobre todo creyente Abuelito Guido, que aunque me hubiese gustado que estuviera aquí conmigo en este gran proyecto que tributa a mi vida personal y profesional los planes que Dios tenía preparado para el eran otros, porque se trata de amor y no de muerte, esto va dedicado con mucho cariño para él, quiero dedicar este trabajo de titulación a mi papa, quiero que sepa lo mucho que lo quiero y sobre todo que lo admiro, admiro que todos los días es el primero en levantarse y el ultimo en acostarse, a mi mama que siempre ha estado allí para mí, sobre todo para enseñarme a ser cada día mejor persona por encima de todo, ellos que son fiel seguidores de esta causa llamada hijo, a mis hermanos, a mi novia Mayerli, que hemos sido equipo desde el principio y me ha demostrado lo ferviente que ella es, a pesar de todo, a mi hermana de corazón lupita y a mi segunda mama Monsí, este proyecto va dedicado con mucho cariño para ellos, que me han enseñado que ante tantas adversidades nunca hay que desistir, lo que si se debe hacer es resistir, insistir y sobre todo persistir.

Abercio Montesdeoca Cedeño

Dedicatoria

Inicialmente quisiera expresar mi gratitud a Dios por mantenerme con salud, vitalidad, energía y con la fe intacta para sostenerme en los momentos difíciles dándome fortaleza y esperanza para seguir adelante, asimismo mi más profundo agradecimiento a mi familia, mi papi Eduar y mi mami Amarilis cuyo apoyo ha sido incondicional y fundamental para la culminación de esta etapa de formación profesional. También me gustaría agradecer a mi novio Abercio por su apoyo incondicional, por los momentos de distracción, por su compañía durante estos años, por su orientación y aliento en los momentos más difíciles y sobre todo por creer siempre en mí. Finalmente, me gustaría agradecer a todos los que han contribuido a este trabajo de una forma u otra y que la vida siempre los encamine a un lugar bonito, donde una eterna estrellita fugaz estará iluminando vuestro sendero.

Y, por último, pero no menos importante queremos darle nuestros más sinceros agradecimientos a nuestro tutor el Dr. Carlos Moya que a pesar de todo decidido siempre a apoyarnos y guiarnos, su constante apoyo y sus valiosos comentarios permitieron sacar adelante este trabajo.

Mayerli Arteaga Pisfil

INDICE

Dedicatoria.....	4
Dedicatoria.....	5
Resumen.....	8
Abstract.....	9
Introducción	10
Tema	12
Pregunta de Investigación.....	12
Objetivos.....	12
Objetivo General.....	12
Objetivos Específicos.....	12
Variables	12
Variable Dependiente:	12
Variable Independiente:	12
Problemática	13
Justificación del Problema	15
Delimitación Del Problema.....	16
Marco Teórico.....	16
Los Microcréditos	16
Microcrédito Minorita.....	17
Microcrédito de Acumulación Simple.....	17
Microcrédito de Acumulación Ampliada.....	17
Bancos:.....	17
Cooperativas de Ahorro y Crédito	18

Productividad	18
Diseño Metodológico.....	19
Enfoque de la investigación	19
Enfoque de Investigación Mixto.....	19
Investigación Documental	20
Investigación Descriptiva.....	20
Métodos y Recopilación de Datos	21
Instrumentos de Investigación	21
Población o Muestra de Estudio	21
Muestra	22
Resultados de las Encuestas.....	24
Análisis e Interpretación de los Resultados	38
Conclusiones	39
Recomendaciones	40
Bibliografía	41
Anexos	45

Resumen

La pesca artesanal en la parroquia San Mateo del cantón Manta es una actividad tradicional y esencial que forma parte de la identidad y cultura de la comunidad. A pesar de los desafíos que enfrenta, la resiliencia y el conocimiento de los pescadores artesanales son clave para garantizar un futuro sostenible para esta actividad. En este sentido, se propone el uso de microcréditos como una herramienta que puede impulsar el desarrollo y la productividad de este sector.

El microcrédito es una herramienta financiera que ha demostrado ser efectiva para impulsar el crecimiento de la población en general, especialmente para microempresarios y personas con ideas innovadoras, pero con poco capital para iniciar sus actividades. Los microcréditos brindan acceso al capital a aquellos que de otra manera no podrían obtenerlo debido a barreras como la burocracia y los requisitos tradicionales de financiamiento, que suelen ser complicados y tediosos.

En resumen, la pesca artesanal en la parroquia San Mateo del cantón Manta es una actividad crucial para la economía local y la identidad cultural de la comunidad. El uso de microcréditos puede ser una herramienta efectiva para impulsar el desarrollo y la productividad de este sector, brindando oportunidades de crecimiento a los pescadores artesanales y asegurando un futuro sostenible para esta importante actividad.

Palabras claves: Microcréditos, productividad, pesca, actividad productiva, herramienta financiera.

Abstract

Artisanal fishing in the San Mateo parish of Manta canton is a traditional and essential activity that is part of the community's identity and culture. Despite the challenges it faces, the resilience and knowledge of artisanal fishermen are key to ensuring a sustainable future for this activity. In this sense, the use of microcredits is proposed as a tool that can boost the development and productivity of this sector.

Microcredit is a financial tool that has proven to be effective in boosting the growth of the general population, especially for microentrepreneurs and people with innovative ideas but with little capital to start their activities. Microcredits provide access to capital to those who would otherwise be unable to obtain it due to barriers such as bureaucracy and traditional financing requirements, which are often complicated and tedious.

In short, artisanal fishing in the San Mateo parish of Manta canton is a crucial activity for the local economy and the cultural identity of the community. The use of microcredits can be an effective tool to boost the development and productivity of this sector, providing growth opportunities for artisanal fishermen and ensuring a sustainable future for this important activity.

Keywords: Microcredits, productivity, fishing, productive activity, financial tool.

Introducción

El Ecuador es un país con una cultura de emprendedores muy alta por excelencia, la resiliencia, la solidaridad, la hermandad y la capacidad de adaptación son una de las muchas virtudes que nos destacan como país. En este contexto vamos hablar acerca de algo muy relevante y trascendental como es, la pesca artesanal en la parroquia San Mateo del cantón Manta, esta es una actividad que consiste en la recolección de peces o especies marinas por medios convencionales como el anzuelo, el arrastre, enmalle, etc. además podemos señalar que es una de las practicas más longevas y tradicionales que participan en la economía de la localidad, esta actividad corresponde a una de las alternativas de la pesca a escala industrial, que afecta a la biodiversidad y a las especies marinas.

La pesca artesanal en la parroquia San Mateo del cantón Manta es una actividad esencial e imprescindible que no solo define la identidad y cultura de la comunidad, sino que también contribuye significativamente al desarrollo local, a pesar de los inmensos desafíos, la resiliencia y el conocimiento tradicional de los pescadores artesanales, que son clave para asegurar un futuro sostenible para esta importante actividad, que durante varios años ha estado golpeada y afectada por distintos factores tanto exógenos como endógenos. En esta investigación vamos a revelar la participación de herramientas que alienten a este sector a mejoras, e impulsen la eficiencia productividad, en la herramienta que nos enfatizamos es en el microcrédito, que consiste en obtener capital impulsando así mejorar las condiciones de todos los instrumentos que utilizan para la práctica de este arte, ya que según los postulados y tesis teóricas, el microcrédito es una herramienta financiera que impulsa el crecimiento y desarrollo de una población en general. Esta herramienta es una de las más comunes utilizadas por microempresarios; personas con ideas innovadoras y revolucionarias, pero que no cuentan con un capital suficiente para dar inicio a sus

actividades, en efecto los microcréditos proporcionan acceso al capital a personas que de manera convencional no podrían obtenerlo, como consecuencia y debido a barreras el exceso de burocracia o los requisitos tradicional y fundamentales, que suelen ser muy tediosos y complejos a la hora de financiar actividades productivas.

Tema

Los microcréditos y su impacto en la productividad de los pescadores de la parroquia

San Mateo del cantón Manta

Pregunta de Investigación

¿Cuál es el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta?

Objetivos

Objetivo General

Analizar el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta

Objetivos Específicos

Examinar los requisitos fundamentales para acceder a los microcréditos.

Recolectar información acerca del impacto de los microcréditos en la actividad productiva pesquera de la parroquia San Mateo del cantón Manta

Evaluar como los microcréditos inciden en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta.

Variables

Variable Dependiente: Productividad

Variable Independiente: Microcréditos

Problemática

En Ecuador la pesca es una actividad económica que contribuye considerablemente a el PIB (Producto Interno Bruto), es una actividad productiva económica que consiste en capturar peces y otros organismos acuáticos de manera deliberada para diversos propósitos, como la alimentación humana, la obtención de materiales: la piel o las escamas de los animales acuíferos para fines comerciales o investigativos.

En el cantón Manta la pesca ha sido una actividad importante para la subsistencia de las comunidades costeras y ribereñas durante varios años. Sin embargo, en la actualidad, la pesca se lleva a cabo a una escala industrial y comercial internacional, lo que ha causado severas preocupaciones y unas posturas enfáticas de los moradores de la localidad, acerca de la sobreexplotación de los recursos pesqueros y la poca o nula conservación de los ecosistemas marinos, es por eso que a través de medidas alternativas como la pesca artesanal se busca reducir el impacto a esta problemática.

El objetivo de esta investigación es analizar el impacto que tienen los microcréditos en la productividad de los pescadores, y como esta actividad productiva pueda estar incentivada o no cause ningún impacto sobre si, analizaremos si de ser positiva se ve mejorada la captura de peces (productividad), bajo los supuestos teóricos del microcrédito que es una herramienta financiera que impulsa el desarrollo de los pueblos y genera bienestar. La justificación de la problemática de este estudio y su finalidad se derivan del terrible desinterés o el abandono a este sector de la economía y un sinnúmero de problemáticas como la baja tasa de educación financiera, la alta tasa de alfabetización que existe en la localidad, la falta de conocimiento o la complejidad para acceder a un crédito convencional, las altas tasas presentadas por los usureros o los denominados “chulqueros” que ante las condicionales o las travas para acceder a capitales dentro del sistema financiero legal o formal a baja tasas de interés, se aprovechan y/o presentan su acometida, y la edad de la población, que fue un pilar fundamental para este estudio de trabajo de titulación. se observó bajo una series de trabajos investigativos realizados con anterioridad y algunas tesis

presentadas se demuestra que la población de la parroquia San Mateo del cantón Manta es relativamente -joven- con un 54,28% de pescadores de entre los 18 a los 37 años de edad, para los pescadores entre una edad de 38 a 57 años de edad el total es de 34,8% y los pescadores con un rango de edad más avanzada o sea superiores a los 58 años de edad marcaron el 10,91% (Reyes, 2020)

El 51,92% de los pescadores encuestados, expresaron que se dedican a otras actividades además de la pesca, esto se debe en gran medida, a la existencia de temporadas como la veda que no es más que el proceso de apareamiento y reproducción de las especies para su futura conservación los pescadores para poder llevar el sustento diario se tienen que dedicar a otras actividades, como la conducción de buses urbanos o de taxis de la ciudad, a la venta de bisuterías, a ofertar servicios de guía turísticos en la localidad, servicios de diversión en la playa, al alquiler de la carpas, y a la venta de comida. (Reyes, 2020)

Es por ello que surge la siguiente pregunta de investigación, ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta?

Justificación del Problema

La principal razón para llevar a cabo o desarrollar este trabajo de investigación es analizar el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta, que se dedican en mayor medida a la actividad de la pesca, y que una disminución en la productividad o sea la disminución de captura de peces afectaría significativamente a los ingresos de las familias que depende de la misma, por eso es innegable e imprescindible no abordar este tema, los microcréditos empoderan a las comunidades al permitirles tomar medidas que les ayuden a mejorar su productividad, renovando sus recursos, a través de la innovación, mejorando sus insumos o herramientas de trabajo, por lo tanto, analizaremos si con incentivo o inyección de dinero a través de los microcréditos que les permite tener más capital mejoran su productividad o sea la capacidad para la obtención de más peces, en segundo lugar para analizar cuál es la situación que presenta esta actividad productiva como es la pesca y la incidencia que tiene en la economía local, ya que es una de las actividades principales que mueven a la economía del sector.

Asimismo, factores como la informalidad, los niveles de inseguridad y los desentendimientos por parte de las autoridades locales y nacionales, también han provocado que no se dejen de lado esta investigación que servirá de material para futuras investigaciones.

Este trabajo de investigación es de valor porque permite conocer la situación, las barreras, los obstáculos y otros factores que repercuten en esta actividad productiva, según la entrevista que realizamos al presidente y los cooperados de la asociación siente que esta ha sido una de las actividades más golpeadas y descuidadas por parte de las autoridades locales.

La pesca es la principal actividad productiva de la parroquia San Mateo del cantón Manta, generadora así de manera directa e indirecta de empleos de esta localidad, tributando de manera significativa a los hogares que perviven de la pesca, esa es la significancia de este estudio de investigación, por estas razones y en sintonía con la misión del alma mater, la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, el de integrar los conocimientos obtenidos por cada uno de los profesionales competentes sirviéndose así en la contribución al desarrollo integral de los pueblos y cada uno de los territorios.

Delimitación Del Problema

La investigación será realizada en la parroquia San Mateo del cantón Manta, direccionado al sector pesquero para analizar el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de esta parroquia.

Marco Teórico

Los Microcréditos

Los microcréditos son pequeños préstamos destinados a personas de bajos ingresos que no tienen acceso a créditos convencionales: consumo, comerciales e hipotecarios. Estos préstamos suelen ser de montos relativamente bajos y están diseñados para ayudar a las personas a iniciar o mejorar pequeños negocios, sus requisitos son mínimos, esto les permite generar ingresos y salir de la pobreza, por lo general estos créditos promueven el desarrollo de los pueblos, ya que las políticas del mismo van en dirección a personas en situación vulnerables; mujeres violentadas, personas que viven en los barrios periféricos y/o con mayor incidencia de violencia, exconvictos, madres solteras, etc. para acudir a estos créditos se deben cumplir lineamiento bases que están regulados por las autoridades pertinentes. (Roberts, 2003)

Los microcréditos prestamos de poca cuantía a bajo interés que se conceden a un ciudadano/a para financiar pequeña a escala de producción comercialización o servicios o servicios. Será devuelto principalmente con el producto de los ingresos que genera dicha actividad (Banecuador, 2023)

En Ecuador, el segmento de los microcréditos fue uno del crédito de la banca privada con mayor crecimiento en los últimos años.

A diciembre de 2022, la banca privada otorgo un total de USD 29.924 millones, lo que significa un crecimiento anual del 17%. Esto representa un aumento de USD 4.373 millones más que el 2021. (Asobanca, 2023)

Los microcréditos se encuentran en los libros del Banco Central con la codificación 1401, que describen únicamente a quienes suelen ser otorgados, el total de las transacciones que se han realizados, la data levantada, etc. Los microcréditos tienen tres tipos de segmento:

Microcrédito Minorita.

Operaciones otorgadas a personas que solicitan crédito cuyo saldo que adeudan en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea menor o igual a USD1,000.00, incluyendo el monto de la operación que solicitan. (Banco central del Ecuador , 2015)

Microcrédito de Acumulación Simple

Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea mayor a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada. (Banco central del Ecuador , 2015)

Microcrédito de Acumulación Ampliada

Corresponden a operaciones que se le otorga a solicitantes de crédito cuyo saldos que adeudan en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea superiora USD 10,000.00, incluyendo el monto de la operación solicitada. (Banco central del Ecuador , 2015)

En la ciudad de Manta existen alrededor de 15 entidades financieras bancarias y 8 cooperativas de ahorro y crédito, estas son:

Bancos:

- Banco de Pichincha
- Banco de Guayaquil
- Banco Solidario
- Banco Internacional
- Bando del Austro
- Banco del Pacífico
- Banco Comercial
- Banco Produbanco
- BanEcuador
- Banco Finca

- Banco del Bank
- Banco Bolivariano
- Banco D-Miro
- Banco de Machala
- Banco General Rumiñahui

(Superintendencia de bancos, 2023)

Cooperativas de Ahorro y Crédito

- Cooperativa 15 abril
- Cooperativa Jep
- Cooperativa Chone
- Cooperativa Huancavilca
- Cooperativa Santa Ana de Manta
- Cooperativa Cooprogreso
- Cooperativa Calceta Ltda. Agencia Manta
- Cooperativa Comercio Ltda Agencia Manta
- Cooperativa Andalucía
- Cooperativa Pilahuintio

(Superintendencia de bancos, 2023))

Productividad

La productividad se puede definir como “la forma de utilización de los factores de producción en la generación de bienes y servicios para la sociedad”, la busca mejorar la eficiencia y la eficacia con que son utilizados los recursos. (BARBOSA, 2019)

La productividad es un indicador importante para evaluar el desarrollo económico y social de los países y se considera un factor decisivo para el crecimiento económico y la mejora de la calidad de vida de los ciudadanos.

La productividad es una medida de la eficiencia con la que se utilizan los recursos en la producción de bienes y servicios en diferentes países. La productividad puede verse influenciada por una variedad de factores, incluida la tecnología, la educación, la infraestructura y la eficiencia de los sistemas de transporte y logística.

Algunos países tienden a ser más productivos que otros debido al uso de tecnologías más avanzadas, fuerzas laborales mejor educadas e infraestructura más desarrollada.

Productividad es la eficiencia del uso de los insumos en el proceso productivo y mide cuántos bienes (output) se obtienen con un determinado conjunto de factores productivos (principalmente trabajo y capital). (Meller, 2019)

La productividad en el sector pesquero es un aspecto importante para asegurar la sostenibilidad de la industria y el suministro de alimentos del mar. Se puede medir de diversas formas, tanto en términos de captura por unidad de esfuerzo como de eficiencia de las cadenas de suministro y procesamiento.

Diseño Metodológico

Enfoque de la investigación

El objetivo de esta investigación es analizar el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores de la parroquia San Mateo del cantón Manta. El enfoque metodológico de la investigación se centrará en el análisis descriptivo, cualitativo y cuantitativo de todos los datos que puedan ser recopilados. El levantamiento de información y la recopilación y análisis detallado de los datos oficiales que nos permitan analizar y evaluar el impacto de los microcréditos en la productividad de los pescadores artesanales de esta parroquia.

Enfoque de Investigación Mixto

El enfoque de esta investigación es un enfoque tanto cuantitativo y cualitativo, empleando procesos y metodologías que nos permita saber su situación. Entre la planificación podemos encontrar métodos como, la observación y evaluación de fenómenos, establecer suposiciones, fundamentar las suposiciones, proponer nuevas observaciones para esclarecer las suposiciones. Sampieri, Fernández, y Baptista (2014), afirman lo siguiente sobre el enfoque de investigación cuantitativo, “El investigador o investigadora plantea un problema de estudio delimitado y

concreto sobre el fenómeno, aunque en evolución”, además, se plantean problemas de estudio, se construye un marco teórico y se proponen una o varias hipótesis.

La investigación de enfoque cualitativo no necesariamente sigue un orden secuencial. La revisión literaria puede complementar cualquier etapa del estudio. Si bien, la investigación puede desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección de datos, el objetivo de la investigación cualitativa es, identificar las preguntas de investigación más importantes, perfeccionarlas y responderlas (Alvarez, 2011)

Investigación Documental

La investigación documental es una técnica de investigación cualitativa encargada de recopilar, resumir y segmentar información de libros, revistas, periódicos, artículos, resultados de investigaciones, memorias y otros documentos, donde la observación es el análisis detallado, la selección y la iluminación de datos como investigación. objeto. La investigación literaria implica métodos o pasos a seguir, que son: arqueología de fuentes, revisión, la interpretación y las conclusiones, en este orden las ideas se logran esclarecer con facilidad. (Reyes-Ruiz, 2020)

Investigación Descriptiva

Este es el segundo nivel de investigación, cuyo objetivo principal es recolectar datos e información sobre las características, atributos, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e instituciones en los procesos sociales, la investigación descriptiva es la que comprende la recolección de datos para afirmar o anular hipótesis, y también para responder a las interrogantes que se presentan en la investigación, el análisis o estudio descriptivo determina o reporta los modos de ser de estudio (Nieto, 2018)

Investigación de Campo

Las técnicas de investigación o de campo permiten realizar observaciones de los sujetos y recopilar evidencia para comparar la teoría con la práctica en la búsqueda de la verdad objetiva. Se caracteriza porque la recopilación de datos debe hacerse en el medio natural donde se produce el hecho de investigar (Hurtado, 2018)

Métodos y Recopilación de Datos

El estudio se basará por dos vías la primera en la recopilación de información secundaria proveniente de fuentes oficiales, como el Banco Central del Ecuador, INEC (instituto nacional de estadísticas y censos), y otros organismos públicos. Se realizará un análisis descriptivo del impacto que tienen los microcréditos en la productividad de los pescadores. Se utilizarán datos relacionados con la cantidad de pescadores de la zona, las bases legales de los microcréditos y análisis descriptivo de la productividad en la actividad pesquera de la localidad.

Instrumentos de Investigación

Los instrumentos de investigación incluirán análisis de los datos de los pobladores del cantón san mateo la evolución de la actividad en la localidad, instrumentos legales o requisitos del segmento microcrédito y herramientas estadísticas para el procesamiento y análisis de datos. El objetivo final de esta investigación será contribuir al entendimiento de la importancia de los microcréditos y su impacto en la productividad de la actividad pesquera de la parroquia San Mateo del cantón manta, y, además identificar posibles implicaciones para la formulación de políticas públicas y la mejor toma de decisiones por parte de las autoridades pertinentes.

Población o Muestra de Estudio

Al existir fuentes de datos oficiales como el de la asociación de pescadores de la parroquia, fue más fácil llevar a cabo esta investigación ya que el total de población a investigar desde el primer día tuvo la mejor y mayor predisposición del caso para poder levantar la información necesaria.

Para el levantamiento de información se procesó a través del programa Excel, en el cual consiste en ingresar los resultados de la encuesta, aplicada a los pescadores de la parroquia San Mateo para lograr obtener posterior a esto los gráficos, e imágenes estadísticas y poder realizar la encuesta necesaria.

Para definir nuestra muestra población que será el instrumento evaluativo que permitirá estudiar y analizar el impacto de los microcréditos de los pescadores de la parroquia San mateo del cantón Manta. es en un total de 86 pescadores artesanales.

Muestra

La muestra que utilizamos para la aplicación de la recolección de los datos, fueron a los 86 asociados de la cooperativa de artesanos San mateo, que nos permitirá saber cuál es su situación actual.

Formula

$$n = \frac{NZ^2 p q}{d^2 (N - 1) + Z^2 p q}$$

N= Tamaño de la población

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confiabilidad que tendrá la muestra

p= Probabilidad de éxito

q= Probabilidad de fracaso

d= Precisión

Formula aplicada con datos

N= 86 pescadores

n= Tamaño de la muestra

Z= 0.05% = 1.96

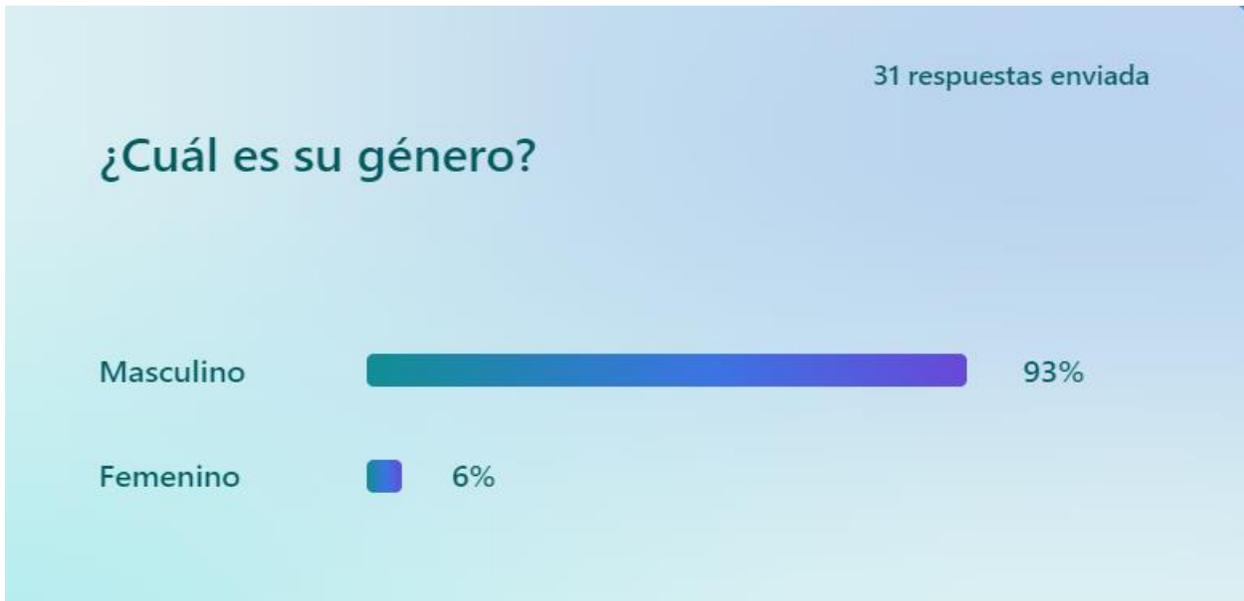
p= 0.5

q= 0.5

d= 0.05%

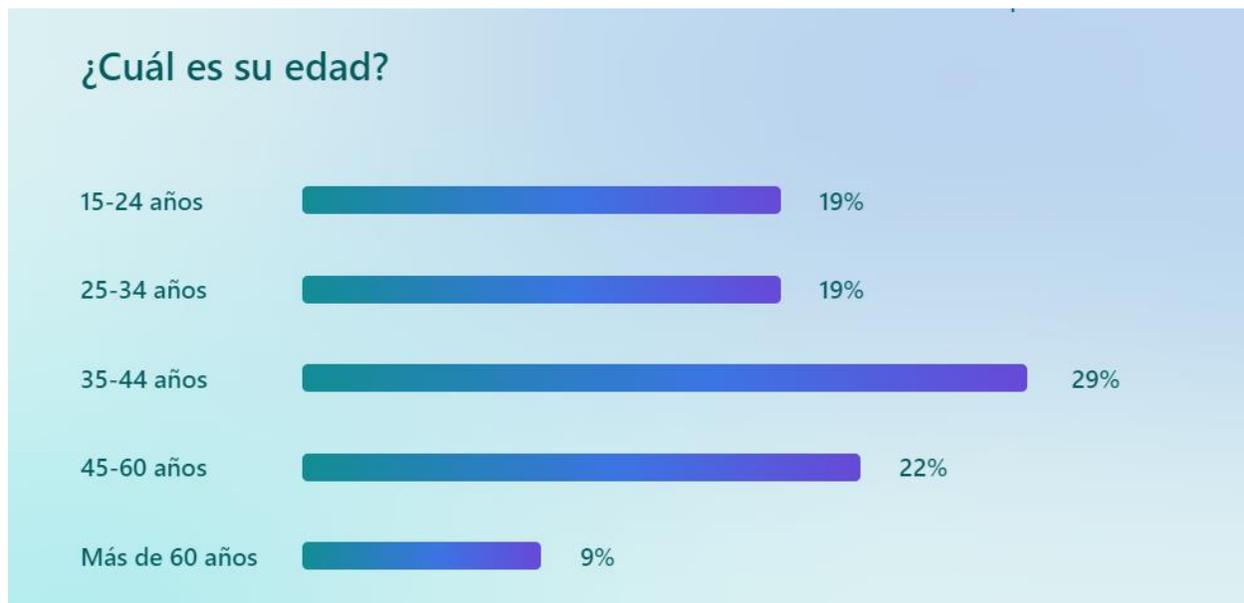
$$n = \frac{1.96^2 0,5 \cdot 0,5 \cdot 86}{0.05^2 (86 - 1) + 1.96^2 0,5 \cdot 0,5} = 71$$

Resultados de las Encuestas



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 93% de ellos son de género masculino (26 hombres) y el 6% son de género femenino (2 mujeres). Esto demuestra que en su mayoría son hombres los que se dedican a esta actividad productiva.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 19% de ellos tienen de 15 a 24 años (6 personas), el 19% tiene de 25 a 34 años (6 personas), el 29% tiene de 35 a 44 años (9 personas), el 23% tiene de 45 a 60 años (7 personas), el 10% tiene más de 60 años (3 personas). Como resultado tenemos que en general los pescadores encuestados de San Mateo tienen una media de rango de edad entre 35 a 44 años.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 48% de ellos poseen una formación académica primaria (15 personas), el 19% educación secundaria (6 personas), el 3% educación superior (1 personas), el 29% analfabetos (9 personas), el 0% doctorados y maestrías (0 personas). Se muestra que la mayor cantidad de pescadores de San Mateo poseen un nivel de formación académico primario.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 19% de ellos sustentan económicamente un rango de 1 a 3 personas (6 personas), el 77% de 4 a 6 personas (24 personas), el 3% de 7 a 9 personas (1 persona), el 0% más de 9 personas (0 personas). El 77% de los pescadores encuestados de San Mateo en general son el sustento económico de un rango de 4 a 6 personas.



Fuente: encuestas
elaboración propia

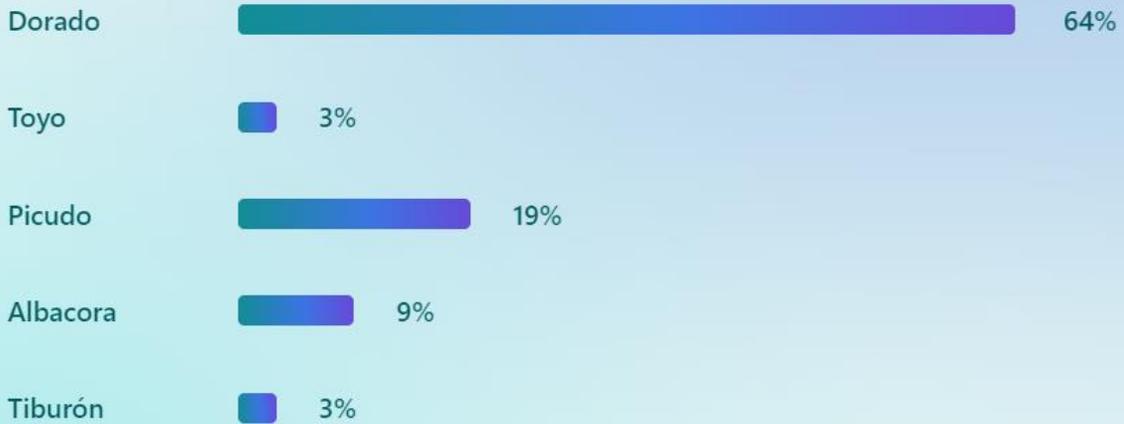
La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 29% de ellos tienen de 1 a 15 años dedicándose a la pesca (9 personas), el 48% de 16 a 30 años (15 personas), el 10% de 31 a 45 años (3 personas), el 13% de 46 a 60 años (4 personas), el 0% más de 60 años (0 personas). De acuerdo a lo mencionado en general el 48% de los pescadores encuestados de San Mateo tienen alrededor de 16 a 30 años dedicándose a la pesca.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 45% de ellos dicen que la albacora es la especie marina que tiene mayor demanda en el mercado (14 personas), el 32% el dorado (10 personas), el 16% el picudo (5 personas), el 6% el toyo (2 personas), el 0% Tiburón (0 personas), el 0% otro (0 personas). Según el 45% de los pescadores encuestados en San Mateo la albacora es la especie marina que tiene mayor demanda en el mercado.

¿Cuál es el pez que deja una mayor rentabilidad?

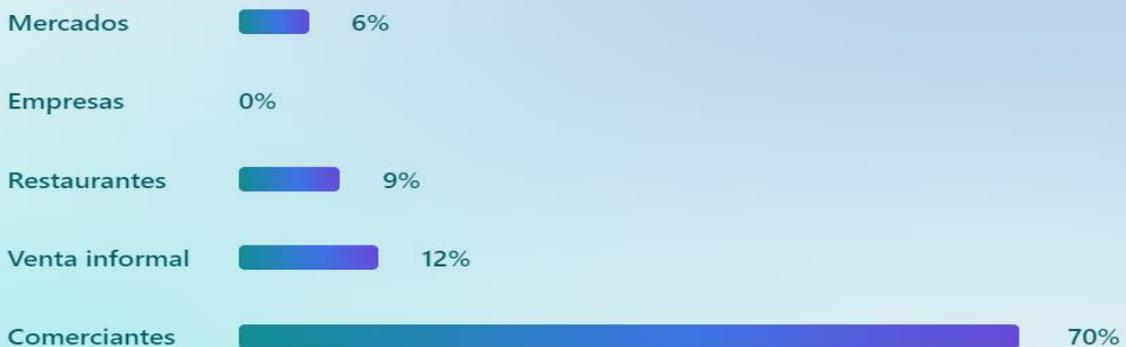


Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 64% de ellos dicen que el dorado es la especie marina que deja mayor rentabilidad (20 personas), el 19% el picudo (6 personas), el 9% la albacora (3 personas), el 3% el toyo (1 personas), el 3% Tiburón (1 personas), el 0% otro (0 personas). Según el 64% de los pescadores encuestados en San Mateo el dorado es la especie marina que deja mayor rentabilidad.

31 respuestas enviadas

Una vez realizada la actividad productiva pesquera, ¿Dónde se la comercializa?



Fuente: encuestas
elaboración propia

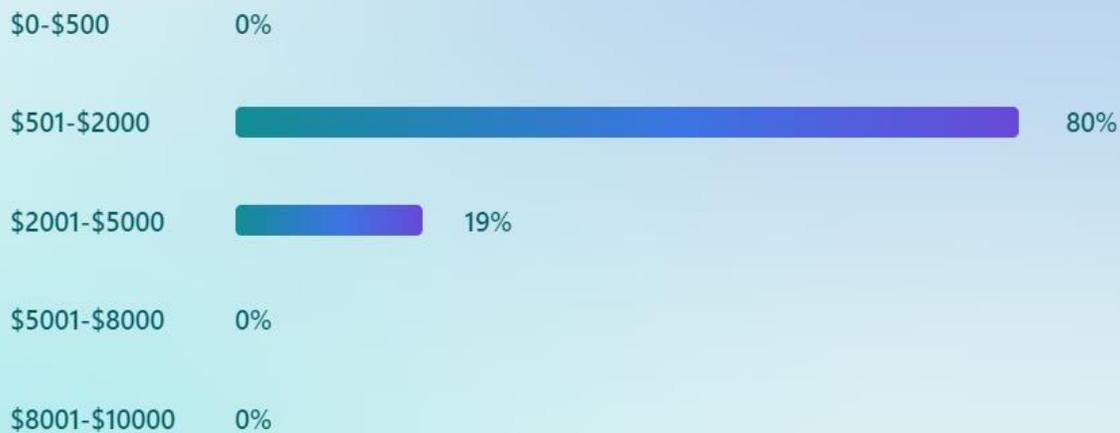
La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 70% de ellos dicen que después de realizar su actividad productiva, la pesca se entrega directamente a los comerciantes (22 personas), el 12% en venta informal (4 personas), el 9% en restaurantes (3 personas), el 6% en mercados (2 personas), el 0% en empresas (0 personas), el 0% otro (0 personas). En general el 70% de los pescadores encuestados en San Mateo entregan su producción directamente a los comerciantes.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 9% de ellos utilizan el arte de pesca enmalle para realizar su actividad productiva (3 personas), el 19% arrastre (6 personas), el 64% anzuelo (20 personas), el 6% trampa (2 personas), el 0% marisqueo (0 personas), el 0% arpón (0 personas), el 0% otro (0 personas). En general la mayoría de los pescadores (64%) encuestados en San Mateo utilizan el arte de pesca anzuelo para realizar su actividad productiva.

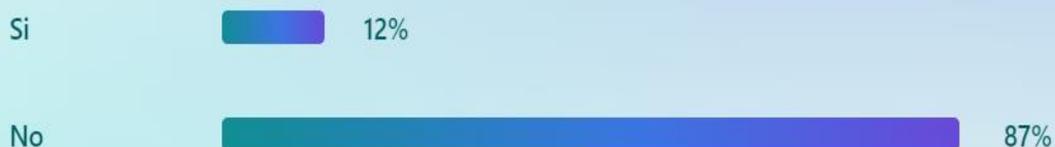
¿Cuál es el monto que necesita para salir a pescar?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La gráfica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 81% de ellos necesitan un monto de \$501 a \$2000 para realizar su actividad productiva (25 personas), el 19% \$2001-\$5000 (6 personas), el 0% \$5001-\$8000 (0 personas), el 0% \$8001-\$10000 (0 personas), el 0% \$0-\$500 (0 personas). En promedio la mayoría de los pescadores (81%) encuestados en San Mateo necesitan un monto de \$501 a \$2000 para realizar su actividad productiva.

¿Ha accedido a créditos bancarios por robos, hurtos o despojamiento de sus implementos pesqueros?



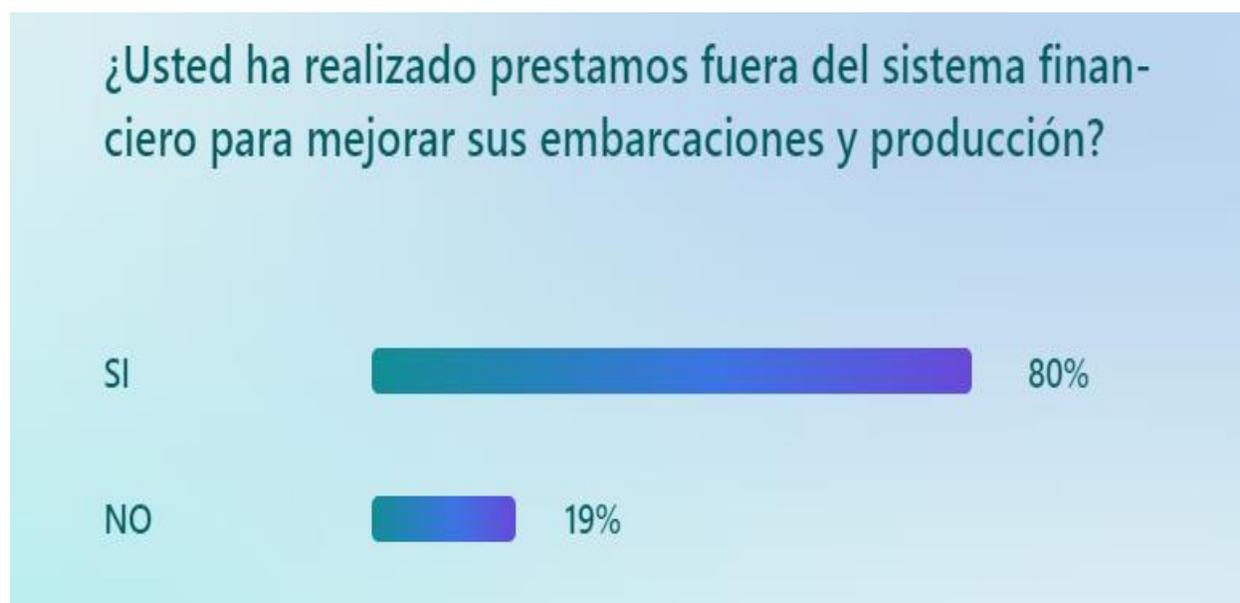
Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 87% de ellos no han accedido a créditos bancarios por robos, hurtos o despojamiento de sus implementos pesqueros (27 personas), el 13% si (4 personas). Esto nos indica que la mayoría de los pescadores no han accedido a créditos bancarios por los motivos mencionados.



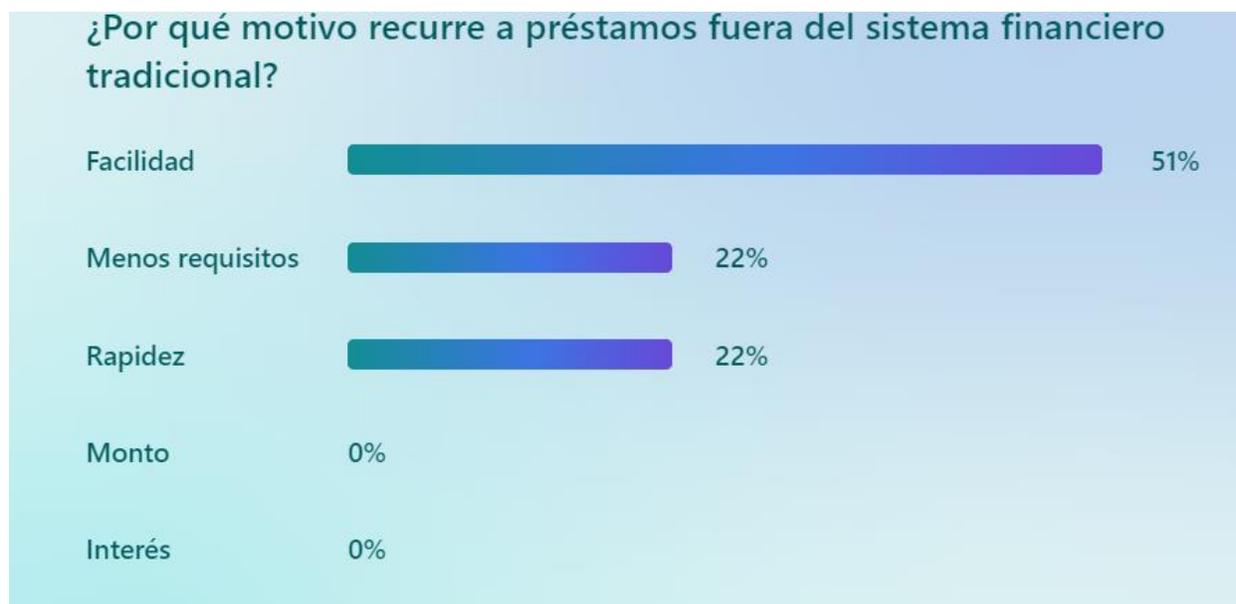
Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 74% de ellos no han realizado anteriormente créditos bancarios para mejorar su actividad productiva (23 personas), el 26% si (8 personas). Esto nos indica que la mayoría de los pescadores no han accedido a créditos bancarios para mejorar su productividad.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 81% de ellos si han realizado prestamos fuera del sistema financiero para mejorar sus embarcaciones y producción (25 personas), el 19% no (6 personas). Esto nos indica que la mayoría de los pescadores han realizado prestamos fuera del sistema financiero.



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 51% de ellos recurren a préstamos fuera del sistema financiero tradicional por la facilidad (16 personas), el 22% requisitos (7 personas), el 22% rapidez (7 personas), el 0% monto (0 personas), el 0% interés (0 personas), el 3% otro (1 personas). En general la mayoría de los pescadores (51%) encuestados en San Mateo recurren a préstamos fuera del sistema financiero por facilidad.

¿Conoce usted acerca de la tasa de intereses ofertadas por las entidades financieras?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 97% de ellos no conocen acerca de la tasa de intereses ofertadas por las entidades financieras (30 personas), el 3% si (1 personas). Esto nos indica que la mayoría de los pescadores casi el 100% de los encuestados no tienen conocimiento de las tasas de intereses ofertadas por los bancos.

¿Conoce usted los montos asignados por los organismos financieros para su actividad productiva (pesca)?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 90% de ellos no conocen los montos asignados por los organismos financieros para su actividad productiva (pesca) (28 personas), el 10% si (3 personas). Esto nos indica que la mayoría de los pescadores, es decir, el 90% de los encuestados no tienen conocimiento de los asignados por los organismos financieros para su actividad productiva (pesca).



Fuente: encuestas
Elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 58% de ellos consideran que al momento de solicitar un microcrédito si existen muchos obstáculos y barreras (18 personas), el 42% no (13 personas). Esto demuestra que el 58% de los encuestados dicen que si existen obstáculos y barreras para realizar un microcrédito y el 42% considera que no.

¿Posee conocimiento sobre los requisitos para solicitar un microcrédito?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 94% de ellos no poseen conocimiento sobre los requisitos para solicitar un microcrédito (29 personas), el 6% si (2 personas). Esto nos indica que la gran parte de pescadores encuestados no conocen sobre los requisitos para solicitar un microcrédito.

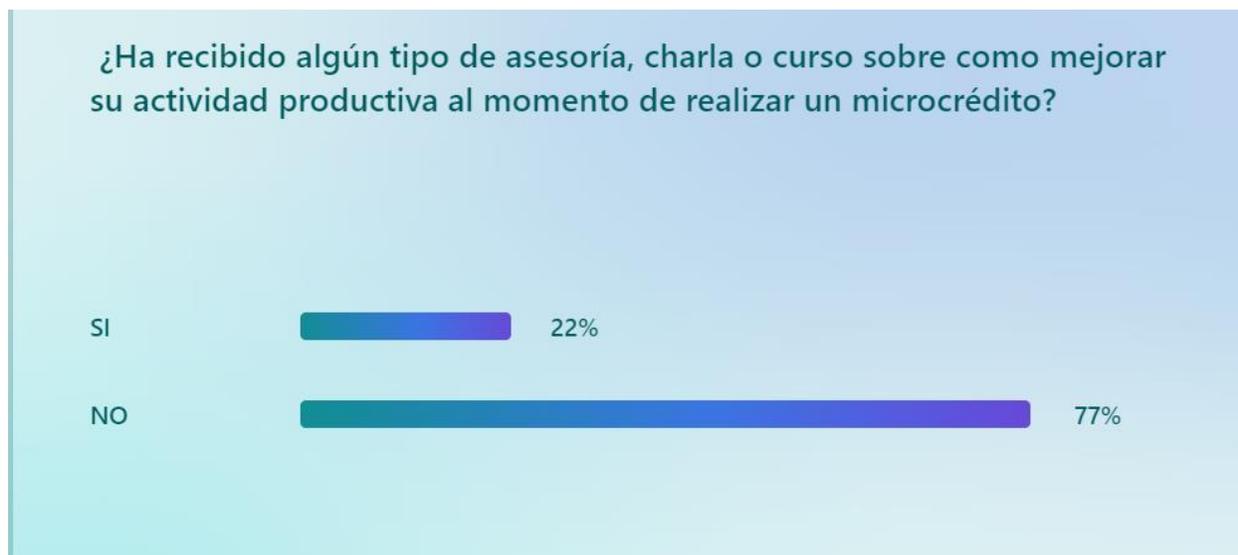
31 respuestas enviada

Al momento de solicitar un crédito decide inclinarse por:



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 77% de ellos al momento de solicitar un crédito deciden inclinarse por la banca pública (24 personas), el 23% banca privada (7 personas). En su gran mayoría los pescadores encuestados de San Mateo se inclinan por la banca pública para realizar un crédito.

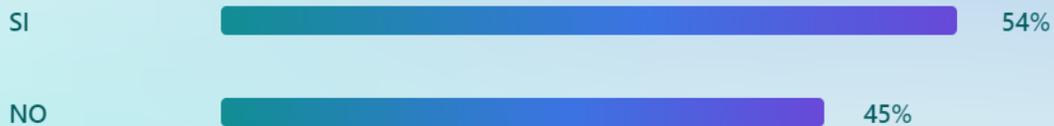


Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 77% de ellos no han recibido algún tipo de asesoría, charla o curso sobre cómo mejorar su actividad productiva al momento de realizar un microcrédito (24 personas), el 23% si (7 personas). De acuerdo con los presentado el 77% de los pescadores encuestados manifiestan que no han recibido algún tipo de asesoría, charla o curso sobre cómo mejorar su actividad productiva.

31 respuestas enviadas

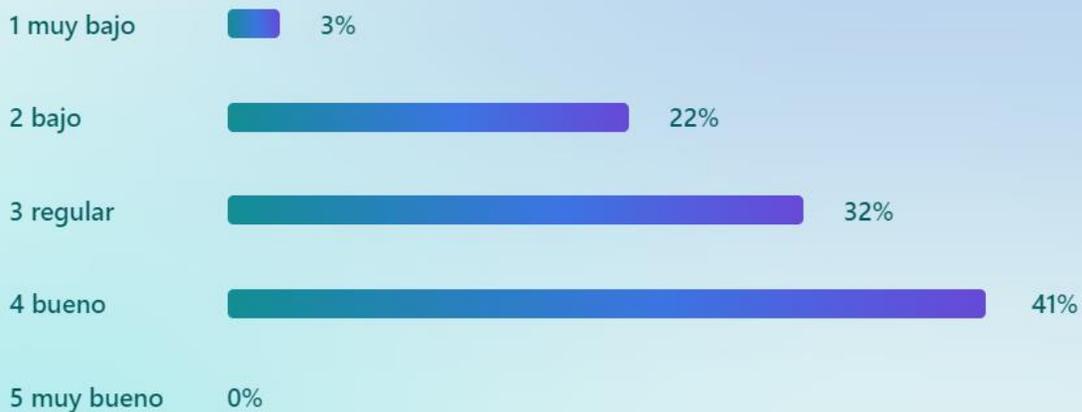
¿Al ser beneficiario de un microcrédito cree usted que este impulsaría positivamente a su actividad productiva (pesca)?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 55% de ellos al ser beneficiario de un microcrédito dicen que este si impulsaría positivamente a su actividad productiva (17 personas), el 45% no (14 personas). De acuerdo con los presentado el 55% de los pescadores encuestados manifiestan que ellos al ser beneficiario de un microcrédito dicen que este si impulsaría positivamente a su actividad productiva y el 45% dice que no.

¿Cómo califica el impacto de los microcréditos en su productividad?



Fuente: encuestas
elaboración propia

La grafica nos muestra que del 100% de los pescadores encuestados de San Mateo (31 personas), el 42% de ellos califican el impacto de los microcréditos en su productividad con un 4-bueno (13 personas), el 32% 3-regular (10 personas), el 23% 2-bajo (7 personas), el 3% 1-muy bajo (1 personas), el 0% 5-muy bueno (0 personas). En su mayoría el 42% de los pescadores de San Mateo encuestados, califican a los microcréditos con un 4-bueno.

Análisis e Interpretación de los Resultados

Al momento de llevar a cabo la encuesta se presentaron diferentes problemáticas pocas favorables para la obtención de información, la ausencia de respuestas es consecuencia de la abstención por parte de los encuestados debido a la situación que atraviesa el país, como la alta tasa de inseguridad. En donde de una muestra de 71 pescadores solo 31 estuvieron dispuestos a brindar información y colaborar, es por ello que se tiene un faltante de 40 respuestas.

La investigación llevada a cabo en la parroquia San Mateo del cantón Manta evidencia que la actividad pesquera artesanal es cada día más compleja por los diferentes aspectos que la componen, en donde los pescadores muestran un sinnúmero de retos, desde las condiciones sociales, económicas y principalmente la inseguridad, el poco o nulo acceso a los servicios básicos y de salud, las altas tasa de interés por parte de las entidades financieras que ofertan créditos, ante estas condiciones los pescadores presentan un claro y evidente descontento, sobre todo en la mayoría por la falta de conocimiento acerca de los microcréditos. Aunque, sin embargo, los pescadores evidenciaron mostrar importancia e interés en aprender sobre los microcréditos y acudir a seminarios, charlas, cursos y programas que promuevan el conocimiento de esta herramienta financiera y su impulso en la pesca. Se puede destacar que es una actividad que tiene mayor participación de hombres (93%) los pescadores también se encuentran principalmente en el rango de edad de 35-44 años (29%). Tienen niveles bajos de educación, con el 48% habiendo completado solo la educación primaria y el 29% siendo analfabetos. Suelen sustentar económicamente a 4-6 personas (77%) y la mayoría lleva 16-30 años en la pesca (48%). Prefieren vender su producción directamente a comerciantes (70%) y utilizan el anzuelo como principal arte de pesca (64%). Además, el 81% necesita entre \$501 y \$2000 para su actividad, y muchos recurren a préstamos fuera del sistema financiero por facilidad (51%) debido a la falta de acceso a créditos bancarios.

La calificación más alta del impacto del microcrédito en la productividad es "buena" por parte del 42% de los pescadores.

En este estudio se evidencia que los pescadores carecen de conocimiento acerca de las herramientas financieras que ayudan al desarrollo y crecimiento económico, la encuesta permite conocer la especie que les genera mayor rentabilidad, la demanda, el lugar de comercialización y el arte de pesca utilizado, etc. Se señaló la clara y amplia necesidad que se tiene de impulsar y fortalecer programas y actividades que permitan a los pescadores conocer más acerca de los microcréditos, impulsar la flexibilidad crediticia, y las tasas de interés.

Conclusiones

1. Los microcréditos han permitido a los pescadores de San Mateo comprar o adquirir nuevos equipos como motores, embarcaciones, mejorar herramientas en el arte de pesca, etc. lo que ha mejorado su productividad y eficiencia en cierta medida, sin embargo se considera que existe un impacto negativo en la actividad productiva pesquera, como consecuencia de los montos ofertados por los instituciones financieras que son muy bajos, las tasas de intereses que son sumamente elevadas en comparación a otro tipo de créditos, y el tiempo de retorno o de cancelación total de la deuda adquirida es muy corto lo que genera cuotas mensuales elevadas.
2. La falta de capacitación y conocimiento financiero es un desafío que se ha visto presentado al momento de adquirir un microcrédito ya que los pescadores suelen utilizarlo para consumos y actividades ajenas a la pesca.
3. Las entidades financieras como método de garantía preliminarmente exigen a sus clientes o beneficiarios cumplir con requisitos fundamentales, como un historial crediticio positivo, avales, RISE, documentación legal y financiera, un plan perfectamente estructurado para ver la viabilidad y rentabilidad de la actividad productiva.
4. Los microcréditos se han plasmado como una herramienta clave para impulsar el desarrollo económico social en diversas comunidades, y aunque están diseñados para apoyar a los

pescadores en mejorar su productividad y calidad de vida existen impactos negativos que pueden surgir de su implementación al existir condiciones como el acceso limitado en donde no todos los pescadores tienen el beneficio de adquirirlos.

Recomendaciones

Negociar tasas de interés más bajas y justas para reducir la carga financiera sobre los pescadores y aumentar la sostenibilidad de sus negocios, además de identificar y segmentar a los pescadores según su escala de operación (pequeños, medianos y grandes) para ajustar los montos de microcrédito a las necesidades específicas de cada grupo, se recomienda realizar estudios de mercado detallando los costos reales asociados con la actividad pesquera en donde se incluya la adquisición de equipos, mantenimientos, combustible y otras necesidades operativas, para que así el impacto de los microcréditos en esta actividad sea positiva.

Fortalecer la educación financiera mediante programas que se adapten a las necesidades específicas de los pescadores, con el objetivo de empoderarlos de conocimientos que les permitan manejar la gestión de sus finanzas de una manera adecuada y una correcta toma de decisiones. Con una mayor y mejor comprensión de sus finanzas, los pescadores pueden tomar decisiones de inversión más acertada que les permita aumentar su productividad de manera sostenible.

Ser más flexibles con los requisitos de microcrédito, generar garantías alternativas que sean más accesibles, plazos que se alineen con los ciclos de ingresos de los pescadores considerando las temporadas de pesca, las condiciones climáticas y contar con garantías alternativas como fondos comunitarios, avales solidarios para facilitar el acceso a pescadores con pocos activos.

Proponemos fomentar la creación de grupos solidarios de pescadores que puedan acceder a microcréditos en conjunto, reduciendo el riesgo individual y aumentando el acceso a mayores montos de crédito, la integración comunitaria también es otra alternativa para que los pescadores asociados participen en la evaluación y recomendación de solicitudes de crédito.

Bibliografía

- Alvarez, C. A. (2011). *Universidad sur colombiana*. Recuperado el 27 de Junio de 2024, de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Asobanca. (Octubre de 2023). *Asobanca*. Recuperado el 5 de Diciembre de 2023, de <https://asobanca.org.ec/microcredito-segmento-crece-ecuador-sistema-financiero/>
- Banco central del Ecuador . (31 de Julio de 2015). *Banco central del Ecuador*. Recuperado el 5 de Diciembre de 2023, de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Banecuator. (Diciembre de 2023). *Banecuator* . Recuperado el 5 de Diciembre de 2023, de <https://www.banecuator.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuator/glosario-de-terminos-financieros/>
- BARBOSA, L. M. (25 de Noviembre de 2019). *Apuntos contables*. Recuperado el 27 de Junio de 2024, de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/6244/8719#toc>
- Beltrán, S. J. (2017). *UPSE*. Recuperado el 2 de Mayo de 2024, de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/3920/1/UPSE-TOD-2017-0016.pdf>
- Cue, C. E. (15 de Diciembre de 2016). *Revista el País*. Recuperado el 12 de Noviembre de 2023, de <https://elpais.com/especiales/2016/crisis-2001-argentina/>
- Elena. (20 de Abril de 2021). *Comunitaria*. Obtenido de <https://comunitaria.com/monedas-sociales-que-fomentan-las-economias->

locales/#:~:text=La%20moneda%20social%20es%20dinero,determinados%20para%20co
nseguir%20objetivos%20sociales.

Fedexport. (2023). Reporte Expordata. *Reporte Expordata*, 17.

García, F. C. (2008). *Finanzas ética*. (CAJAMAR, Editor) Obtenido de
https://base.socioeco.org/docs/a4_finanzas_eticas.pdf

Hurtado, Y. B. (Enero de 2018). *eLibro*. Recuperado el 7 de Mayo de 2024, de
<https://elibro.net/es/ereader/ulead/153628>

INEC. (2023). *INEC*. Obtenido de
<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiZTM4MTU3NzgtOGE2YS00MDcxLThiYzYtNDE0NzFmOTNhODBiIiwidCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWVtNDQwNi1iMGFiLWY1ZTI1OWJkYTExMiJ9>

Joana Silva, L. D. (2021). *Banco Mundial*. Recuperado el 22 de Noviembre de 2023, de
<https://openknowledge.worldbank.org/server/api/core/bitstreams/5d111774-cec0-527a-aa58-ae5d7abaa3bf/content>

Junta de política y regulación monetaria. (21 de Marzo de 2022). Recuperado el 5 de Diciembre de 2023, de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/JPRF-F-2022-023.pdf>

Manta 360. (2021). *Manta 360*. Recuperado el 5 de Diciembre de 2023, de
<https://manta360.com/verguia.php?id=140&gid=46>

Meller, P. (Septiembre de 2019). *Corporación de estudios para latinoamerica*. Recuperado el 27 de Junio de 2024, de <https://www.cieplan.org/wp-content/uploads/2019/09/Perspectiva-Conceptual-e-Interrelaci%C3%B3n-final.pdf>

Nieto, N. T. (2018). *Universidad Santo Domingo de Guzmán*. Recuperado el 8 de Mayo de 2024, de
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/99846223/250080756-libre.pdf?1678813555=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DTipos_de_Investigacion.pdf&Expires=1715184217&Signature=A0ROtwMQZszKYpg3MQZBu8KFp22Q84oO0foaBBtkkNSuY~Yo6eEjzy86ayMP4~WjX7MbLl

- P, J. D. (10 de Mayo de 2023). *Actividades Económicas*. Recuperado el 14 de Septiembre de 2023, de <https://actividadeseconomicas.org/actividades-economicas-de-ecuador/>
- P, M. M. (29 de Febrero de 2024). *Observatorio de la dolarización*. Obtenido de <https://dolarizacion.org/2024/02/29/ano-2024-con-monedas-sociales-y-complementarias-en-ecuador-pertinencia-y-sustento-a-la-moneda-vigente/>
- Paredes, C. A. (11 de Enero de 2023). *ESPE*. Recuperado el 11 de Enero de 2023, de <https://orcid.org/0000-0002-2865-5645>
- Reyes, S. A. (Junio de 2020). *Uleam editorial universitaria*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2023, de <https://munayi.uleam.edu.ec/wp-content/uploads/2020/09/microfinanzas-mercado-muestra-digital.pdf>
- Reyes-Ruiz, L. C. (2020). *Universidad SIMÓN BOLÍVAR*. Recuperado el 7 de Mayo de 2023, de <https://bonga.unisimon.edu.co/server/api/core/bitstreams/2af35a4b-2abf-4f78-a550-0a4e4764e674/content>
- Roberts, A. (octubre de 2003). Recuperado el 13 de diciembre de 2023, de <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-el-microcredito-y-su-apoyo-al-desarrollo-economico-10-2003.pdf>
- Salinas, C. G. (2023). *pagina web del salinerito*. Recuperado el 2 de Mayo de 2024, de <https://salinerito.com/gruppo-salinas/>
- Santillán, J. S. (2023). *Asobanca*. Recuperado el 13 de Octubre de 2023, de <https://asobanca.org.ec/el-microcredito-el-impulso-para-la-reactivacion-economica/>
- Superintendencia de bancos. (2023). *Superdebancos*. Recuperado el 11 de diciembre de 2023, de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/listado-de-entidades-no-autorizadas-a-operar-en-el-pais/>
- Zita Lucía Zambrano Santos, V. N. (Junio de 2022). *REVISTA INTERNACIONAL DE TURISMO, EMPRESA Y TERRITORIO*. Recuperado el 21 de Septiembre de 2023, de <file:///C:/Users/iamab/Downloads/Dialnet-LaRealidadDelTurismoEnManabiEcuadorYLaEconomiaCirc-8545569.pdf>

Anexos

