



Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí

FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, DERECHO Y BIENESTAR

CARRERA DE ECONOMÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE ECONOMISTA**

TEMA:

**El Microcrédito como aporte al desarrollo económico de los
emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.**

ELABORADO POR:

Paul Valentín Cedeño Pazmiño

TUTOR:

Dr. Mauro Bailón Cevallos. PHD.

MANTA-MANABÍ-ECUADOR

2025.

CERTIFICACIÓN

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

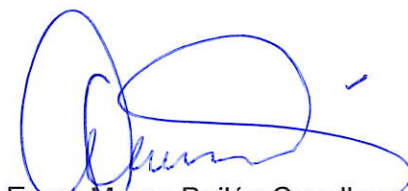
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de el estudiante Cedeño Pazmiño Paúl Valentín, legalmente matriculado/a en la carrera de Economía, periodo académico 2025-2026(1), cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es “El microcrédito como aporte al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, Cantón Manta. ”

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, 8 de agosto de 2025.

Lo certifico,



Econ. Mauro Bailón Cevallos
Docente Tutor(a)
Área: Ciencias Sociales

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Paul Valentín Cedeño Pazmiño declaro que la responsabilidad del contenido de la presente tesis titulada **“El Microcrédito como aporte al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta”** es absolutamente original, autentica, personal, que se ha citado las fuentes correspondientes y que en su ejecución se respetaron las disposiciones legales que protegen los derechos de autor vigentes. Las ideas, doctrinas resultados y conclusiones a los que hemos llegado con de mi absoluta responsabilidad. Y la propiedad intelectual de la misma pertenece a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí.



Dedicatoria

Este proyecto de investigación está dedicado, en primer lugar, a mis amados padres, quienes con su ejemplo de vida me enseñaron que el trabajo arduo, la perseverancia y la disciplina son los pilares esenciales para alcanzar cualquier meta que uno se proponga. Desde mis primeros pasos hasta este importante logro académico, su apoyo incondicional, sus palabras de aliento y su fe inquebrantable en mis capacidades han sido la brújula que ha guiado mi camino. Este logro no es solo mío: les pertenece también a ustedes, porque ha sido construido sobre cada uno de los sacrificios que realizaron con amor, paciencia y entrega. Espero que este sea apenas uno de los muchos triunfos con los que pueda, de alguna forma, honrar y retribuir todo lo que han hecho por mí.

Dedico también este trabajo a la memoria de mi querido tío, cuya ausencia física no ha impedido que continúe siendo una presencia luminosa y constante en mi vida. Desde lo más profundo de mi corazón, sé que, desde el cielo, acompaña cada uno de mis pasos, alentándome silenciosamente en cada desafío, celebrando mis logros, y recordándome la importancia de soñar con convicción. Esta dedicatoria es también para él, con gratitud eterna por su amor y por el legado emocional que dejó en mí. Su recuerdo vive en cada una de mis aspiraciones y continuará siendo parte de cada meta alcanzada.

Agradecimientos

Agradezco, en primer lugar, a Dios, por haberme concedido la fortaleza, la sabiduría y la claridad necesarias para transitar este proceso académico con integridad y compromiso. En los momentos de mayor dificultad, su presencia ha sido fuente de calma y esperanza, y en los momentos de alegría, motivo de profunda gratitud.

Mi más sincero y afectuoso agradecimiento va también dirigido a mis padres, por el amor incondicional que me han brindado, por su incansable apoyo emocional, y por haber creído en mí incluso en los momentos en que yo mismo dudé. Ustedes han sido mi sostén, mi inspiración y el motor constante de mi voluntad.

A mi pareja, agradezco profundamente por su comprensión, por su compañía en los días más exigentes, y por ser un refugio de ternura y fortaleza. Su presencia a mi lado ha sido esencial en este camino, no solo como apoyo afectivo, sino como compañera de vida que ha compartido conmigo los momentos de esfuerzo, incertidumbre y también los de satisfacción.

Deseo expresar también mi más sincero reconocimiento y gratitud al Economista Mauro Bailón, mi tutor, quien con generosidad, profesionalismo y profundo conocimiento me ha acompañado en la construcción de este proyecto de investigación. Su orientación oportuna, sus observaciones precisas y su constante disposición para guiarme han sido clave para que este trabajo alcanzara el nivel académico esperado. Gracias por confiar en mi capacidad investigativa y por haberme retado a ir siempre más allá.

A todos quienes, de una u otra forma, fueron parte de este proceso, ofreciendo palabras de ánimo, gestos de apoyo o simplemente creyendo en este propósito, mi más profundo y sincero agradecimiento. Este proyecto es también reflejo del valor de las redes humanas que nos rodean y de los vínculos que nos sostienen en el camino hacia la realización personal y profesional.

Índice

Introducción	1
Objetivos.....	2
Objetivo general:	2
Objetivos específicos:.....	2
Planteamiento del problema	2
Marco teórico.....	4
Antecedentes de la investigación	4
Bases teóricas	6
Microcrédito	6
Definición de microcrédito	6
Origen y desarrollo del microcrédito	7
Teorías del desarrollo del microcrédito.....	9
Tipos de microcrédito	11
Ventajas y desventajas del microcrédito	12
El microcrédito en la economía local.....	13
Desarrollo económico	14
Definición de desarrollo económico.....	14
Rol del emprendimiento en el desarrollo económico.....	19
Diseño metodológico de la investigación.....	20
Enfoque de la investigación.....	20
Tipo de investigación.....	20
Diseño de la investigación.....	20
Métodos de la investigación	21
Población y muestra	21

Técnicas e instrumentos de recolección de datos	22
Procedimiento para el análisis de la información.....	22
Diagnóstico o estudio de campo	23
Diseño de la propuesta.....	35
Tema de la propuesta.....	35
Antecedentes.....	36
Justificación	36
Objetivo de la propuesta.....	37
Plan de acción	37
Impacto.....	39
Conclusiones.....	40
Recomendaciones	41
Referencias bibliográficas.....	42
Anexos	48

Índice de tablas

Tabla 1 Definición de desarrollo económico.....	15
Tabla 2 Indicadores de desarrollo económico.....	17
Tabla 3 Estadística de fiabilidad	23
Tabla 4 Características sociodemográficas de los emprendedores	23
Tabla 5 Correlación de variables.....	34
Tabla 6 Plan de acción	38

Índice de figuras

Figura 2 Acceso al crédito	25
Figura 3 Uso del crédito	28
Figura 4 Ingresos y rentabilidad	29
Figura 5 Empleo y expansión	31
Figura 6 Estabilidad financiera	33

Resumen

Los emprendimientos en la actualidad tienen una gran relevancia como fuente generadora de empleo e ingresos, sin embargo, está sujeto a limitantes como el poco acceso al microcrédito por la complejidad de los requisitos que exigen las instituciones financieras. La presente investigación tiene como objetivo analizar el aporte del Microcrédito al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta, en el periodo 2024. La metodología aplicada se basó en una investigación con un enfoque mixto, de tipo aplicada, con la aplicación de técnicas de recolección de información como la encuesta a 187 emprendedores del Nuevo Tarqui, estructura en escala Likert del 1 al 5, cuyo nivel de y entrevista a personal que labora en el área de crédito de instituciones financieras. Los principales resultados indican que los emprendedores hacen uso del microcrédito para saldar deudas pendientes y no en inversiones que le generen rentabilidad y estabilidad a largo plazo. Se concluye que existe una relación positiva y significativa entre microcrédito y desarrollo económico.

Palabras clave: emprendimiento, desarrollo económico, estabilidad financiera, microcrédito, requisitos.

Introducción

El acceso al financiamiento es un aspecto fundamental para el desarrollo económico y social, principalmente en aquellas áreas geográficas en las cuales el emprendimiento surge como una alternativa para dar respuestas a aquellas limitaciones económicas y de esta forma contribuir al desarrollo a nivel local. En este marco, el microcrédito se utiliza como la herramienta que permite reducir los niveles de pobreza de una determinada zona geográfica a través de los mecanismos de financiación que intentan contribuir en el desarrollo de una actividad económica a aquellas personas que, debido a restricciones económicas y falta de garantías, no pueden acceder a servicios de financiación convencionales, como los emprendedores.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo principal analizar el aporte del Microcrédito al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta, periodo 2024, evaluando cómo este instrumento financiero ha contribuido al crecimiento de los negocios en este sector.

Uno de los primeros aspectos desarrollados fue la definición de los objetivos tanto general como específicos a los cuales se dieron cumplimiento en el desarrollo del presente trabajo, se planteó y delimitó el problema a partir de información general y específica existente sobre la temática analizada. Posteriormente, fue contextualizada cada una de las variables que involucran el tema de microcrédito y desarrollo económico de los emprendedores, el cual se aborda en el marco teórico, donde se indagan conceptos clave y teorías relevantes que sustentan la presente investigación.

En el diseño metodológico, se explicó el diseño, el enfoque de la investigación, las técnicas y el procedimiento que se aplicó para recopilar y procesar la información, que dieron como resultados, la identificación de los beneficios obtenidos y desafíos enfrentados en relación al acceso de microcrédito por parte de los emprendedores del Nuevo Tarqui y desarrollo económico, para finalmente, definir el nivel de correlación que presentan las variables. Los resultados se presentarán en tablas y gráficos que facilitarán su

comprensión y análisis, en base a los objetivos planteados para llegar a las respectivas conclusiones y recomendaciones, mismas que se direccionarán al fortalecimiento de los emprendimientos para lograr un mayor desarrollo económico.

Objetivos

Objetivo general:

Analizar el aporte del Microcrédito al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta, en el periodo 2024.

Objetivos específicos:

- Identificar las condiciones de acceso al microcrédito para los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.
- Determinar los principales usos que los emprendedores del Nuevo Tarqui dieron al microcrédito en sus actividades económicas durante el periodo 2024.
- Establecer la relación entre el microcrédito y el desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, del cantón Manta.
- Proponer estrategias de mejora en el acceso y uso del microcrédito para el fortalecimiento económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

Planteamiento del problema

Los emprendimientos cumplen un rol fundamental en la economía de los distintos sectores económicos, mismos que se desenvuelven en un mercado muy competitivo. Donde la inestabilidad en la gestión política y económica en el mundo y particularmente en América Latina han incidido en la percepción de estas pequeñas empresas y su objetivo de existencia, debido a que son consideradas como generadoras de fuente de empleo y de ingresos que contribuyen al desarrollo económico del sector empresarial y de cada país (Zamora, 2018).

Uno de los factores que están vinculados al desarrollo económico de los emprendimientos es el acceso al financiamiento, por medio del microcrédito. “Este es un instrumento social que aporta al fomento de las potencialidades de las personas, les permite emprender, es un componente fundamental para el crecimiento económico y generar cambios estructurales para limitar la exclusión social y la pobreza”(Cedeño & Mendoza, 2024, p. 22).

Actualmente, se considera el microcrédito como la base económica que fomenta el crecimiento económico de las micro, pequeñas y medianas empresas MIPYMES, en los países de Latinoamérica estos emprendimientos pueden ser los agentes coadyuvantes para el cambio estructural y productivo. Las condiciones en las que se desenvuelven los pequeños negocios latinoamericanos siguen iguales que cuando se crearon, hoy se han agudizado por la presencia de nuevas tecnologías, cambios continuos en las políticas de gobierno, crisis económicas y los nuevos paradigmas económicos, sin embargo, los emprendimientos son fuentes de empleo para aproximadamente el 70% del total de la fuerza laboral y representan el 99% de las empresas no financieras de la región (Maldonado, 2017).

Sin embargo, los emprendedores ante este beneficio están sujetos a diferentes obstáculos, como la insuficiente información sobre dicho sector, así como la limitada capacidad de gestión empresarial, por la falta de capacitación en temas administrativos y financieros (Barros & Rivera, 2022). En Ecuador, un estudio realizado en Imbabura, indica que el 76% de una muestra de 60 emprendedores, afirman que a través del microcrédito lograron un impacto financiero positivo en sus negocios, debido a que pudieron incrementar las ventas, cumplir con obligaciones a corto plazo y tener mayor liquidez para continuar con su actividad económica. Sin embargo, un 24% de los emprendedores, no tuvieron el mismo efecto de este tipo de financiamiento, porque le dieron un destino distinto a la razón del negocio y por inadecuada toma de decisiones de inversión (Díaz, 2022).

Un caso particular, corresponde el de los emprendedores del sector Nuevo Tarqui, cantón Manta, quienes enfrentan desafíos significativos para

Una investigación realizada en Perú, con el objetivo de “determinar el impacto de los microcréditos en el crecimiento económico de la región de Junín de 2013-2023”, desarrollada con un enfoque cuantitativo, explicativo y correlacional, en la que se consideró como muestra 34 empresas del sector financiero y como instrumento de recopilación de datos fue aplicado una guía de análisis de documentos autenticada por profesionales de la Universidad Continental. Refleja en sus resultados que el microcrédito alcanzó \$262 millones en el año 2017 y tuvo un decremento en el año 2016, sin embargo, la tasa de desempleo y pobreza fue variable, en el estadístico Rho Spearman, se obtuvo que existe una correlación alta de 0.979 entre microcrédito y Producto Interno Bruto, lo que sugiere que impulsa el crecimiento económico. Concluye que el microcrédito si contribuye al desarrollo económico de dicha región (Colachagua et al., 2023).

En el ámbito nacional se destacan las siguientes investigaciones que guardan relación con la temática a investigar:

En Guayaquil, Barros & Rivera (2022) investigaron “determinar si el capital de los microcréditos otorgados por las entidades financieras incide en el financiamiento de los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil”. Realizaron un análisis estadístico, descriptivo y correlacional, se recopiló información a través de encuestas a 30 microemprendimientos del norte de la ciudad. Los resultados indican que el microcrédito tiene un impacto positivo en los emprendimientos, y ya que les ha permitido desarrollar un negocio viable, aumentar ingresos y tener más beneficios y el 95% mejoró sus condiciones de vida. Estos autores concluyen que la inversión adecuada de los microcréditos permitió generar empleo a terceras personas y maximizar los beneficios.

En el cantón Portoviejo, se desarrolló un estudio cuyo objetivo consistió en determinar el aporte de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión Ltda. al desarrollo empresarial, tuvo un enfoque cualitativo y descriptivo, aplicó una encuesta a 174 socios que realizaron microcrédito en la institución financiera mencionada. Los principales resultados reflejan que los recursos obtenidos por los dueños de los negocios les permitió invertir en capital

de trabajo o adquirir activos fijos, que le han permitido incrementar las ventas y la expandir el negocio, fomentando el crecimiento económico de los pequeños negocios. Este estudio concluye que los microcréditos ofertados por la Cooperativa han tenido un alto impacto en el desarrollo económico y empresarial de la ciudad y cantón Portoviejo (Peña & Zambrano, 2025).

Bases teóricas

Microcrédito

Definición de microcrédito

El microcrédito son pequeños préstamos que generalmente son solicitados por personas que no presentan un nivel alto de recursos económicos, es decir, a quienes no tienen el respaldo suficiente o garantía para acceder al sistema bancario formal, pero sí disponen de la capacidad para iniciar un negocio, este tipo de financiamiento también está dirigido a comerciantes y personas que desarrollan una actividad económica rentable (Sarango et al., 2023).

El microcrédito es considerado como un servicio que presta las instituciones financieras, en países en vía de desarrollo como Ecuador, donde esta opción de financiamiento es de gran relevancia para mejorar los ingresos del país y genera un impacto positivo en el bienestar de las familias. En el país, en la búsqueda de la reactivación económica por medio de pequeños empresarios o emprendedores el microcrédito ha sido un factor fundamental, donde tanto el estado como los ciudadanos han sido beneficiados, sin irrumpir las leyes y normas respectivas. El microcrédito surgió con el fin de financiar y ayudar al desarrollo económico de las personas, pero con el tiempo se han incorporado nuevos sectores empresariales, su principal objetivo se basa en financiar con pequeñas cantidades de dinero, la idea de negocio para la generación de ingresos y una mejor calidad de vida del emprendedor y su familia (Carvajal & Espinoza, 2020).

La Resolución N°603-2020-F define al microcrédito como:

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2020, p. 7).

El microcrédito es una herramienta fundamental para de alguna manera disminuir los niveles de pobreza y aportar al desarrollo económico, especialmente en países que están en vías de desarrollo. El microcrédito desde su existencia ha evidenciado que las personas con bajos recursos y sin oportunidad de financiamiento en la banca privada pueden financiar su emprendimiento. De esta manera se genera desarrollo a nivel de pequeñas empresas y bienestar para la población a través de la dinamización de la economía.

Origen y desarrollo del microcrédito

El origen del microcrédito se remonta al año 1970 y 1980 en Bangladesh, cuando el economista Muhammad Yunus, ante la preocupación por la pobreza y la hambruna otorgaba préstamos con un interés relativamente bajo para fomentar pequeños negocios. Al darse cuenta que las personas con escasos recursos no optaban por financiamiento de la banca formal, fundó en 1976 el Grameen Bank, que se enfocó en apoyar a mujeres emprendedoras, generando así un gran impacto social (Banchón, 2022).

Muhammad Yunus, era conocido como “el banquero de la paz”, por ser el creador de la idea de microcrédito. En 2006, fue el ganador del Premio Nobel de la Paz. Consideraba que conceder créditos pequeños era una posibilidad de cambiar la vida a la gente más vulnerable, en condiciones de pobreza, por lo que compartía sus ideas con el fin de ayudarlos, él les daba su dinero para que iniciaran un emprendimiento o empezaran a trabajar por su cuenta (Aguilar et al.,

2017), ya que la banca formal no le daba la oportunidad de préstamos pequeños con un interés moderado, debido a que implicaba un riesgo alto.

En el sistema financiero se creía que las personas con pocos recursos económicos por su condición de educación, ni garantía a través de bienes u otros, eran capaces de cumplir con la obligación de un crédito y cancelarlo con un costo financiero, lo que no se ajustaba a la estructura de la banca que ofertaba solo grandes y medianos créditos y no tenía entre su cartera créditos de poca cuantía por evitar gastos de trámites. Otro factor de esa época que complicaba aún más la concesión de créditos era el “machismo”, ya que el sexo femenino no podía ejercer su derecho a pedir un crédito, aunque lo necesitaban, las decisiones en el núcleo familiar eran tomadas por el hombre. Luego, se notó que cerca del 85% de los solicitantes eran mujeres que empezaron a iniciarse en el ámbito laboral (Moscoso, 2024).

Las propuestas de Yunus se concretaron con la Fundación del Grameen Bank en 1976. En las décadas de 1970 y 1980, algunas ONG y otras instituciones iniciaron la promoción de los microcréditos. Dado el éxito alcanzado en diferentes países en vías de desarrollo, otros también optaron por adoptar esta iniciativa para brindar asistencia con recursos financieros a quienes presentaban dificultades para adquirir créditos (Gutiérrez, 2015). Yunus aplicaba criterios similares a los de la banca comercial para seleccionar a los beneficiarios del microcrédito, con la diferencia que debían ser de escasos recursos y el pago del crédito no se realizaría en una sola cuota sino después de un tiempo establecido en pagos periódicos, de tal manera que, fuera más fácil cancelar y no fuera un problema financiero para el beneficiario. A parte, consideraba mucho la voluntad y capacidad de crecimiento del solicitante por encima de los referentes de ingresos que pudiera tener (Moscoso, 2024).

Como alternativa para quienes solicitaron crédito no se sintieran abandonados en el proceso, los animaba a formar grupos, con la finalidad de que se apoyaran mutuamente, se motivaran a mejorar y asegurarse de que cancelarían su crédito. Estos grupos tenían la potestad de decidir quién era candidato para un préstamo y ayudaban a controlar el cumplimiento de los

pagos. En la cultura Bangladés la presión social era fuerte, lo que contribuía como un respaldo ante el banco y la población se sentía más respaldada.

Un requisito para acceder a un préstamo, era que los posibles beneficiarios deben recibir un curso para comprender la mecánica del sistema y aprobar un pequeño examen. La idea se centraba en demostrar quien en realidad era confiable. Yunus consideraba que el crédito no se trataba solo de dinero, sino que constituía una forma de descubrir el potencial de cada persona.

En resumen, se puede destacar que el microcrédito fue una respuesta a las necesidades de desarrollo que presentaban las personas de escasos recursos, principalmente las mujeres, fue entonces que, en países como Bangladesh, Muhammad Yunus, di a conocer que con pequeños préstamos y una visión solidaria, era viable crear cambios a nivel económico y social. Su idea permitió que muchos emprendieran y progresaran, también rompió con el fundamento de la banca tradicional, ya que no creía que las personas con pocos recursos tuvieran la capacidad para cumplir con el pago de un crédito, mostrando que cuando se confía en la gente y se brinda una oportunidad, se puede conseguir más de lo que se esperaba.

Teorías del desarrollo del microcrédito

De acuerdo con Rostow (1959), la **Teoría del Desarrollo** explica cómo una sociedad puede cambiar y mejorar, en diferentes aspectos: económico, político o social, es decir, trata de buscar una solución ante cualquier problemática como poca industria, desigualdad o falta de crecimiento. Uno de los grandes problemas se centra en que las personas especialmente los más pobres o quienes trabajan de manera informal, no tienen la oportunidad de acceder a servicios financieros. Por tanto, se piensa que la inclusión financiera es fundamental para contribuir al desarrollo económico, generar ingresos y tener un mayor bienestar.

El microcrédito se puede impulsar reactivamente, que se basa en dar respuesta a la problemática en el momento que aparecen y la otra manera es

adelantarse o anticiparse a una situación. Así también, el desarrollo puede ser endógeno, que se mediante el aprovechamiento las capacidades de la población y desarrollo territorial, que es el que se da a nivel local y se adapta al entorno (Quito et al., 2021).

En este sentido, el microcrédito constituye una herramienta útil, al permitir que personas con escasos recursos inicien su emprendimiento. Para que funcione de manera eficiente este sistema, es fundamental que las instituciones financieras locales amplíen su mercado y aporten a la economía local.

La **Teoría de la Modernización**, se concentra en la función que desempeña el microcrédito en la mejora de la economía de cada uno de los sujetos que tienen baja disponibilidad. La finalidad de esta es ofrecer alternativas a las personas que tienen pequeños negocios, a quienes les es difícil poder acceder al financiamiento, las distintas actividades productivas, sino que, de esta forma colaborar en mejorar la calidad de vida de quienes están al frente de estas iniciativas. La adaptación de la tecnología y nuevas formas de trabajar de los países anglosajones como EEUU y Europa, con el sentido de atinar en esperanzas de desarrollo, hay que aclarar que cuando se está en un proceso de desarrollo, resulta complejo retroceder; además, hay nuevas condiciones para que esos sujetos se interesen por invertir y se pongan competitivos en el sentido internacional (Moscoso, 2024). En este sentido, esta adaptación es un eje de desarrollo de lo económico de las personas.

La **Teoría de la Dependencia**, surge en los años 50 gracias a la investigación de la CEPAL, argumenta que los países no crecen como tendrían que hacerlo, fundamentalmente en lo que respecta a Latinoamérica, por la dependencia de los países con mayor poder adquisitivos. La teoría nos dice que los países con menos recursos están sometidos a directrices y procedimientos que favorecen a países desarrollados y una vez más nos imponen restricciones en nuestro verdadero desarrollo (Jaguaribe et al., 2017).

El microcrédito está relacionado con la forma de ayudar al movimiento de la economía local por medio de las iniciativas de las personas, ayudan a la

apertura de mercados internos y nuevas oportunidades de empleo. De ahí la importancia de la participación de los gobiernos en la regulación de impuestos, tasas y sobre el apoyo de proyectos que generen ingresos (Candell & Ubilla, 2020).

No obstante, existen críticas en relación al microcrédito, donde señalan que ayuda a reforzar dicha dependencia al basarse solo en dinero del exterior y no impulsa la innovación o crecimiento real. Sin embargo, otros consideran que, el uso adecuado del microcrédito, ayuda a salir de la dependencia, con el apoyo a pequeños emprendimientos y a mediante el fomento de la economía local (Moncayo, 2024).

La comparación de esta teoría con la de la modernización, se destaca que la última es más óptima, mientras que la de dependencia se ajusta más a la realidad de muchos países. En ambos casos, el microcrédito es fundamental para la mejora de la vida de las personas y su entorno a través del uso adecuado de los recursos.

Tipos de microcrédito

Según el Banco Central (2022), en Ecuador el microcrédito está segmentado desde mayo del 2021 en:

- **Microcrédito Minorista**, otorgado a personas cuyos negocios tengan un nivel de ventas de \$20.000 anual o inferiores.
- **Microcrédito de acumulación simple**, Se otorga a aquellos solicitantes que registren ventas anuales superiores a \$20.000 y hasta \$120.000.
- **Microcrédito de acumulación ampliada**, Se oferta a quienes tengan ventas en un año superiores a \$120.000 y hasta \$300.000.

El acceso a este tipo de financiamiento puede hacerse a través de la banca pública o privada, mismas que tienen la potestad o el poder de decisión si es un candidato óptimo para ser beneficiario o no, dependiendo de los requisitos que deba cumplir la persona según la documentación que ellos mismos proporcionan a los interesados.

Los microcréditos se caracterizan principalmente por su cuantía baja, es decir, el monto otorgado corresponde a pequeñas cantidades de dinero a corto plazo, es decir, en un periodo menor a un año. La reposición o devolución puede ser mensual o semanal y, por último, las actividades en las que se invierte el dinero son elegidas generalmente por el propio prestatario.

Ventajas y desventajas del microcrédito

Como ventajas del microcrédito se destacan las siguientes: Acceso a recursos económicos para microempresarios o emprendedores. Quien es beneficiario de un microcrédito tiene la garantía de disposición de recursos a través de instituciones fiables. La institución bancaria tiene derechos sobre la situación financiera del beneficiario. Una ventaja en relación a otro tipo de préstamo es su bajo costo financiero, incluso puede resultar más barato que el préstamo informal (Carvajal & Espinoza, 2020).

Entre las desventajas que están asociadas al microcrédito se identifican: muchos de estos recursos no son destinados a fines empresariales, sino para gastos personales. El dinero recibido no es suficiente para cubrir los costos de inicio de un negocio. Al ser el periodo de pago corto es difícil formar un capital propio. La no disposición de garantías válidas puede ser un impedimento ante cualquier institución financiera (Candell & Ubilla, 2020).

De esta manera, se puede considerar que el microcrédito también puede ser poco ventajoso para el emprendedor que accede al mismo. Es por ello, que quien sea beneficiario de este tipo de producto financiero debe realizar una inversión y distribución adecuada de los recursos. Es fundamental considerar un plan estratégico que permita obtener la mayor productividad posible de la inversión, ya que así se logrará mayores beneficios y liquidez para solventar los gastos del desarrollo de la actividad económica y cumplir con la obligación financiera generada por el microcrédito con el banco o cooperativa.

El microcrédito en la economía local

El Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], (2023) reporta que para ese año en el país existían registrados 603.733 emprendimientos que representa el 51.43% del sector empresarial y generan el 22.48% de plazas de empleo. En Manabí, se ha cuantificado un total de 2.920 empresas de las cuales el 66% son microempresa (Aucancela et al., 2023). Por lo que representan un factor elemental en la economía del país, sin embargo, se enfrenta diversos retos para mantener en el mercado y cubrir gastos de operación.

En Ecuador, el segmento de MiPymes ha aportado de manera significativa al desarrollo de la economía del país, ya que refleja un crecimiento en las colocaciones de microcréditos, en el 2020 de \$1.298 millones pasó a \$2.436 millones en el año 2022; mostrando aumento de su demanda del 15%. El desino de las operaciones de microcrédito es el fortalecimiento de los emprendimientos y microempresas, con ventas anuales menores a \$100.000 (Asobanca, 2024). Dicho crecimiento, se debe al impulso de las Sociedad por Acciones Simplificadas (SAS), que pueden iniciar su actividad sin un capital mínimo. Las tasas de interés referenciales cobradas en el sistema financiero ecuatoriano en relación al microcrédito oscilan entre el 22.05% al 28.23% según el Boletín del (Banco Central del Ecuador, 2025).

Aunque se reconoce la utilidad del microcrédito, aún no se logra cubrir totalmente la demanda, por lo que ha existido desaceleración en las colocaciones y sus tasas presentan un conflicto debido a que las instituciones financieras desean cobrar una tasa más alta de interés a los microempresarios y emprendedores, esto con el fin de realizar mayor número de colocaciones a este sector, mientras que los interesados buscan tasas más económicas (Medina & Mera, 2023).

De esta manera se refleja la necesidad insatisfecha especialmente en zonas rurales más vulnerables, donde priman las actividades productivas que tienen poco apoyo para lograr un desarrollo sostenible. A pesar de que organizaciones como fundaciones solidarias y programas gubernamentales han

fomentado el microcrédito y el acceso a servicios financieros, siguen existiendo obstáculos, entre los que se destacan el acceso limitado, poca educación financiera y confianza en el sistema financiero tradicional, leyes poco favorables, así como inestabilidad económica y política, que hacen más difícil el desarrollo eficiente del microcrédito en el país y sus regiones.

Desarrollo económico

Definición de desarrollo económico

Es “un concepto polisémico que ha sufrido muy diversas, incluso encontradas interpretaciones a lo largo de la historia”(Murga, 2009, p. 8). El término “desarrollo” resulta complicado definirlo de manera clara. No existe con exactitud un significado que englobe realmente lo que se refiere a desarrollo, llegando a exagerar discusiones en materia de economía. Esta palabra se ha empleado con muchos adjetivos que le dan un concepto distinto y abarca otros elementos, como en “desarrollo humano”, “social”, “sustentable”, “integral”, entre otros (Márquez et al., 2020).

Desarrollo es “la acción y efecto de desarrollar y desarrollarse”, y define desarrollar como “el aumentar, perfeccionar y mejorar algo o alguien” (Real Academia Española, 2006). Este concepto abarca dos dimensiones: una relacionada con crecer en cantidad y otra con mejorar en calidad. La palabra “desarrollo” se puede aplicar a diversas áreas, como la biología, donde se refiere al proceso en el que un ser vivo crece y se desarrolla de acuerdo a sus capacidades (Mujica & Rincón, 2010).

La búsqueda de autores permitió destacar las siguientes definiciones en relación al desarrollo económico, mismos que se resumen en la tabla 1.

Tabla 1**Definición de desarrollo económico**

Autor	Año	Definición de desarrollo económico
ONU	2015	“el aumento cualitativo de los países o regiones en el mejoramiento de las condiciones sociales, sucede cuando se crean los medios necesarios a fin de promover y mantener la prosperidad de sus habitantes”
Gallopín	2010	“despliegue cualitativo de potencialidades de complejidad creciente”
Valcárcel	2006	“proceso global de transformación de una realidad históricamente determinada. Involucra de manera intencionada el incremento sostenible de las capacidades productivas, el aumento y la mejor distribución de la riqueza, la atención a las necesidades básicas de la población y la ampliación de las opciones y capacidades de las personas para el desenvolvimiento de su vida”
Sen	1999	“está asociado con la obtención de mayores libertades económicas y políticas; más oportunidades sociales y garantías de transparencia en las relaciones personales y jurídicas; y en el logro de protección social”
Mesarovic	1997	“es la satisfacción de las necesidades básicas: físicas, sociales y psicológicas”
Daly	1991	“expandir o realizar las potencialidades con que se cuenta; acceder gradualmente a un estado más pleno, mayor o mejor”
Todaro	1988	“proceso multidimensional, que lleva consigo la reorganización y reorientación en los sistemas económicos y sociales, que no se limita a elevar los niveles de renta y de producción, sino da lugar,

		además, a transformaciones sociales importantes de las estructuras institucionales, sociales y administrativas”
Mahbud	1974	“un proceso mediante el cual toda la sociedad de un país avanza hacia niveles sucesivos de satisfacción, a través de un crecimiento sostenido y permanente y una constante transformación de sus estructuras: cambios en la estructura de la producción y la ocupación, en la cuantía y composición de los recursos y las técnicas utilizadas, además, cambios en las características demográficas”
Germani	1968	“la transformación estructural a través de la cual los mecanismos funcionalmente requeridos para el crecimiento autosostenido se incorporan plenamente al mismo”
Adelman	1964	“proceso por medio del cual se transforma una economía cuyo ingreso por habitantes tiene una tasa de crecimiento pequeña o negativa, en una economía en la cual el ingreso por persona tiene una tasa significativa a largo plazo”

Nota. Extraído de Márquez et al. (2020).

La revisión de las diferentes definiciones de la tabla 1, permite determinar que no hay una única manera de entenderlo, sin embargo, todos coinciden en que no se trata solo de crecer en dinero o producción. Se enfoque más bien en la mejora de la calidad de vida de las personas, cubrir sus necesidades básicas, brindar mayores oportunidades, cambiar estructuras sociales y económicas, ayudar a que la población desarrolle su potencial.

Indicadores de desarrollo económico

Se considera que existe desarrollo económico, cuando los bienes y servicios de un país o lugar determinado presenta un aumento sostenible en un

periodo de tiempo. El indicador más empleado para medir el desarrollo económico es el Producto Interno Bruto (PIB), que se encarga de cuantificar el valor que tienen las riquezas y prestaciones, generalmente en un trimestre o en un año (UNIR México, 2024). Los indicadores de crecimiento socioeconómico más empleados se describen en la tabla 2.

Tabla 2
Indicadores de desarrollo económico

Indicador	Detalle	Fórmula de cálculo
Producto Interno Bruto (PIB)	Según el Banco Central del Uruguay (2021), se puede determinar desde tres enfoques: De la producción, se determina a través de la suma del valor agregado que aportan las distintas actividades económicas del país al proceso productivo, más el rubro global de impuestos netos de subsidios sobre el producto.	$PIB = \sum \text{VAB sectores de actividad.}$ El Valor Agregado Bruto (VAB) es el valor que la actividad crea en el proceso rproductivo y su cálculo es el siguiente: $VAB= \text{Producción (P)} - \text{Consumo Intermedio (CI)}$
	Del gasto o demanda, mide el PIB desde el punto de vista del destino final de la producción.	$PIB \text{ (enfoque del gasto)} = CH+CG+I+(X-M)$ CH= Gasto de consumo final de los hogares de bienes y servicios. CG= Gasto de consumo final del gobierno. I= Gasto del sector privado y del sector público en bienes de capital.

		$(X-M)$ = Saldo entre exportaciones e importaciones.
	Del ingreso, busca una aproximación al ingreso y PIB per cápita = PIB / N^a de gasto promedio de cada habitantes. persona de la economía. Mientras más alto sea el PIB Per cápita, más alto es el nivel de vida de la población de su país.	
Inflación	Es el incremento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios de una economía. Se mide a través del Índice de Precios al Consumidor (IPC).	Tasa de inflación año = $\frac{\text{IPC dic año } t - \text{IPC dic año } T-1}{\text{IPC dic año } t-1}$ Tasa de inflación mes = $\frac{\text{IPC mes } t - \text{IPC mes } t-1}{\text{IPC mes } t-1}$
Tasa de empleo adecuado	Población de 15 y más años de edad que, en la semana de referencia, trabaja 40 horas o más y que en el mes anterior percibió ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2019).	$\text{TEA}_{\geq 15} = \frac{\text{PEAd}_{\geq 15}}{\text{PEA}_{\geq 15}} \times 100$ $\text{TEA}_{\geq 15}$ = Tasa de empleo adecuado para personas de 15 y más años de edad. $\text{PEAd}_{\geq 15}$ = Población en condición de empleo adecuado de 15 y más años de edad. $\text{PEA}_{\geq 15}$ = Población económicamente activa de 15 y más años de edad.
Índice de Desarrollo	Mide el impacto del crecimiento económico sobre	

Humano (IDH)	la población, al considerar la renta, educación y esperanza de vida. Un índice alto es prosperidad económica y vida bienestar social general (López et al., 2018).	IDH= $1/3(IEV)+1/3(IE)+1/3(IPIB)$ IEV= Índice de esperanza de vida IE= Índice de educación IPIB= Índice de Producto Interno Bruto
-----------------	---	---

Nota. Tomado de Banco Central del Uruguay (2021), Ministerio de Inclusión Económica y Social (2019) y López et al. (2018).

Estos indicadores aplicados a los emprendimientos permiten evaluar la viabilidad de los mismos, por ejemplo, a través del PIB y PIB per cápita ayuda a realizar estimaciones del poder adquisitivo que tiene una población y el tamaño del mercado en el cual se desarrolla el negocio.

Rol del emprendimiento en el desarrollo económico

Se considera que el emprendimiento es un factor elemental para generar desarrollo económico, ya que promueve la innovación, genera fuente de trabajo y crea mayor competitividad. De acuerdo con Navarrete et al. (2025), en Ecuador, la innovación y el emprendimiento constituyen el eje para generar desarrollo económico sostenible, a través de su contribución al PIB y al bienestar social.

Por otra parte, estudios como el de Mellado et al. (2023), declaran que el capital humano es muy importante en el emprendimiento, donde la formación y educación son determinantes para el éxito empresarial, por tanto, para el desarrollo económico de un país.

La puesta en marcha de los emprendimientos es crucial en la generación de desarrollo económico, ya que estos dan la oportunidad de trabajo, principalmente, donde existen pocas oportunidades de acceso a un empleo formal. Al ofertar productos y servicios con un plus novedoso fomentan la innovación y mejoran la competitividad del país frente a otras naciones que

vende lo mismo. Una desventaja es que competir en un mercado donde existen mayores controles ayuda a aumentar la productividad (Vargas & Uttermann, 2020).

De esta manera, el emprendimiento puede catalogarse como como una forma de inclusión especialmente para el sexo femenino, jóvenes y sectores vulnerables, lo que ayuda a disminuir la brecha social.

Diseño metodológico de la investigación

Enfoque de la investigación

Esta investigación adoptará un enfoque mixto, ya que, a través de información cuantitativa con elementos complementarios cualitativos, se comprenderá de manera integral la problemática investigada. A través del enfoque cuantitativo se facilitará la recolección y análisis estadístico de datos relacionados con aspectos como el acceso, uso y efectos del microcrédito en los emprendimientos del Nuevo Tarqui. Por otro lado, el enfoque cualitativo permitirá captar percepciones, experiencias y necesidades de los emprendedores en referencia al microcrédito, considerando la opinión de personal que labora en instituciones financieras.

Tipo de investigación

Se desarrollará una investigación aplicada, debido a que se generará una propuesta con estrategias prácticas direccionadas a la mejora del acceso y uso del microcrédito como herramienta de desarrollo económico. Además, su alcance será descriptivo y correlacional, ya que se describirá las condiciones actuales de los microcréditos y se analizará la relación entre las dos variables: microcrédito y desarrollo económico.

Diseño de la investigación

La investigación tendrá un diseño no experimental y transversal. No experimental, porque no se realizará una manipulación deliberada de las variables y transversal, ya que los datos se recopilarán en un solo momento del tiempo.

Métodos de la investigación

La presente investigación se desarrollará en base a los siguientes métodos:

- **Método analítico**, se aplicará para examinar aspectos fundamentales de los microcréditos que han contribuido al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui del cantón Manta.
- **Método estadístico**, que servirá para la recopilar, procesar e interpretar la información cuantitativa obtenida en la investigación.
- **Método descriptivo**, permitirá realizar una caracterización de las condiciones de los microcréditos y sus efectos en los emprendimientos.
- **Método inductivo**, ya que a partir de las observaciones o información empírica se podrá realizar conclusiones sobre la temática investigada y establecer acciones de mejora.

Población y muestra

La población estará conformada por 363 emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta, que han accedido a microcréditos durante el año 2024.

El tamaño de la muestra se establecerá a través de la siguiente fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95%, margen de error del 5% y proporción esperada de éxito del 50%:

$$n = \frac{NK^2PQ}{e^2(N-1) + K^2PQ}$$

Dónde:

Población de estudio	N	363
Nivel de confianza	K	1,96
probabilidad que se produzca un fenómeno	P	0,5
Probabilidad contraria a que se produzca	Q	0,5
Error admisible	E	0,05
Tamaño de la muestra	n	

$$n = \frac{(363)(1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}{(0.05)^2 (363 - 1) + (1.96)^2 \times 0.5 \times 0.5}$$
$$n = \frac{348.6252}{1.8654}$$

$$n = 187$$

De acuerdo al cálculo respectivo, se obtuvo un tamaño muestral de 187 emprendedores. El tipo de muestreo aplicado será aleatorio simple, ya que toda la población tendrá la misma probabilidad de ser seleccionados.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En la investigación se aplicarán las siguientes técnicas e instrumentos:

- **Encuesta estructurada**, que estará dirigida a los emprendedores beneficiarios de microcréditos, que permitirá recopilar datos sobre el microcrédito y desarrollo económico percibido por los beneficiados por este tipo de financiamiento. El instrumento se elaborará con preguntas cerradas y opción de respuesta en escala Likert del 1 al 5, dónde: 1= Totalmente en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4= De acuerdo, 5= Totalmente de acuerdo. La encuesta estuvo dividida en dos secciones: una para la variable independiente: microcrédito, con las dimensiones: acceso y uso del crédito, y, otra sección para la variable dependiente: desarrollo económico del emprendedor con las dimensiones: ingresos y rentabilidad, empleo y expansión del negocio, estabilidad financiera.
- **Entrevista semiestructurada**, se aplicarán a personal del área de crédito de instituciones financieras, con el fin de obtener una perspectiva cualitativa sobre el proceso y desafíos del microcrédito en los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

Procedimiento para el análisis de la información

Los datos cuantitativos se procesarán a través de estadística descriptiva (frecuencias, porcentajes, promedios) y estadística inferencial para establecer relaciones significativas entre variables. Para analizar la información cualitativa, se aplicará el análisis de contenidos para identificar patrones y temas recurrentes en las entrevistas. Con base en el análisis de los resultados, se realizará una propuesta con estrategias de mejora para optimizar el acceso y uso del

microcrédito por parte de los emprendedores del Nuevo Tarqui. Los datos se procesarán a través del programa Microsoft Excel y Spss v. 25.

Diagnóstico o estudio de campo

En este apartado se presentan los resultados obtenidos en la aplicación de las técnicas de recolección de información. En primera instancia se realizó una revisión documental, donde a través de informes

Otro procedimiento aplicado en el desarrollo de la investigación fue, determinar la fiabilidad del instrumento (encuesta) aplicado a los emprendedores del Nuevo Tarqui, obteniendo lo siguiente:

Tabla 3

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,828	27

Nota. Obtenido en el procesamiento de la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

El coeficiente Alfa de Cronbach aplicado a los 27 ítems del instrumento, se calculó a través del software SPSS v. 25 y su resultado es de 0,828, es decir, presenta una confiabilidad buena, porque se encuentra en el rango de 0,70 – 0,90. Por tanto, se concluye que la consistencia interna del instrumento utilizado es aceptable y procede su aplicación.

A continuación, se detallan las características sociodemográficas de 187 emprendedores del Nuevo Tarqui, considerados en el desarrollo de la presente investigación.

Tabla 4

Características sociodemográficas de los emprendedores

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Género	Masculino	65	35%
	Femenino	122	65%

Total		187	100%
Nivel de estudios	Primaria	15	8%
	Secundaria	36	19%
	Técnica	3	2%
	Universitaria	133	71%
Total		187	100%
Antigüedad del negocio	Menos de 1 año	21	11%
	1 a 3 años	56	30%
	4 a 6 años	33	18%
	Más de 6 años	77	41%
Total		187	100%

Nota. Obtenido en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

De acuerdo a los datos de tabla 4, se puede destacar que el 65% de los emprendedores son del sexo femenino y 35% masculino, esto demuestra que las mujeres tienen mayor participación en el desarrollo de nuevos negocios, además, podría relacionarse con la búsqueda de independencia económica que muchas personas buscan al no tener oportunidades en el mercado laboral del país, motivando al desarrollo del autoempleo y generación de fuentes de ingresos sostenible a largo plazo.

Otra característica destacable dentro de este grupo de personas es que el nivel de estudio de la mayoría de los emprendedores es de tercer nivel (71%), mientras que, el 8% solo ha concluido la primaria, el 2% tiene una carrera técnica. De esta manera, se puede concluir que al poseer la mayoría un nivel de estudio medio alto, presentan otra visión y perspectiva en cuanto al desarrollo del negocio, permitiendo identificar fortalezas y debilidades con mayor facilidad para el éxito y continuidad de la actividad económica.

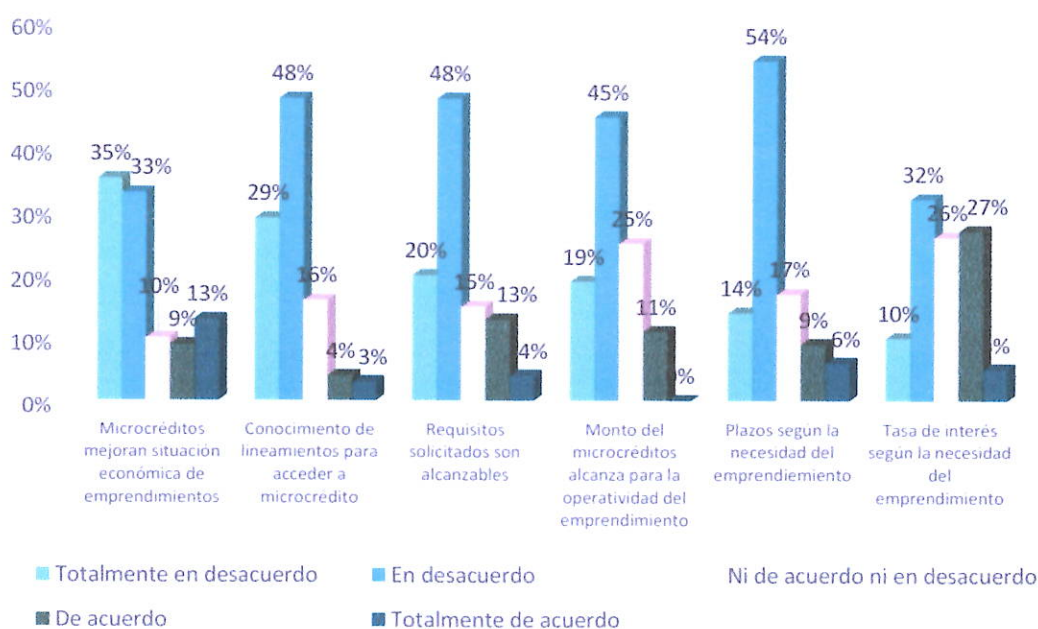
Por otra parte, el 41% de los emprendedores llevan desarrollando su actividad económica por más de seis años, lo que puede considerarse que ha

existido sostenibilidad del negocio durante ese tiempo. El 30% tiene entre 1 y 3 años, el 18% de 4 a 6 años y el 11% son negocios que llevan poco tiempo, menos de un año en el mercado local. Estos datos reflejan que gran parte de los emprendimientos han superado las etapas iniciales de un negocio que son consideradas como las más críticas y de mayor riesgo, siendo esto, un indicador favorable que puede garantizar mayor estabilidad del emprendimiento.

Para el análisis de la variable microcrédito se consideraron dos dimensiones, una de ellas acceso al crédito, que busca identificar las principales condiciones de acceso al microcrédito, así como las limitantes que presentan los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

Figura 1

Acceso al crédito



Nota. Datos obtenidos en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

Los emprendedores en un 35% estuvieron totalmente en desacuerdo y 33% en desacuerdo que a través de los microcréditos se puede mejorar la situación económica de sus negocios, sin embargo, el 13% está totalmente de

desacuerdo y 9% de acuerdo que este tipo de financiamiento si es un medio para tener mayor estabilidad financiera en su negocio, no obstante, el 10% no está ni de acuerdo ni en desacuerdo al respecto. De esta manera, se refleja que, aunque el microcrédito es una ayuda que impulsa los emprendimientos, no es una garantía de que la situación económica de los negocios será favorable a raíz de un crédito, ya que, puede representar un riesgo especialmente en el momento en que no existe un flujo normal de ingresos y no se tiene la previsión necesaria para cumplir con dicha obligación financiera.

El 48% de los encuestados señalaron que estar en desacuerdo y 29% totalmente en desacuerdo en que tienen conocimiento de los lineamientos que generalmente deben cumplir para acceder a un microcrédito, el 16% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 4% de acuerdo y 3% totalmente en de acuerdo. Es decir, que pocos son conocedores de los requisitos y otras disposiciones que deben acatar para tener acceso a un microcrédito, ya sea por falta de tiempo para asistir a las entidades financieras a solicitar información o porque prefieren otro tipo de financiamiento donde no existan tantas trabas o requerimientos.

Esto también, se debe a que los requisitos solicitados son muchas veces difíciles de cumplir especialmente para emprendedores que recién inician su actividad económica. Así lo indican los resultados obtenidos en la encuesta, ya que el 48% indicó estar en desacuerdo y 20% totalmente en desacuerdo en que los requisitos que piden las entidades financieras sean alcanzables, pero, el 14% señaló estar totalmente de acuerdo y 4% de acuerdo en que la documentación y otros aspectos requeridos por los bancos y cooperativas son alcanzables.

Por otra parte, el 45% sostuvo estar en desacuerdo y el 20% en total desacuerdo en que los montos obtenidos a través de un microcrédito les permite solventar la operatividad del emprendimiento, no obstante, el 11% señaló lo contrario y el 11% no estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta temática. Varios dueños de los negocios indicaron que no siempre el microcrédito les alcanza para cubrir todo lo necesario para el desarrollo de su actividad, muchas veces solo les permite abastecerse en inventarios o para pagar gastos básicos,

lo que da a entender que, si bien este tipo de financiamiento le ayuda un poco, no son suficientes para mantener la operatividad de la actividad.

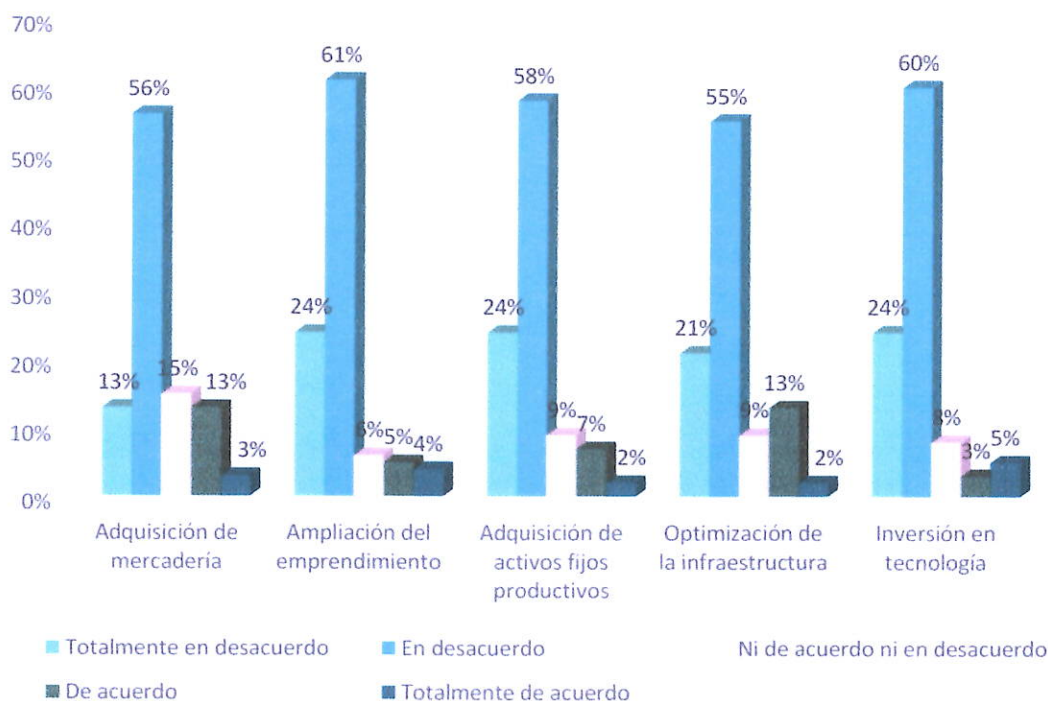
En cuanto a los plazos de los microcréditos el 54% indicó estar en desacuerdo y 14% totalmente en desacuerdo en que los plazos de financiamiento sean acordes a las necesidades que tienen los emprendimientos. Al contrario, el 9% y 6% están de acuerdo y totalmente de acuerdo con este postulado. Gran parte de los emprendedores creen que los plazos estipulados son poco acertados a su realidad, especialmente para quienes recién inician y no generan un flujo de efectivo suficiente para realizar un pago de cuotas mensuales, por lo que debería ser más flexibles y adaptados según el tipo de negocio.

Así también, la tasa de interés se puede considerar como otra limitante que tienen los emprendedores para acceder a un microcrédito, ya que 27% está de acuerdo y el 9% totalmente de acuerdo en que el interés que cobran las entidades financieras se establecen considerando las necesidades de cada negocio, sin embargo, el 32% no comparte este criterio al estar en desacuerdo, al igual que el 10% que indicó estar totalmente en desacuerdo y el 25% mantuvo una postura imparcial al no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo al respecto.

La segunda dimensión considerada para el análisis de la variable microcrédito se denomina uso del crédito, que permite identificar en que generalmente los emprendedores emplean el dinero obtenido a través del microcrédito en su negocio. Los resultados obtenidos reflejaron lo siguiente:

Figura 2

Uso del crédito



Nota. Datos obtenidos en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

De acuerdo a los datos de la figura 2, solo el 13% estuvo de acuerdo y 3% totalmente de acuerdo en que el dinero obtenido en el microcrédito lo utilizan para adquirir mercadería, mientras que la mayoría representada por el 56% señaló estar en desacuerdo y el 13% totalmente en desacuerdo, es probable que la mayoría lo emplee en cubrir deudas pendientes o gastos básicos. Por otra parte, el 5% y 4% al escoger las opciones de acuerdo y totalmente de acuerdo, indican que el financiamiento adquirido fue empleado en la ampliación del emprendimiento.

Otros en cambio invirtieron en activos fijos productivos, manifestado a través de la opción de acuerdo (7%) y totalmente de acuerdo (2%). Estas mismas opciones se respuestas fueron consideradas por el 13% y 2% respectivamente, con las que indicaron en cambio haber optimizado la infraestructura de su

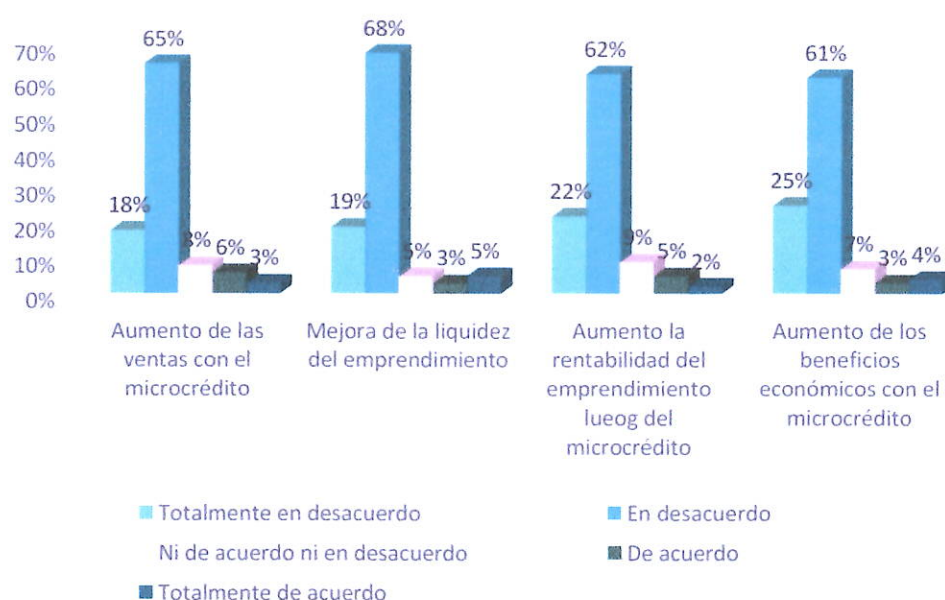
negocio con el microcrédito y el por último el 3% y 5% manifestó que invirtieron en tecnología. Por el contrario, la mayoría como lo indican los porcentajes entre el 13% y 61% de las opciones en desacuerdo y totalmente en desacuerdo no hace uso de los microcréditos en lo antes señalado.

De esta manera se destaca que, el uso o destino que tienen los microcréditos no son empleados en su totalidad en mejorar el local o comprar equipos o herramientas que contribuyan al desarrollo del negocio, más bien, es utilizado para sobrevivir como negocio más no para crecer, ya que en algunos casos y hasta en la vida cotidiana de quienes no tienen un emprendimiento el crédito suele ser un respiro momentáneo ante cualquier imprevisto, más no una alternativa de solución a largo plazo para la sostenibilidad del mismo.

En la variable desarrollo económico, se consideraron tres dimensiones, una de ellas la denominada ingresos y rentabilidad, que tuvo fin identificar cual es el impacto económico del microcrédito en los emprendimientos. Estos resultados se muestran a continuación:

Figura 3

Ingresos y rentabilidad



Nota. Datos obtenidos en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

Según la información representada en la figura 3, el 65% de los emprendedores estuvo en desacuerdo y 18% en total desacuerdo en que los microcréditos aportan al aumento de sus ventas, mientras que el 6% señaló estar de acuerdo y 3% totalmente de acuerdo en que sí obtienen mayores ingresos por ventas al obtener este financiamiento. Así también, sostiene el 68% y 19% estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo en que la liquidez mejore, solo un 3% y 5% señalaron que sí incide en este indicador importante para el negocio, ya que al administrar de manera eficiente el dinero se puede tener un rubro disponible para hacer frente a obligaciones a corto plazo.

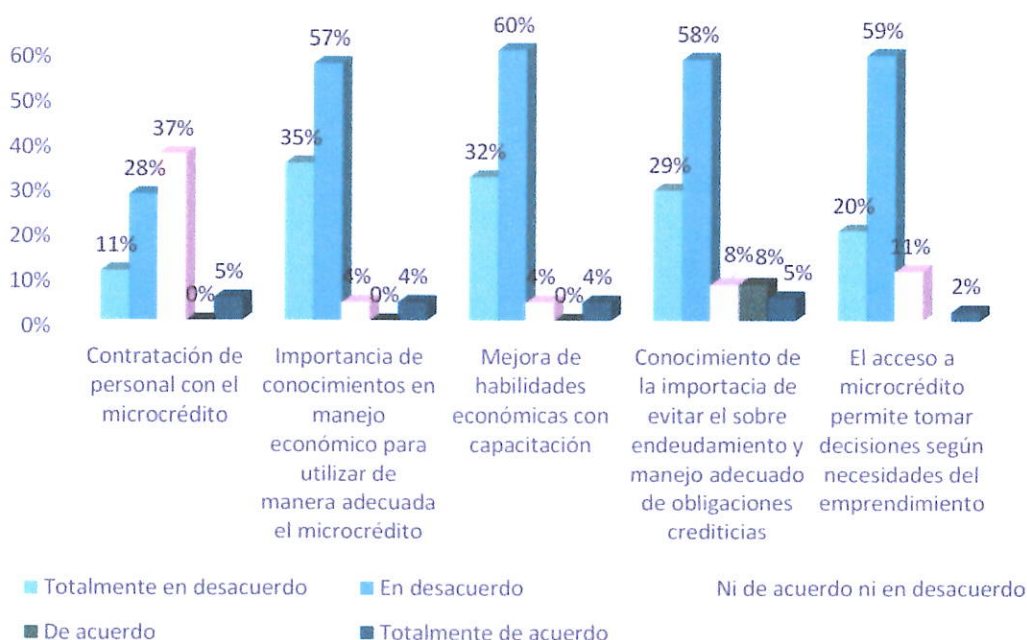
En cuanto a la rentabilidad generada por los microcréditos en los emprendimientos, el 62% consideró que estar en desacuerdo y 22% totalmente en desacuerdo que este sea un medio para hacer más rentable su actividad, no obstante, el 5% estuvo de acuerdo y el 2% totalmente de acuerdo en que si aumentó su rentabilidad con el dinero del microcrédito. El 61% está en desacuerdo y 25% totalmente en desacuerdo que con el financiamiento adquirido aumentaron los beneficios económicos del emprendimiento, pero el 3% está de acuerdo y 4% totalmente de acuerdo que sí ayuda a incrementa las ganancias en su negocio.

De esta manera, se puede concluir son pocos los emprendimientos que logran obtener una ganancia o mayores indicadores de rentabilidad y liquidez a partir de un microcrédito, notándose que, aunque existe esfuerzo y constancia por parte de los dueños de los negocios, no existe la certeza a través de un microcrédito que habrá sostenibilidad de un emprendimiento.

La segunda dimensión contemplada en el análisis de la variable desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui de Manta, es empleo y expansión, con la cual se busca conocer si estos negocios a partir de un microcrédito generan fuentes de trabajo y presentan probabilidades de expandirse a través del conocimiento de aspectos elementos al respecto. Los resultados relacionados con la dimensión mencionada se muestran a continuación.

Figura 4

Empleo y expansión



Nota. Datos obtenidos en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

En relación a la dimensión empleo y expansión, el 37% señaló estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que con el microcrédito pudo contratar personal, mientras que el 11% estuvo totalmente en desacuerdo y el 28% en desacuerdo, es decir, que no realizaron ninguna incorporación de personal nuevo al acceder a un microcrédito. Por el contrario, solo el 5% indicó estar totalmente de acuerdo. Por lo general, los emprendimientos funcionan solo con el dueño o con ayuda de un familiar, muy pocos alcanzan un crecimiento que permite la contratación de personal o general un empleo formal, debido a que los ingresos que perciben no son siempre estables, por lo que están sujetos a variaciones supeditadas a varios factores del entorno que pueden ser políticos, sociales, económicos.

Por otra parte, el 57% de los emprendedores señalaron estar en desacuerdo y 35% totalmente en desacuerdo en que sea realmente importante tener conocimiento en manejo económico utilizar de manera adecuada el microcrédito, mientras que, el 4% indicó estar totalmente de acuerdo en que es relevante para optimizar su uso en el negocio y que este tenga un retorno

favorable para la estabilidad del mismo. Así también gran parte de los encuestados están en desacuerdo (60%) y totalmente en desacuerdo (32%) en que las habilidades económicas se pueden mejorar con capacitación, pero el 4% por el contrario si estuvo totalmente de acuerdo al respecto.

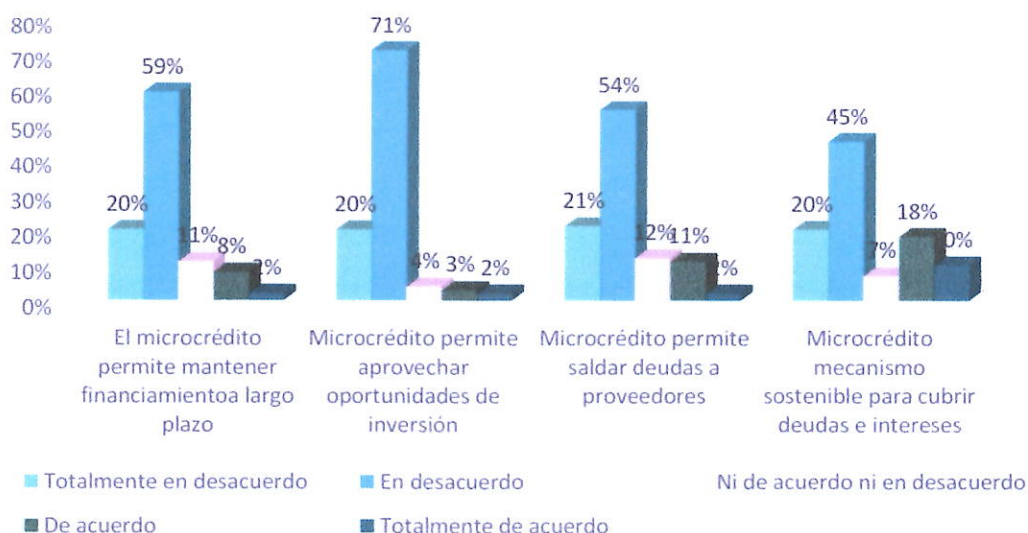
De acuerdo a las respuestas de los emprendedores, al señalar 58% estar en desacuerdo y 29% totalmente en desacuerdo se puede interpretar que no le dan la debida importancia al sobreendeudamiento y manejo adecuado de obligaciones contraídas por financiamiento con entidades financieras. El 8% indicó estar de acuerdo y 5% totalmente de acuerdo en que evitar el exceso de deudas principalmente con bancos o cooperativas es importante para disminuir el riesgo de no poder cancelar, ya que esta situación podría ser una desventaja para el desarrollo del negocio.

Los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta en un 59% la opción en desacuerdo y 20% totalmente en desacuerdo en que el microcrédito les permite tomar decisiones según las necesidades de su negocio, sin embargo, el 11% indicó estar ni de acuerdo ni en desacuerdo al respecto, el 2% en cambio, si señaló estar totalmente de acuerdo que el microcrédito es una oportunidad para tomar decisiones orientadas a la mejora del negocio y principalmente la oferta que se brinda para atraer más clientes y generar mayores ingresos.

La tercera y última dimensión considerada en la variable desarrollo económico es estabilidad financiera, que tiene como finalidad conocer que aspecto financiero permite solventar el microcrédito. Los resultados referentes a esta dimensión se presentan a continuación.

Figura 5

Estabilidad financiera



Nota. Datos obtenidos en la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

El 59% de los emprendedores señaló estar en desacuerdo en que el microcrédito le permite mantener su negocio a largo plazo, el 20% está totalmente en desacuerdo, en cambio, el 8% está de acuerdo y el 2% en desacuerdo, permitiendo deducir que los montos de los microcréditos no son altos como para cubrir el funcionamiento del emprendimiento por un tiempo mayor al año.

Un 71% está en desacuerdo en que el microcrédito les permite aprovechar oportunidades de inversión, el 20% señaló estar totalmente en desacuerdo, mientras que, el 3% y el 2% indicaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo, interpretándose que el microcrédito no les ayuda a crecer, más bien es una opción para salir de situaciones emergentes relacionadas con las operaciones del negocio.

Por otra parte, el 54% está en desacuerdo y el 21% en total desacuerdo en que el microcrédito sea un mecanismo sostenible para cubrir deudas e intereses, mientras que, el 18% está de acuerdo y 10% totalmente de acuerdo,

de esta manera se deduce que además de las obligaciones pendientes que tengan los emprendedores, cancelar un microcrédito les resulta complicado, a pesar de que este sea un aliado para la estabilidad de los negocios, en realidad es considerado como una solución temporal.

Al relacionar las variables objeto de estudio: Microcrédito y desarrollo económico, se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 5
Correlación de variables

		Microcrédito	Desarrollo económico
Microcrédito	Correlación	1	,857**
	de Pearson		
	Sig.		0,000
	(bilateral)		
	N	187	187
Desarrollo económico	Correlación	,857**	1
	de Pearson		
	Sig.	0,000	
	(bilateral)		
	N	187	187

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Coeficiente de Correlación de Pearson obtenido en el programa SPSS con datos de la encuesta aplicada a los emprendedores del Nuevo Tarqui, Manta

El coeficiente de correlación de Pearson $r=0,857$ y $p=0,000$ refleja que existe una relación positiva entre el microcrédito y el desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui del cantón Manta, evidenciando que, a mayor acceso y uso del microcrédito, mayor es el nivel de desarrollo económico que poseen los emprendimientos de este sector y además existe correlación significativa al nivel 0.01 corroborando así la relación entre las variables analizadas.

Por otra parte, en la entrevista realizada a personal que labora en instituciones financieras se determinó que uno de los principales requisitos solicitados a los emprendedores cuando solicitan un microcrédito es tener una microempresa que tengan funcionando un año, planilla de servicios básicos, cédula de identidad y recibo respalden alguna propiedad o activo que tenga el interesado del crédito. Uno de los principales obstáculos o dificultades que presentan los emprendedores es la falta de financiamiento, porque no cumplen con los requisitos antes mencionados, por no tener mucho tiempo en funcionamiento el negocio o no tienen la garantía necesaria para avalar el crédito.

El destino de los microcréditos es evaluado, generalmente, cuando se trata de crédito para capital de trabajo, el plazo establecido es de 12 meses y este varía según el tipo de crédito, por ejemplo, crédito para activos fijos que puede tener un plazo de 24 o 36 meses y la tasa de interés es fija para los microcréditos. Por otra parte, el Banco Solidario lleva a cabo planes de educación financiera para sus clientes, comúnmente se realizan de manera virtual, esto se efectúa como una estrategia para reconocer el emprendimiento y lograr que los clientes confíen en la institución financiera, en este caso el Banco.

El personal de las instituciones financieras considera que el microcrédito ayuda a que los emprendimientos crezcan, a través de cambios o mejoras en sus proyectos sean estos estructurales o el tamaño del negocio. Es por ello, que recomiendan la realización de un seguimiento por parte de los asesores de crédito para continuar fortaleciendo y motivando a los emprendedores para que inviertan y hagan uso del microcrédito buscando la mejora del negocio, no momentánea sino a largo plazo.

Diseño de la propuesta

Tema de la propuesta

Estrategias de mejora en el acceso y uso del microcrédito para el fortalecimiento económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

Antecedentes

Las zonas comerciales se caracterizan por tener muchos negocios que oferta bienes y servicio a la comunidad, por ende, son un polo de desarrollo donde muchas personas realizan su actividad económica, en este sentido, cada día surge la necesidad de oportunidades para mantenerse estable con sus fuentes de ingresos cotidianos.

Uno de los parámetros que se analizan en una zona comercial, especialmente en la ciudad de Manta como es Nuevo Tarqui, son las situaciones externas o contingencias que se han dado durante los últimos años como el terremoto, la pandemia, crisis económica, que muchas veces son un impulso para generar oportunidades en la estructura de los negocios que permiten su desarrollo económico.

Es por ello, que analizando los resultados de las encuestas realizadas se puede determinar la necesidad que tienen los emprendedores de esta zona en buscar de manera inminente financiamiento, por parte de las entidades crediticias que podrán aportar a mejorar sus inversiones tanto en inventarios como en mejoras sustanciales de sus negocios, al respecto, es necesario generar opciones que mejoren la situación de los negocios.

Justificación

Esta propuesta se justifica debido a la necesidad constante que tienen los emprendedores de la ciudad de Manta para buscar financiamiento con la finalidad de obtener liquidez e invertir en sus negocios, es por ello, que toda acción que se plantea para generar este tipo de servicio financiero será importante para el desarrollo económico y social.

Es fundamental direccionar a las entidades crediticias que busquen mecanismos que flexibilicen la entrega de créditos, así como aumentar la cartera de clientes de manera progresiva ya que se generan beneficios mutuos, porque impulsan el crecimiento económico de los emprendedores y aumentaran los ingresos de las instituciones financieras de todos los sectores, ya que la mayoría tienen el segmento del microcrédito.

Por este motivo la importancia de este tipo de propuestas se centra en el crecimiento de sectores vulnerables de la economía, que es una de las funciones de la academia, ser observadora y propositiva del desarrollo local, mismo que se logra con resultados de investigaciones con la actual, como punto de partida para soluciones directas.

Objetivo de la propuesta

Diseñar estrategias direccionadas a la mejora en el acceso y uso del microcrédito para el fortalecimiento económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

Plan de acción

A continuación, se detallan cada una de las estrategias que se orientan a la mejora del acceso y uso del microcrédito cuya ejecución podría aportar mayor fortalecimiento económico de los emprendimientos ubicados en Nuevo Tarqui, del cantón Manta.

Tabla 6
Plan de acción

Objetivo	Estrategia	Actividades	Meta	Involucrados
Ampliar el ingreso de comerciantes al mercado financiero formal	Ofertar créditos con mejores condiciones para los comerciantes de Nuevo Tarqui.	• Visitar de manera personal a cada uno de los emprendedores del Nuevo Tarqui	• Generar un aumento del 10% en la entrega de microcrédito de entidades financieras.	• Instituciones financieras • Emprendedores
Mejorar condiciones crediticias	Establecer políticas de créditos flexibles	• Evidenciar las condiciones financieras de los emprendedores de la zona	• Aumento del Ingreso de emprendedores en un 5% al mercado financiero formal.	• Instituciones financieras
Mejorar condiciones del microcrédito en montos y plazos	Optimizar las condiciones del microcrédito en base a las necesidades de cada emprendedor	• Analizar los niveles de riesgo en la entrega de los recursos financieros	• Valorar de manera correcta los niveles de riesgo en la entrega de crédito	• Instituciones financieras
Fomentar el desarrollo económico de los comerciantes de Nuevo Tarqui	Aportar con opciones de mejora por parte de experto en manejo financiero	• Entrega de recursos para aprovechar oportunidades de inversión por parte de los comerciantes. • Capacitación en educación financiera a los emprendedores	• Generar ventajas competitivas en los emprendedores de Nuevo Tarqui • Capacitar al menos el 20% de los emprendedores del Nuevo Tarqui	• Instituciones financieras • Entidades de Educación Superior por medio de la vinculación • Emprendedores

Nota. Elaborado propia, a partir de los resultados de la investigación.

Impacto

A través de la presente propuesta se espera:

- Generar un aumento progresivo en la entrega de microcrédito de entidades financieras especialmente de las reguladas por la superintendencia de Economía Popular y solidaria, ya que, generaría una visión social de desarrollo de este segmento tan importante en la economía local.
- Acceso de los emprendedores al mercado financiero formal y disminuir de manera progresiva los recursos que se generan del mercado informal, ya que estos disminuyen de manera importante los beneficios que se generan por su costo financiero que es superior a los créditos regulados.
- Valorar de manera correcta los niveles de riesgo en la entrega de crédito tomando en cuenta no solo los estándares de crédito sino la situación actual de cada uno de los emprendedores, ya que en algunas ocasiones errores financieros condenan su historial crediticio.
- Generar ventajas competitivas en los emprendedores de Nuevo Tarqui a través de la inyección de recursos financieros para aprovechar oportunidades de inversión y generar oferta que satisfacen la demanda en la situación económica compleja que se vive en estos tiempos.

Conclusiones

En base a los resultados obtenidos y siguiendo los objetivos planteados se concluye lo siguiente:

Se identificó que, entre las condiciones de acceso al microcrédito para los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta, existen algunas limitaciones que impiden o son una traba para que este sea una herramienta útil en el desarrollo económico de este sector. Gran parte de los emprendedores no tienen conocimiento de los requisitos para acceder a un microcrédito, destacando que son poco alcanzables, principalmente para las personas que inician sus actividades. También, los montos otorgados no les permiten cubrir la operatividad del negocio y los plazos no se ajustan a su realidad económica, siendo estos aspectos motivo generador de desconfianza y reducción de las ventajas del microcrédito.

Los resultados de la investigación indican que gran parte de los emprendedores del Nuevo Tarqui no utilizan el microcrédito para generar crecimiento en sus negocios, los utilizan para solventar gastos inmediatos relacionados con los servicios básicos o deudas con proveedores. Por otra parte, un pequeño porcentaje de emprendedores si invierten en mercadería (16%), infraestructura (15%), tecnología (8%) o ampliación de su negocio (9%), lo que demuestra que existe poca capacidad de darle un buen uso a este recurso financiero como, por ejemplo, en invertir acciones que incrementen la productividad del negocio.

En el procesamiento de los datos, al determinar la correlación entre variables, se obtuvo que existe una relación significativa entre el microcrédito y desarrollo económico, por tanto, el uso y acceso al microcrédito generó un 85.7% de desarrollo económico a los emprendimientos del Nuevo Tarqui, del cantón Manta, por la capacidad que tienen dichos recursos financieros para generar un impacto indirecto en indicadores como generación de empleo, niveles de venta y en la sostenibilidad de los negocios.

Se desarrolló una propuesta que presenta un plan de acción con estrategias direccionadas a mejorar el acceso y uso del microcrédito, a través del fortalecimiento económico de los emprendimientos situados en el Nuevo Tarqui, así como en la eliminación de limitantes que restringen el desarrollo económico de este sector.

Recomendaciones

Se recomienda establecer políticas de crédito flexibles basada en plazos e intereses que otorguen las instituciones financieras para que los emprendedores puedan mejorar sus inversiones y de esta manera fomentar el desarrollo sostenible de los emprendimientos que son tan importantes para el desarrollo local y generan beneficios tanto para los clientes como para los que ofertan bienes y servicios en la zona.

Utilizar los recursos que se les entrega por los microcréditos para actividades de producción ya que, si perciben un recurso y pagan intereses por estos recursos se podría cumplir de manera eficiente con los intereses que generalmente para este tipo de segmento son un poco alto por el nivel de riesgo que representa, así mismo es importante mantener un control del uso de este financiamiento por parte de las instituciones financieras, aunque los montos por lo general no son tan significativos.

Fomentar actividades de microcrédito para los emprendimientos que de una u otra manera crean beneficio para ambas partes, ya que la institución financiera genera intereses y los emprendedores pueden realizar inversiones y generar beneficios financieros que les permite satisfacer sus necesidades y aportar al desarrollo económico no solo de su actividad sino también del cantón Manta.

Se recomienda considerar la aplicación de las estrategias planteadas, en coordinación con instituciones de educación superior, instituciones financieras y emprendedores, para hacer del microcrédito una herramienta eficaz que aporte desarrollo económico y sostenibilidad de las actividades económicas a largo plazo.

Referencias bibliográficas

- Aguilar Pinto, E., Tuñón Pablos, E., & Morales Barragán, F. (2017). Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas. *Economía, Sociedad y Territorio*, 17(55), 809–835. <http://dx.doi.org/10.22136/est2017885>
- Asobanca. (2024). *Microcrédito, un segmento clave que crece, pero no como podría*. . Datalab. <https://datalab.asobanca.org.ec/datalab/home.html>
- Aucancela Bravo, J., Suasti López, C., & Vásquez Obando, F. (2023). Las pequeñas y medianas empresas y la responsabilidad social empresarial en Manabí. *MQRInvestigar*, 7(2), 283–297. <https://doi.org/10.56048/mqr20225.7.2.2023.283-297>
- Banchón Chamaidán, E. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil* [Tesis de maestría, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil]. <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1681/ Acceso%20a%20microcr%C3%A9ditos%20y%20desarrollo%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20MIPYMES%20en%20las%20zonas%20urbano-marginales%20de%20Guayaquil..pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Nueva segmentación de la cartera de crédito*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf
- Banco Central del Ecuador. (2025). *Tasas de interés activas efectivas máximas*. Junta de Política y Regulación Financiera. <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banco Central del Uruguay. (2021). *Indicadores macroeconómicos*. BCUeduca. <https://www.bcueduca.gub.uy/guiadocente/wp-content/uploads/Cap3.pdf>

- Barros Portilla, S., & Rivera Pizarro, C. (2022). Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil. *Polo Del Conocimiento*, 70(11), 1049–1063. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i8>
- Candell Ramírez, G., & Ubilla Anchundia, N. (2020). *El microcrédito y su relación con el emprendimiento de los miembros policiales y sus familias en la provincia del Guayas, 2019* [Tesis de maestría, Universidad Politécnica Salesiana Ecuador]. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/19350/1/UPS-GT003006.pdf>
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Cedeño Bravo, V., & Mendoza Cedeño, Á. (2024). Los microcréditos como aporte a los ingresos de los emprendedores, caso Banco Solidario Manta. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 8(14), 21–39. <https://doi.org/10.46296/yc.v8i14.0401>
- Colachagua Oré, S., Yarin Meza, C., & Castillo Rodríguez, M. (2023). Impacto del microcrédito en el crecimiento económico de la región Junín, 2013-2017. *Rev. Multidiscip. Saber*, 1, 1–11. <https://doi.org/10.61286/e-rms.v1i.34>
- Díaz Cabezas, J. (2022). *Impacto financiero de los créditos para emprendedores entregados por la CONAFIPS a las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Imbabura, durante el periodo 2017-2021* [Artículo científico para obtener la maestría profesional en Economía Social y Solidaria, Universidad de Posgrado del Estado]. https://repositorio.iaen.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/24000/6311/TRABAJO%20DE%20TITULACION%20DIAZ%20CABEZAS_JONATHAN%20PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gutiérrez Loaiza, A. (2015). El Banco Grameen como impulsor del microcrédito. Rasgos destacados y cuestionamientos a este tipo de iniciativas. *En*

Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023). *Registro Estadístico de Empresas (REEM)*. Ecuador En Cifras. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>

Jaguaribe, H., Ferrer, A., Wionczek, M., & Dos Santos, T. (2017). *La dependencia político-económica de América Latina*. CLACSO. https://biblioteca-repositorio.clacso.edu.ar/bitstream/CLACSO/16602/1/Dependencia_politico_economica.pdf

Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2020). *Resolución N°603-2020-F*. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Res603_2020_F.pdf

López, L., Rodríguez, L., & Székely, M. (2018). *Estudios sobre desarrollo humano*. PNUD México. <https://sic.cultura.gob.mx/documentos/1006.pdf>

Maldonado Román, M. (2017). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MIPYMES. *Revista Sur Academi*, 1(7), 19–24. <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/475>

Márquez Ortiz, L., Cuétara Sánchez, L., Cartay Angulo, R., & Labarca Ferrer, N. (2020). Desarrollo y crecimiento económico: análisis teórico desde un enfoque cuantitativo. *Revista de Ciencias Sociales*, 26(1), 233–253. <https://www.redalyc.org/journal/280/28063104020/html/>

Medina Cáceres, M., & Mera Maldonado, L. (2023). El Impacto del Microcrédito en Ecuador y Cómo ha Influido en la Implementación de Cajas Rurales y Bonos Sociales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 4044–4059. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i5.8008

Mellado Ibarra, C., Echavarría Sánchez, A., & Hernández Rodríguez, A. (2023). El rol del Capital Humano para el emprendimiento y el Crecimiento

- Económico en la Republica Mexicana . *Vincula Téctica EFAN*, 9(6), 60–80.
<https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v/article/view/443/527>
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (2019). *Tasa de empleo adecuado (15 y más años)*. <https://acortar.link/dSZuH8>
- Moncayo Vaca, E. (2024). *Más allá de la ecuación clásica: explorando las interconexiones entre la gobernabilidad y el crecimiento económico en el Ecuador durante el siglo XXI* [Tesis de grado, Universidad Central del Ecuador].
<https://www.dspace.uce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/3d29d078-14a4-42e7-a41f-ceabf45dc17d/content>
- Moscoso López, G. (2024). *Análisis del microcrédito minorista como mecanismo de inclusión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “29 de Octubre”* [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolívar].
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/9925/1/T4364-MEFPS-Moscoso-Analisis.pdf>
- Mujica Chirinos, N., & Rincon Gonzalez, S. (2010). El concepto de desarrollo: posiciones teóricas más relevantes. *Revista Venezolana de Gerencia*, 15(50), 294–320.
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842010000200007
- Murga Menoyo, M. (2009). Desarrollo local y Agenda 21. Una visión social y educativa. *Polis*, 8(22), 357–360. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-65682009000100022>
- Navarrete Zambrano, C., Boné Andrade, M., & Arboleda Salazar, C. (2025). Innovación y emprendimiento en Ecuador como factores clave para el desarrollo económico sostenible. *Economías En Transición y Nuevas Perspectivas Sociales*, 5(2), 177–188.
<https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/196/595>

- Orozco Gutierrez, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Revista CEA*, 5(9), 147–159. <https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Peña Cedeño, G., & Zambrano Montesdeoca, J. (2025). Aporte de los microcréditos de la Cooperativa La Unión Ltda. al desarrollo empresarial del cantón Portoviejo . *Revista Multidisciplinaria Arbitrada de Investigación Científica MQR*, 9(2), E558. <https://doi.org/10.56048/MQR20225.9.2.2025.e558>
- Quito Cortez, S., Flores Aguilera, D., & Castillo Ortega, Y. (2021). Estrategia de desarrollo endógeno: una propuesta para comunidades ecuatorianas. *Ciencia Digital*, 5(1), 93–113. <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/articloe/view/1518/3974#info>
- Real Academia Española. (2006). *Diccionario esencial de la lengua española*. <https://www.rae.es/desen/ desarrollo>
- Rostow, W. (1959). The Stages of Economic Growth. *New Series*, 12(1), 1–16. <https://doi.org/10.2307/2591077>
- Sarango Alejo, Y., Cueva Jiménez, N., & Narváez Abad, L. (2023). Microcrédito: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas. *Religación Revista*, 8(28), 1–17. https://www.researchgate.net/publication/375824634_Microcredito_una_alternativa_de_financiamiento_para_comerciantes_minoristas
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2025). *Intermediación financiera, volumen de crédito*. DATASEPS. <https://data.seps.gob.ec/#/dashboards/analytics/0/13>
- UNIR México. (2024, February 21). *¿Qué es el crecimiento económico y cómo se mide?* . Economía y Negocios. <https://mexico.unir.net/noticias/economia/crecimiento-economico/>

Vargas Valdiviezo, M., & Uttermann Gallardo, R. (2020). Emprendimiento: factores esenciales para su constitución. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(90), 709–720. <https://www.redalyc.org/journal/290/29063559024/html/>

Zamora Boza, C. (2018). *La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador*. 39(07), 15. <https://www.revistaespacios.com/a18v39n07/a18v39n07p15.pdf>

Anexos

ENCUESTA A LOS EMPRENDEDORES DEL NUEVO TARQUI DEL CANTÓN MANTA

Objetivo: Analizar el aporte del Microcrédito al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, cantón Manta.

A continuación, por favor conteste las siguientes preguntas marcando con un aspa (X) en la alternativa que considere expresa su opinión.

La escala para valorar su respuesta es: 1= Totalmente en desacuerdo, 2= En desacuerdo, 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4= De acuerdo, 5= Totalmente de acuerdo.

Datos generales:

Género: ☐ Masculino ☐ Femenino						
Nivel de estudios: ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Técnica ☐ Universitaria			Antigüedad del negocio: ☐ Menos de 1 año ☐ 1 a 3 años ☐ 4 a 6 años ☐ Más de 6 años			
V1	Microcrédito	1	2	3	4	5
D1	Acceso al crédito					
1	Los microcréditos permiten a los emprendimientos mejorar su situación económica					
2	Conoce los lineamientos para acceder a la entrega de microcrédito para sus emprendimientos					
3	Los requisitos solicitados para acceder a un microcrédito son alcanzables para los emprendimientos					
4	El monto otorgado en los microcréditos alcanza para la operatividad de su emprendimiento					
5	Los plazos otorgados por un microcrédito se ajustan a las necesidades de su emprendimiento					
6	La tasa de interés de los microcréditos se ajusta a la necesidad de su emprendimiento					
D2	Uso del crédito					
7	Con la entrega de un microcrédito se puede adquirir mercadería suficiente para su emprendimiento					
8	Mediante la entrega de microcrédito se puede ampliar su emprendimiento					
9	Mediante la entrega de microcrédito se puede adquirir activos fijos productivos para su emprendimiento					
10	Con un microcrédito se puede optimizar la infraestructura de su emprendimiento					
11	Es oportuno invertir en tecnología para su negocio los recursos otorgados en un microcrédito					
V2	Desarrollo económico	1	2	3	4	5

D1	Ingresos y rentabilidad					
1	El acceso al microcrédito aporta significativamente al aumento de sus ventas					
2	El microcrédito mejora la liquidez de su emprendimiento					
3	La disponibilidad del microcrédito aumenta la rentabilidad de su emprendimiento					
4	El acceso al microcrédito permite aumentar los beneficios económicos de su emprendimiento					
D2	Empleo y expansión					
5	El acceso al microcrédito le permitió contratar personal					
6	Es importante tener conocimiento de manejo económico para utilizar de manera adecuada los microcréditos					
7	Se puede mejorar las habilidades económicas mediante capacitación de manejo de microcrédito					
8	Tiene conocimiento de la importancia de evitar el sobre endeudamiento y del manejo correcto de sus obligaciones crediticia					
9	Acceder a un microcrédito permite tomar decisiones direccionadas a las necesidades de su emprendimiento.					
D2	Estabilidad financiera					
10	El acceso al microcrédito permite a su emprendimiento mantener financiamiento a largo plazo					
11	El acceso al microcrédito permite a su emprendimiento aprovechar oportunidades de inversión					
12	El acceso al microcrédito permite saldar deudas a los proveedores de manera oportuna en su emprendimiento					
13	El acceso al microcrédito es un mecanismo sostenible para cubrir deudas e intereses					

Entrevista a gestores de crédito de las instituciones financieras

Objetivo: Recopilar información sobre los microcréditos y su aporte al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui, Cantón Manta.

1. ¿Cuáles son los principales requisitos que deben cumplir los emprendedores para acceder a un microcrédito en su banco?
2. Según su percepción, ¿Cuáles son las principales dificultades que enfrentan los emprendedores del Nuevo Tarqui para acceder a un microcrédito?
3. ¿Cómo evalúa el destino del crédito solicitado por los emprendedores?
4. ¿Qué criterios se aplican para establecer los plazos y tasas de interés en los microcréditos para emprendedores?
5. ¿Qué programas de educación financiera o acompañamiento técnico ha realizado el banco para los beneficiarios de microcrédito?
6. ¿Cómo considera usted que el microcrédito aporta al desarrollo económico de los emprendedores del Nuevo Tarqui?
7. ¿Qué recomendaría para mejorar la eficiencia del microcrédito como herramienta de apoyo al emprendimiento local?