



**UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO**  
**FACULTAD DE POSGRADO**  
**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

Proyecto de Investigación previo a la  
obtención del Grado Académico de  
Magíster en Administración de Empresas

**TEMA**

**MICROCRÉDITOS Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR DE  
CONSUMO MASIVO EN LA PARROQUIA VENUS DEL RÍO  
QUEVEDO, AÑO 2023**

**AUTOR:**

**ING. EDISON VINICIO VERDEZOTO MORETA**

**DIRECTORA:**

**ING. JENNY MALDONADO CASTRO, MSc.**

**Quevedo – Ecuador**

**2024**

## CERTIFICACIÓN

Yo, Ing. Jenny Maldonado Castro, MSc, en calidad de Directora del proyecto de investigación, previa a la obtención del grado académico de Magíster en Administración de Empresas.

### CERTIFICA:

Que el Ing. **EDISON VINICIO VERDEZOTO MORETA**, ha cumplido con la elaboración del proyecto de investigación titulado: “**MICROCRÉDITOS Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR DE CONSUMO MASIVO EN LA PARROQUIA VENUS DEL RÍO QUEVEDO, AÑO 2023**”, el mismo que se encuentra apto para la presentación y sustentación respectiva.

Quevedo, junio del 2024.



Firmado electrónicamente por:  
**JENNY MARLENE  
MALDONADO CASTRO**

---

Ing. Jenny Maldonado Castro, MSc.

**DIRECTORA**

## **AUTORIA**

El presente proyecto de investigación de Administración de Empresas titulado **MICROCRÉDITOS Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR DE CONSUMO MASIVO EN LA PARROQUIA VENUS DEL RÍO QUEVEDO, AÑO 2023,** constituye un trabajo original, los contenidos son de exclusiva responsabilidad del autor quien extiende los derechos a la Facultad de Posgrado de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, para hacer uso pertinente del presente documento como material de consulta académica.



---

Ing. Edison Vinicio Verdezoto Moreta  
Autor

## **DEDICATORIA**

Esta tesis, se la dedico principalmente a Dios, por permitirme llegar hasta este momento de mi formación profesional. A mis padres y mi abuela y tíos quienes supieron guiarme por el buen camino. A mi esposa e hijos por darme fuerzas para encarar las adversidades y no desmayar en los inconvenientes que se presentaron diariamente, enseñándome a encarar las adversidades, sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento para culminar esta etapa de mi vida.

**Edison Vinicio Verdezoto Moreta**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios a mis padres y hermanos, sin su apoyo incondicional no hubiera alcanzado este logro.

A la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, quien me abrió las puertas para poder seguir preparándome, a la Facultad de Posgrado de la maestría en Administración de Empresas, por permitir que se cumpla este sueño. Así mismo a mis docentes quienes me impartieron conocimientos y aprendizaje basados en su experiencia que fue fundamental para la culminación de este trabajo.

De igual manera a mi tutora la Ing. Jenny Marlene Maldonado Castro, MSc, quien con su guía, paciencia, enseñanza, conocimiento y orientación se llevó a cabo la culminación de este proyecto de investigación.

A mis familiares, compañeros y amigos por estar pendiente de poder alcanzar este nuevo objetivo de mi vida profesional.

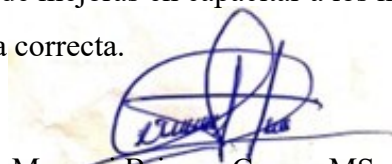
Edison Vinicio Verdezoto Moreta

## PRÒLOGO

El concepto de microcrédito ha surgido como una poderosa herramienta para el empoderamiento económico, especialmente entre las comunidades más vulnerables y marginadas. Este sistema financiero, caracterizado por la provisión de pequeños préstamos a individuos que no tienen acceso a los servicios bancarios tradicionales, ha demostrado ser un motor de desarrollo y una vía eficaz para la reducción de la pobreza. Originado en la década de los setenta por el economista bangladesí Muhammad Yunus, el microcrédito se ha extendido globalmente, adaptándose a diversas realidades económicas y sociales.

En el sector de consumo masivo, los microcréditos juegan un papel fundamental. Este sector, que abarca productos y servicios de alta demanda cotidiana como alimentos, bebidas, productos de limpieza y cuidado personal, se ve directamente beneficiado por la capacidad de los microempresarios y pequeños comerciantes para acceder a capital. La inclusión financiera, facilitada por los microcréditos, permite que estos actores económicos puedan adquirir inventario, mejorar su infraestructura y expandir su base de clientes, incrementando así su competitividad y sostenibilidad en el mercado. Los beneficios de los microcréditos no se limitan únicamente a los prestatarios. La economía en su conjunto se ve impulsada cuando los pequeños negocios prosperan. Se generan empleos, se incrementan los ingresos fiscales y se fortalece la resiliencia de las comunidades. Además, las instituciones financieras que ofrecen microcréditos, al diversificar su cartera y minimizar riesgos a través de numerosos pequeños préstamos en lugar de unos pocos grandes, encuentran un modelo de negocio sostenible y lucrativo.

Sin embargo, la implementación efectiva de los microcréditos en el sector de consumo masivo no está exenta de desafíos. Por ello, el siguiente trabajo de investigación titulado: “Microcréditos y su influencia en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Rio Quevedo Año 2023”, del Ing. Edison Vinicio Verdezoto Moreta, enfrenta el reto de identificar nuevas alternativas de mejoras en capacitar a los microempresarios en utilizar los microcréditos en una forma correcta.



Ing. Maryuri Briones Cusme MSc.  
C.I. 0928240753

## RESUMEN

El microcrédito se ha convertido en una de las herramientas más fundamentales para impulsar el desarrollo económico, especialmente comunidades de bajos ingresos y poblaciones vulnerables. Dio inicio en Bangladesh hace más de 30 años, y su eficacia posibilitó su expansión en todo el mundo. Es así que el objetivo de esta investigación es analizar el impacto de los microcréditos y su contribución al financiamiento en el sector de consumo masivo en la Parroquia Venus del Rio Quevedo en el año 2023. La Parroquia Venus es un entorno dinámico donde las microempresas desempeñan un rol muy importante en la economía del sector. Para recopilar información primaria necesaria, se aplicó una encuesta dirigida a los propietarios de las microempresas del sector. Donde se evidenció a través de sus resultados que el microcrédito tiene un impacto positivo en la situación económica y el bienestar de las microempresas; así como presenta efectos beneficiosos en áreas como vivienda, salud y alimentación de los prestatarios y sus hogares. Los hallazgos de esta investigación permitirán comprender mejor el papel de los microcréditos como herramienta de financiamiento para el sector de consumo masivo en la localidad, y su impacto en la viabilidad económica a largo plazo de estos emprendimientos. Sobre esta base, se podrán formular recomendaciones para optimizar los programas de microcrédito en beneficio del desarrollo sostenible de las microempresas de la zona.

**Palabras claves:** Microcrédito, Desarrollo económico, Sostenibilidad, Créditos bancarios emprendimientos.

## **ABSTRACT**

The objective of this study is to determine the impact of microcredits and their contribution to financing in the mass consumption sector in the Venus del Rio Quevedo Parish in the year 2023. The Venus Parish is a dynamic environment where microenterprises play a very important role in the economy of the sector. To collect the necessary primary information, a survey was applied to the owners of microenterprises in the sector. Where, the main results maintain that microcredit has a positive impact on the economic situation and well-being of microenterprises. It has been observed that microcredit also has beneficial effects in areas such as housing, health and nutrition of borrowers and their households. Therefore, microcredit is a valuable tool in the fight against poverty, allowing vulnerable and marginalized people to improve their economic situation and achieve lasting socioeconomic development. However, it is important to keep in mind that the effects of microcredits may vary depending on the specific context and the variables considered in each study. In addition, they also impact the financial viability and development of these microenterprises.

Keywords: Microcredit, Economic development, Sustainability, Bank loans, entrepreneurship.

## ÍNDICE

|                                                              |          |
|--------------------------------------------------------------|----------|
| PORTADA.....                                                 | i        |
| CERTIFICACIÓN .....                                          | ii       |
| AUTORIA .....                                                | iii      |
| DEDICATORIA .....                                            | iv       |
| AGRADECIMIENTO .....                                         | v        |
| PRÒLOGO.....                                                 | vi       |
| RESUMEN .....                                                | vii      |
| ABSTRACT.....                                                | viii     |
| ÍNDICE.....                                                  | ix       |
| ÍNDICE DE TABLAS .....                                       | xii      |
| ÍNDICE DE FIGURAS .....                                      | xiii     |
| INTRODUCCIÓN.....                                            | xiv      |
| <b>CAPÍTULO I MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN .....</b> | <b>1</b> |
| 1.1    UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA..... | 2        |
| 1.2    SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA .....             | 3        |
| 1.3    PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....                        | 4        |
| 1.3.1    Problema general .....                              | 4        |
| 1.3.2    Problemas Derivados .....                           | 4        |
| 1.4    DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA .....                       | 4        |
| 1.5    OBJETIVOS .....                                       | 5        |
| 1.5.1    Objetivo General.....                               | 5        |
| 1.5.2    Objetivos específicos.....                          | 5        |
| 1.6    JUSTIFICACIÓN .....                                   | 5        |
| <b>CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>    | <b>7</b> |
| 2.1    FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.....                        | 8        |
| 2.1.1    Microcréditos .....                                 | 8        |
| 2.1.2    Crecimiento Económico .....                         | 8        |
| 2.1.3    Barreras financieras. ....                          | 10       |
| 2.1.4    Consumo Masivo.....                                 | 11       |

|                                                           |                                                                                  |           |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 2.1.5                                                     | Sostenibilidad del Microcrédito .....                                            | 12        |
| 2.1.6                                                     | Competencia .....                                                                | 13        |
| 2.1.7                                                     | Desarrollo Sostenible .....                                                      | 14        |
| 2.2                                                       | FUNDAMENTACIÓN TEORICA.....                                                      | 14        |
| 2.2.1                                                     | Las Microempresas. ....                                                          | 14        |
| 2.2.2                                                     | Dificultades que presentan las Microempresa para acceder al<br>microcrédito..... | 16        |
| 2.2.3                                                     | Teoría del interés y tasa de interés.....                                        | 18        |
| 2.2.4                                                     | Microcréditos en las Microempresas. ....                                         | 20        |
| 2.2.5                                                     | Microcréditos en el Ecuador .....                                                | 21        |
| 2.2.6                                                     | Características del microcrédito.....                                            | 21        |
| 2.3                                                       | FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....                                                       | 23        |
| 2.3.1                                                     | La Constitución de la República del Ecuador .....                                | 23        |
| 2.3.2                                                     | Servicio de Rentas Internas.....                                                 | 24        |
| 2.3.3                                                     | Banco Central del Ecuador .....                                                  | 26        |
| 2.3.4                                                     | Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) .....                              | 26        |
| <b>CAPÍTULO III METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....</b> |                                                                                  | <b>28</b> |
| 3.1                                                       | TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....                                                     | 29        |
| 3.1.1                                                     | Documental.....                                                                  | 29        |
| 3.1.2                                                     | Descriptiva .....                                                                | 29        |
| 3.2                                                       | MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN.....                                                 | 30        |
| 3.2.1                                                     | Método Inductivo.....                                                            | 30        |
| 3.2.2                                                     | Método Deductivo .....                                                           | 30        |
| 3.2.3                                                     | Método Analítico .....                                                           | 30        |
| 3.3                                                       | CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE<br>INVESTIGACIÓN.....                    | 30        |
| 3.3.1                                                     | Población. ....                                                                  | 30        |
| 3.3.2                                                     | Muestra .....                                                                    | 31        |
| 3.3.3                                                     | Técnicas de la Investigación .....                                               | 32        |
| 3.3.4                                                     | Instrumentos de la Investigación .....                                           | 32        |
| 3.4                                                       | ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO .....                                              | 32        |
| 3.5                                                       | RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN .....                                                 | 33        |

|                                                                                                                                  |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN .....                                                                             | 33        |
| <b>CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>                                                                                   | <b>35</b> |
| 4.1 FACTORES QUE DIFICULTAN EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS<br>PARA LAS EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO.....                            | 36        |
| 4.1.1 Herramienta utilizada para el Objetivo 1, Encuesta.....                                                                    | 36        |
| 4.1.2 Desarrollo de la Encuesta, Objetivo 1.....                                                                                 | 37        |
| 4.1.3 Discusión .....                                                                                                            | 42        |
| 4.2 IMPACTO DE LAS MICRO EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO EN EL<br>DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PARROQUIA VENUS DEL RIO<br>QUEVEDO. .... | 44        |
| 4.2.1 Herramienta utilizada para el objetivo 2, Encuesta .....                                                                   | 44        |
| 4.2.2 Desarrollo de la encuesta, Objetivo 2 .....                                                                                | 45        |
| 4.2.3 Discusión .....                                                                                                            | 50        |
| 4.3 INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN LA SOSTENIBILIDAD<br>FINANCIERA DEL SECTOR DE CONSUMO MASIVO .....                        | 52        |
| 4.3.1 Herramienta utilizada para el Objetivo 3, La Encuesta .....                                                                | 52        |
| 4.3.2 Desarrollo de la Encuesta, Objetivo 3.....                                                                                 | 53        |
| 4.3.3 Discusión .....                                                                                                            | 58        |
| <b>CAPÍTULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>                                                                            | <b>60</b> |
| 5.1 CONCLUSIONES .....                                                                                                           | 61        |
| 5.2 RECOMENDACIONES .....                                                                                                        | 62        |
| <b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>                                                                                                        | <b>63</b> |
| <b>ANEXOS.....</b>                                                                                                               | <b>67</b> |
| ANEXO 1: CERTIFICADO DE COMPILATIO .....                                                                                         | 67        |
| ANEXO 2: ENCUESTAS.....                                                                                                          | 68        |
| ANEXO 3: FIGURAS.....                                                                                                            | 72        |
| ANEXO 4: SOPORTE FOTOGRÁFICO.....                                                                                                | 80        |

## ÍNDICE DE TABLAS

|                                                                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabla 1:</b> Población.....                                                                              | 30 |
| <b>Tabla 2:</b> Factores que afectan el acceso al microcrédito .....                                        | 37 |
| <b>Tabla 3:</b> Facilidad de información sobre los microcréditos .....                                      | 38 |
| <b>Tabla 4:</b> Barreras para acceder al microcréditos. ....                                                | 39 |
| <b>Tabla 5:</b> Acciones de la instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos<br>.....  | 40 |
| <b>Tabla 6:</b> Apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de accesos a<br>microcrédito. .... | 41 |
| <b>Tabla 7:</b> Microempresas y crecimiento económico.....                                                  | 45 |
| <b>Tabla 8:</b> Microempresas y la economía del sector y sus habitantes .....                               | 46 |
| <b>Tabla 9:</b> Aumento de la demanda de productos y servicios en el sector.....                            | 47 |
| <b>Tabla 10:</b> Microempresas y desarrollo de la parroquia Venus del río Quevedo .....                     | 48 |
| <b>Tabla 11:</b> Impacto de la microempresa en la economía del sector.....                                  | 49 |
| <b>Tabla 12:</b> Microcrédito y su apoyo a la Sostenibilidad Financiera de las microempresas.<br>.....      | 53 |
| <b>Tabla 131:</b> Aporte del impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio.....                 | 54 |
| <b>Tabla 14:</b> Evaluación de los plazos de pago de pago establecidos para el microcrédito ..              | 55 |
| <b>Tabla 15:</b> Mejoras de la calidad financiera de los microcrédito ofrecida a las<br>microempresas ..... | 56 |
| <b>Tabla 16:</b> Propósito del microcrédito.....                                                            | 57 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Figura 1:</b> Factores que afectan el acceso al microcrédito.....                                      | 72 |
| <b>Figura 2 :</b> Facilidad de información sobre los microcréditos.....                                   | 72 |
| <b>Figura 3:</b> Barreras para acceder al microcréditos .....                                             | 73 |
| <b>Figura: 4</b> Acciones de la instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos .....  | 73 |
| <b>Figura: 5</b> Apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de accesos a microcrédito ..... | 74 |
| <b>Figura 6:</b> Microempresas y crecimiento económico.....                                               | 74 |
| <b>Figura 7:</b> Microempresas y la economía del sector y sus habitantes .....                            | 75 |
| <b>Figura 8:</b> Aumento de la demanda de productos y servicios en el sector .....                        | 75 |
| <b>Figura 9:</b> Microempresas y desarrollo de la parroquia Venus del río Quevedo.....                    | 76 |
| <b>Figura 10:</b> Impacto de la microempresa en la economía del sector.....                               | 76 |
| <b>Figura 11:</b> Microcrédito y su apoyo a la Sostenibilidad Financiera de las microempresas. ....       | 77 |
| <b>Figura 12:</b> Aporte del impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio .....              | 77 |
| <b>Figura 13:</b> Evaluación de los plazos de pago de pago establecidos para el microcrédito .....        | 78 |
| <b>Figura 14:</b> Mejoras de la calidad financiera de los microcrédito ofrecida a las microempresas ..... | 78 |
| <b>Figura 15:</b> Propósito del microcrédito.....                                                         | 79 |

## INTRODUCCIÓN

El microcrédito, un concepto introducido en 1970 por el profesor Muhammad Yunus a través del Grameen Bank en Bangladesh, buscaba ofrecer acceso a crédito a personas en condiciones de extrema pobreza, con el fin de mejorar su situación de financiamiento representa uno de los mayores desafíos para el desarrollo y crecimiento de las microempresas. cerca de la mitad de la población mundial carece de acceso a servicios financieros formales, lo que limita las oportunidades de inversión y expansión para estos emprendimientos (Daley-Harris, 2023).

En el continente Americano, los microcréditos impactan directamente en comunidades y sectores específicos. Las instituciones de microfinanzas, desempeñan un papel crucial en la canalización de recursos hacia las microempresas y pequeños comerciantes. En el sector de consumo masivo, esto se traduce en una mayor capacidad de los pequeños negocios para adquirir inventarios, mejorar su infraestructura y ampliar su base de clientes. Las Microfinancieras, no sólo proporcionan acceso a capital, sino que también ofrecen servicios adicionales como educación financiera, capacitación empresarial y soporte técnico, que son vitales para el éxito de los micro emprendedores. Este enfoque integrado ayuda a reducir los riesgos asociados con el endeudamiento y aumenta la probabilidad de éxito de los prestatarios.

En Ecuador, la industria de las microfinanzas y los microcréditos comenzó a desarrollarse a inicios de la década de 1990, impulsada por organizaciones no gubernamentales (ONG) y programas de desarrollo según, Jácome y Cordovéz (2004), "Las primeras experiencias se dieron a través de ONG's internacionales como

FADEMUN, FEPP, MCCH, entre otras". Estas entidades pioneras buscaban facilitar el acceso a servicios financieros a sectores de bajos ingresos tradicionalmente excluidos. Con el tiempo, instituciones financieras reguladas también incursionaron en las microfinanzas. Como señala el Banco Central del Ecuador (2021), "desde el año 2002 las entidades del sistema financiero nacional pueden operar con un segmento de microcrédito", lo que contribuyó a expandir y formalizar este sector en el país.

El cantón Quevedo es una zona de alta concentración comercial, por ello, existen un amplio número de micro empresas. En la Parroquia Venus del Río Quevedo, el sector de consumo masivo, está conformado por tiendas de abarrotes, minimarkets, puestos de comida y bazares, los que desempeña un papel crucial en la dinámica económica local, al abastecer las necesidades básicas de la población. Sin embargo, estas microempresas suelen enfrentar serias restricciones de capital y acceso limitado a financiamiento que amenazan su supervivencia y crecimiento (Muñoz et al., 2020). Es por ello, que los programas de microcrédito han cobrado relevancia como una potencial solución para impulsar el desarrollo de este sector. Al brindar acceso a fondos que de otro modo serían inalcanzables, estos préstamos podrían contribuir a fortalecer indicadores financieros clave como ingresos, rentabilidad y eficiencia operativa de las microempresas dedicadas al consumo masivo (Mahmood et al., 2014).

En este contexto, la presente investigación se centra en analizar el impacto de los microcréditos y su contribución al financiamiento en el sector de consumo masivo en la Parroquias Venus del Río Quevedo en el año 2023. Mediante un enfoque empírico, se busca comprender las barreras y crecimientos percibidos por los microempresarios al

acceder a estos préstamos, así como su contribución efectiva en la sostenibilidad financiera de sus negocios.

En virtud de lo expuesto, en esta investigación se figuran 5 capítulos los cuales son:

**Capítulo I.-** Se muestra el Marco Contextual, este incluye la localización y contextualización de la problemática, la situación actual que rodea dicha problemática, la formulación del problema general y sus derivados, la delimitación precisa de la problemática, los objetivos generales y específicos, por último la justificación del estudio.

**Capítulo II.-**En este apartado se proporciona una base sólida para el desarrollo de la investigación al contextualizar el problema, describiendo la fundamentación conceptual, la fundamentación teórica del tema y la fundamentación legal pertinente.

**Capítulo III.-** El capítulo de Metodología de la Investigación contiene la descripción detallada de los métodos que se emplearon para recopilar, analizar y presentar los datos. Esto incluye los tipos de investigación, la identificación de la población y muestra, los instrumentos de recolección de datos, el proceso de recopilación, así como el procesamiento y análisis de la información obtenida.

**Capítulo IV:** Se presenta los resultados obtenidos a partir de la recopilación y análisis de datos. Se incluyen los hallazgos de la encuesta realizada a los beneficiarios de los microcréditos, así como los resultados obtenidos a través de las entrevistas con diversas partes interesadas en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Río Quevedo.

**Capítulo V:** En este capítulo se presentarán las conclusiones derivadas del análisis de los resultados de la investigación. Se destacarán los hallazgos más significativos y se

ofrecerán recomendaciones prácticas, para mejorar la efectividad de los programas de microcréditos y su influencia en el sector de consumo masivo.

# **CAPÍTULO I**

## **MARCO CONTEXTUAL DE LA INVESTIGACIÓN**

“Si hiciésemos todas las cosas de las que  
somos capaces, nos asombraríamos”.

Thomas Edison

## **1.1 UBICACIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA**

El proyecto de investigación se desarrolló en la parroquia Venus del Río Quevedo, perteneciente al cantón Quevedo, ciudad considerada como el centro comercial de la provincia de Los Ríos. El cantón Quevedo tiene una población aproximada de 206.008 (Censo 2022), cuenta con nueve parroquias urbanas, siendo la parroquia Venus del Río Quevedo una de las de mayor densidad poblacional, cerca de 40.000 habitantes. Esta parroquia, es muy comercial, existe muchas microempresas que aportan a la vida comercial y económica de toda la parroquia. En esta zona, encontramos varios sectores entre los cuales se conocen como la 20 de febrero, Agrilsa, ciudad del Norte, El Grito de la Libertad, entre otros.

El cantón cuenta con 20 instituciones que atienden el sector de las microfinanzas, entre las cuales tenemos 11 Bancos Privados, 8 Cooperativas de Ahorro y crédito (COACs) y un Banco Público. Existe una amplia variedad de microempresas dedicadas al sector de consumo masivo, las cuales desempeñan un papel crucial en la edificación y mantenimiento de la economía local. Estas microempresas, a menudo consideradas como el pilar de la comunidad, enfrentan constantemente desafíos financieros que directamente afectan su capacidad para crecer y contribuir al desarrollo económico sostenible. El consumo masivo en la parroquia Venus del Río Quevedo, se encuentra en constante crecimiento, por lo tanto, cuando necesitan servicios de microfinanzas, su única opción es recurrir a bancos privados y públicos, así como a cooperativas de ahorro y crédito (COACs), que son las entidades capaces de proporcionarles la ayuda necesaria, aunque a costa de altas tasas de interés, con el objetivo de mejorar su situación económica.

Aunque los microcréditos se presentan como una posible solución, existe la necesidad de comprender de manera amplia cómo estos instrumentos financieros influyen realmente en el financiamiento de las microempresas en el sector de consumo masivo.

## **1.2 SITUACIÓN ACTUAL DE LA PROBLEMÁTICA**

La Parroquia Venus del Río Quevedo, ubicada en parte noroeste de cantón Quevedo, se caracteriza por ser de un entorno de marcado dinamismo económico, donde el sector de consumo masivo desempeña un papel fundamental en el tejido socioeconómico local. Este sector abarca una amplia gama de actividades comerciales, desde pequeñas tiendas de barrio hasta grandes establecimientos minoristas, que atienden las necesidades cotidianas de una población diversa y en constante crecimiento.

Además, un informe del Banco Central del Ecuador (2021) respalda la importancia de las microfinanzas en Quevedo, señalando que: "El cantón Quevedo se destaca por su dinámica actividad microempresarial, siendo una de las localidades con mayor participación de la cartera de microcrédito en la provincia de Los Ríos, alcanzando los \$78,2 millones en el año 2020".

A pesar de los avances realizados en los últimos años, la problemática de los microcréditos en el sector de consumo masivo sigue siendo un desafío importante en la Parroquia Venus del Río Quevedo. Surge la necesidad de analizar la influencia de los microcréditos y su contribución al financiamiento a las microempresas, identificando factores críticos que pueden influir en el desarrollo económico y la sostenibilidad de éstas en el sector de consumo masivo.

### **1.3 PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

#### **1.3.1 Problema general**

¿Cómo los microcréditos influyen en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Rio Quevedo durante el año 2023?

#### **1.3.2 Problemas Derivados**

- ¿Qué factores dificultan el acceso a los microcréditos para las empresas de consumo masivo?
- ¿Cuál es el impacto de las micro empresas de consumo masivo en el desarrollo económico de la parroquia Venus del Rio Quevedo?
- ¿De qué manera los microcréditos incide en la sostenibilidad financiera del sector de consumo masivo?

### **1.4 DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA**

**CAMPO:** Administración de Empresas.

**ÁREA:** Finanzas Empresariales.

**LÍNEA:** Microcrédito y Financiamiento a Microempresa.

**LUGAR:** Parroquia Venus del Rio Quevedo.

**TIEMPO:** Año 2023.

## **1.5 OBJETIVOS**

### **1.5.1 Objetivo General.**

Analizar la influencia de los microcréditos en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Rio Quevedo durante el año 2023.

### **1.5.2 Objetivos específicos.**

- Identificar los factores que afectan el acceso a los microcréditos para las empresas de consumo masivo.
- Evaluar el impacto de las micro empresas de consumo masivo en el desarrollo económico de la parroquia Venus del Rio Quevedo.
- Exponer la incidencia de los microcréditos en la sostenibilidad financiera del sector de consumo masivo.

## **1.6 JUSTIFICACIÓN.**

La presente investigación, se justifica en virtud de la necesidad imperante de abordar las complejidades inherentes al acceso y utilización de microcréditos por parte de las microempresas en el sector de consumo masivo, de la Parroquia Venus del Río Quevedo. La relevancia y pertinencia de esta investigación se fundamentan en diversos aspectos de importancia primordial.

Las microempresas constituyen elementos vitales en el crecimiento económico local, desempeñando un papel crucial en la generación de empleo y el desarrollo sostenible. La investigación sobre microcréditos se justifica al enfocarse en mitigar las

barreras financieras que pueden obstaculizar el desenvolvimiento pleno de estas microempresas, permitiéndoles contribuir de manera más efectiva al crecimiento económico de la Parroquia.

Además, esta investigación se alinea con la búsqueda activa de fortalecer el desarrollo económico local. A las microempresas de manera más precisa y específica, de cómo los microcréditos pueden ser utilizados agentes catalizadores del crecimiento empresarial, que contribuye de manera directa en la construcción de una economía local más sostenible e inclusiva.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN**

“Todos los procedimientos son sagrados si son interiormente necesarios, pero si no se justifican por la necesidad interior, son pecado”.

**Wassily Kandinski**

## **2.1 FUNDAMENTACIÓN CONCEPTUAL.**

### **2.1.1 Microcréditos**

De acuerdo con Tomalá, (2022) el microcrédito, también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguro a familias pobres, que no tienen acceso a los recursos de las instituciones financieras formales. Los préstamos son utilizados para invertir en microempresas, así como para invertir en salud y educación, mejorar la vivienda o hacer frente a emergencias familiares.

Carvajal y Espinoza, (2020) señalan que los microcréditos son sistemas de financiamiento que brindan las entidades bancarias para incentivar y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos. Si bien no es la única opción que tiene la sociedad para reducir la pobreza, es probablemente uno de los mecanismos más utilizado para superar las limitaciones económicas.

Según Banegas, (2020) define a los microcréditos como pequeños préstamos a prestatarios no asalariados con poca o ninguna garantía, proporcionada por instituciones registradas legalmente de diferente naturaleza que ofertan también ahorros, seguros, transferencias de dinero, micro seguros o servicios para vivienda y otros productos y servicios financieros dirigidos a las personas con los perfiles mencionados.

### **2.1.2 Crecimiento Económico**

Respecto a este tema, Prieto (2022), expone que el crecimiento económico es la expansión de la economía de un país. Generalmente el crecimiento económico se mide

como el aumento porcentual del producto interno bruto (PIB) o el producto nacional bruto (PNB) en un año. Puede ocurrir de dos maneras: una economía puede crecer de forma "extensiva" empleando más recursos (como el capital físico, humano o natural) o bien de forma "intensiva", usando la misma cantidad de recursos con mayor eficiencia (utilizada de una forma más productiva). Un país al experimentar un crecimiento económico aumenta la riqueza total del país y contribuye a la reducción de la pobreza. Sin embargo, a lo largo de la historia se han presentado varios ejemplos en los cuales el crecimiento económico no estuvo acompañado de un progreso en el desarrollo humano.

Delfín y Acosta, (2019) aportan que el crecimiento en una empresa se establece con referencia a su mayor o menor productividad, y se entiende a la productividad como la habilidad o facultad de producir, lo que lleva implícito el reconocimiento del estado y la manera como fueron utilizados los diversos insumos en el proceso productivo. En este sentido, la productividad condensa el problema central de la economía: hacer un mejor y mayor uso de los recursos disponibles. Así pues, todo sistema económico tendría como objetivo obtener una mayor productividad.

Asi mismo, Flores y Melo, (2023) indican que el crecimiento económico crea la necesidad de que las personas entiendan cómo administrar su dinero y acceder a los mercados financieros avanzados. En ese contexto, los programas de educación económica pueden ser importantes en el proceso de inclusión económica y en la reducción del desempleo.

### **2.1.3 Barreras financieras.**

En el sector de consumo masivo, las barreras financieras constituyen uno de los principales obstáculos para que estén puedan desarrollarse, puesto que la mayoría de los bancos privados ecuatorianos concentran su cartera en créditos para grandes compañías e inclusive sus productos y las metodologías utilizadas para calificar a los sujetos de crédito, están diseñados para trabajar con segmentos corporativos, por lo cual, las principales barreras y limitaciones que afrontan las microempresas son políticas y leyes tributarias de gobierno, crecimiento del desempleo y poco acceso a la tecnología, corrupción y burocracia en los entes públicos, delincuencia e inseguridad y, fuerte competencia nacional e internacional (Gaibor, 2022).

Según Quiñonez et al., (2023), las barreras financieras son obstáculos, restricciones o dificultades que enfrentan individuos, empresas o comunidades para acceder a productos, servicios o recursos financieros. Estas barreras pueden surgir por una variedad de razones, como limitaciones económicas, falta de acceso a servicios financieros, discriminación, regulaciones gubernamentales restrictivas o falta de conocimiento sobre cómo utilizar los productos financieros de manera efectiva. En resumen, las barreras financieras dificultan el acceso equitativo y eficiente a los servicios financieros y pueden contribuir a la exclusión económica y social de ciertos grupos de la población.

De igual manera, para Vallejo y Posada, (2021) las barreras financieras se refieren a las dificultades que puede presentar un solicitante de un crédito al momento de aplicar apoyo por parte de las instituciones financieras. Estas, crean barreras para protegerse de prestar recursos a solicitantes que no demuestren solidez suficiente para responder ante

la obligación, a corto o largo plazo. Algunas de las barreras que han generado este impacto son; las garantías exigidas por las instituciones para así poder mitigar el riesgo buscando formas de poder saldar la deuda en caso de que el deudor no cumpla con su parte. También, el historial crediticio ha sido un problema por parte de los solicitantes debido a que las instituciones revisan que la persona como cabeza de la empresa tenga un buen historial y a su vez un respaldo de peso que genere confianza dentro de las empresas reguladoras de créditos.

#### **2.1.4 Consumo Masivo.**

Castro (2021), define al consumo masivo a aquellos productos de alta demanda, que son requeridos por todos los estratos sociales. La producción de estos elementos motiva una alta competencia de las empresas por la captación de la clientela, ofreciendo cada una alternativa que las hace diferenciales, en calidad, precio o agregados.

Según Alvarado y Muñiz (2020), los productos de consumo masivo son aquellos que utilizan familias con frecuencia, es decir productos tangibles de los que el consumidor conoce antes de comprarlos y que adquiere con un esfuerzo mínimo. A este tipo de bienes pertenecen muchos productos alimenticios, productos eléctricos comunes como baterías, focos y productos para el hogar. Por lo tanto, una distribuidora de productos de consumo masivo es una empresa dedicada a la comercialización de productos, generalmente con exclusivos, y actúa de intermediario entre el fabricante y el comerciante al detalle.

Una empresa de consumo masivo es aquella que maneja productos que tienen alta demanda por ser de consumo inmediato, de compra cotidiana, fáciles de conseguir y de

precio relativamente reducido. Dada su importancia en el contexto social donde están inmersas estas organizaciones tienen grandes retos para lograr sustentabilidad; así, son importantes los procesos de gestión integral, sistemática y de medición de resultados para lograr éxito y mantenerse en mercados competitivos (Mejía, 2020).

#### **2.1.5 Sostenibilidad del Microcrédito**

Según Lacalle et al., (2010), "la sostenibilidad de las microfinanzas depende tanto de la viabilidad de las instituciones financieras como de la capacidad de pago de los prestatarios".

Según Mersland, et al.,(2023) las instituciones de microfinanzas sostenibles son aquellas que logran equilibrar tres aspectos fundamentales: el alcance a clientes de bajos ingresos, la rentabilidad y la calidad de la cartera de préstamos. En su estudio global, los autores encontraron que las instituciones de mayor tamaño, reguladas y con estructuras de propiedad diversificadas tienden a ser más sostenibles en términos de alcance y rentabilidad. Sin embargo, estas instituciones suelen enfrentar desafíos para mantener una alta calidad en su cartera de préstamos.

Si bien Abdurrahman y Rahim (2022), reconocen que las microfinanzas han demostrado su capacidad para reducir la pobreza y fomentar el empoderamiento económico, señalan que su impacto en el desarrollo sostenible aún es un tema de debate. En su revisión sistemática, los autores revelan que, si bien las microfinanzas pueden contribuir al logro de los Objetivos de desarrollo sostenible, se requieren enfoques innovadores y adaptados al contexto local para maximizar su impacto positivo (p. 4567).

Roodman y Morduch (2020), señalan que, desde la última evaluación exhaustiva sobre la sostenibilidad de las microfinanzas, el sector ha experimentado una transformación significativa. Si bien reconocen que las tasas de interés se han reducido y la rentabilidad ha disminuido, los autores destacan que las instituciones de microfinanzas han logrado una mayor eficiencia y estabilidad financiera. No obstante, advierten que persisten desafíos relacionados con el sobreendeudamiento de los clientes y el alcance limitado a las poblaciones más pobres.

#### **2.1.6 Competencia**

El enfoque en competencia ha provocado en diferentes países, realizar las reformas en sus sistemas educativos y de formación para las organizaciones, en actualizar su estilo de capacitación para su capital humano, adaptándolos a los cambios organizacionales y a los nuevos perfiles ocupacionales (Sarabia, 2019).

La competencia en los emprendimientos, expone muchas ideas y habilidades, las mismas que se van generando a través de la experiencia que da el tiempo, algunas de estas actividades son relegadas, pero son justamente estos emprendimientos en las comunidad los que generan una contribución importantes por su aporte al impacto socioeconómico positivo en la comunidad, adicional por que devuelven la vida comercial y eso genera otras actividades complementarias con lo cual crece el movimiento comercial y el circulante en el sector, sus actores finales tienen una consigna clara, mejorar su calidad de vida (Pallo Montoya et al., 2023).

### **2.1.7 Desarrollo Sostenible**

El desarrollo social sostenible legado al crecimiento económico de los estados naciones, la acumulación de capital y el desarrollo tecnológico, ya que este criterio, no vincula la dimensión social y cultural, lo cual juega un papel determinante en el ejercicio de una ética que ponga como criterio la preservación de la vida (Nemecio, 2019) .

El emprendimiento tiene esta facultad, de generar desarrollo en cada aspecto de las sociedades, sin embargo en la génesis y auge de las explicaciones teóricas al fenómeno del emprendimiento, su enfoque se basaba en la importancia para el crecimiento económico de un país por sobre todas las dimensiones anteriores (Alean et al., 2017)

## **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEORICA**

### **2.2.1 Las Microempresas.**

Como nos menciona González et al., (2022), las microempresas son negocios familiares establecidos por la necesidad de percibir ingresos por parte de los emprendedores, además presenta unas dimensiones reducidas frente a otras tipos de empresa, cabe señalar que las microempresas en el Ecuador no cuentan con un modelo de negocio, sino que su gestión es de forma informal mediante práctica y experiencia, lo que ocasiona problemas en sus procesos y operaciones en el corto y medio plazo, en el cual estas microempresas tienden a desaparecer del mercado en menos de 5 años.

Según Zea et al., (2022), las microempresas revisten gran valor para Ecuador, América Latina y el mundo entero debido a su capacidad de generar empleo e ingresos, contribuyendo así al aparato productivo nacional y dinamizando la actividad económica.

En Ecuador, tres cuartas partes de la población se vinculan a estas microempresas, las cuales producen bienes y servicios, incluyendo un amplio campo laboral que supera al de otras empresas. Destacan en sectores como alimentos, confecciones, cuero y calzado, gráfico, madera, materiales de construcción, hotelería y turismo, electrónica, servicios profesionales y generales. Los autores enfatizan la necesidad de controlar los niveles de productividad de estas microempresas para poder corregir sus debilidades y garantizar una mejor participación en comparación con otras empresas.

#### *2.2.1.1 Concepto de Microempresas en el Ecuador.*

Molina (2023), destaca la importancia fundamental de las microempresas para el desarrollo económico de Ecuador. Según el autor, estas entidades actúan como estimuladoras de la generación de empleos y contribuyen al aumento de los ingresos del país. Dentro de la sociedad ecuatoriana, las microempresas desempeñan un papel muy relevante, ya que impulsan la economía de los sectores locales al activar el comercio local y nacional. Además, colaboran con las grandes empresas mediante la compra de materias primas y otros productos necesarios para su sostenibilidad.

Según Castro (2021), las Pymes se dividen de acuerdo con su tamaño, las empresas tienen las categorías siguientes:

- Microempresas: emplean hasta 9 trabajadores.
- Pequeña Industria: puede tener hasta 49 obreros.
- Mediana Industria: alberga de 50 a 199 obreros.
- Grandes Empresas: son aquellas que tienen más de 200 trabajadores y más de 5 millones de dólares en tramos de ingresos.

Así mismo, los autores González et al., (2022), resalta el papel esencial que desempeñan las microempresas en la generación de empleos en Ecuador. Los autores destacan la notoria presencia de estas microempresas en diversos ámbitos de la actividad económica del país, abarcando una amplia gama de actividades, desde puestos de venta en las calles, panaderías y confecciones, hasta pequeños talleres de reparación de vehículos. Esto evidencia la importancia que tienen las microempresas en la economía ecuatoriana. Además, los autores mencionan que estas pequeñas empresas dinamizan la vida social, convirtiéndose en entidades necesarias e indispensables para el correcto desenvolvimiento de la misma. Por lo tanto, están obligadas a adaptarse a los cambios globales y mantener su eficiencia.

### **2.2.2 Dificultades que presentan las Microempresa para acceder al microcrédito.**

Para poder sobrevivir en el mercado necesitan tener facilidades, para acceder al crédito económico, lo cual se hace muy difícil en las condiciones actuales del país, máximo si se parte de que la fuente más común de su financiamiento proviene de los créditos bancarios o mediante fondos propios.

Según Heras y Carpio (2022), el acceso a microcréditos no ha sido fácil para la población que pertenecen al segmento popular y solidario, en las instituciones de la banca privada los requisitos y políticas son complejos, exigen antigüedad en sus negocios, experiencia en historial crediticio, requisitos documentales como RUC, impuestos de los últimos años, movimientos en cuentas, garantía personal o real dependiendo el monto, con el fin de calificar al sujeto de crédito y medir su capacidad de pago y nivel de riesgo

para otorgarle financiamiento, esta cartera es considerada como de riesgo debido a que los perfiles de estos Clientes por lo general no cuentan con formalidad en sus negocios.

Honores y Samaniego, (2019) nos indica que, no todo lo que se refiere al microcrédito es positivo; uno de los principales problemas relacionados a este tipo de financiamiento es la alta tasa de interés con la que son concedidos. Según datos del Banco Central del Ecuador, la tasa máxima que puede alcanzar un microcrédito minorista en el país es de 30,5% anual.

Álava et al.,(2019), señalan múltiples causas que provocan esta situación se pueden citar las más significativas: Altos estándares de garantías, múltiples requisitos solicitados por las instituciones financieras para el acceso a créditos más económicos, altas tasas de interés, elevados costos financieros, plazos cortos, insuficiente documentación contable, falta de capital o liquidez para crecer, insuficiente maquinaria y/o tecnología para sus procesos productivos, falta de asesoría y programas específicos, las instituciones financieras no han desarrollado tipos de créditos adecuados para las mismas, falta de conocimiento del empresario de las fuentes de financiamiento formales existentes y desconocimiento de la manera en que estas operan, asimetría de la información que se manifiesta en el desconocimiento de muchos productos y servicios financieros, trámites numerosos y engorrosos, garantías y documentos exigidos como certificados de depósito, registros en la Superintendencia de Compañías, SRI, Cámara de Comercio, Registro Mercantil, Seguridad Social, Ministerio de Trabajo.

#### *2.2.2.1 División de los microcréditos.*

De acuerdo con Banegas (2020), los microcréditos se dividen en tres subsegmentos, los cuales son los siguientes:

- Microcrédito minorista. - operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea menor o igual a unos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de acumulación simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes, cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea superior a unos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00) y hasta diez mil dólares de los Estados Unidos de América (USD\$ 10.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.
- Microcrédito de acumulación ampliada. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad financiera, sea superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 10.000,00), incluyendo el monto de la operación solicitada.

#### **2.2.3 Teoría del interés y tasa de interés.**

Según la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2021), la tasa de interés se define como el precio del dinero en el tiempo; específicamente en el mercado crediticio, es el precio que cobran las instituciones financieras a sus clientes por otorgar créditos. En el Ecuador, según el Banco Central del Ecuador (BCE), la tasa de interés de crédito se denomina “activa” y es aquella que se “pacta en operaciones de crédito

concedidas por las instituciones del sistema financiero privado, para todos los plazos, y en cada uno de los segmentos crediticios.

El cobro de interés sobre un préstamo es un intento de “vender el tiempo”; a lo que la Escuela Austriaca menciona que el interés puro cobrado sobre un préstamo sin riesgo no es la venta de “tiempo”, sino “la preferencia temporal” en la que el acreedor vende al deudor dinero, un “bien presente” a cambio de una promesa de pago en el futuro “bien futuro”, es decir un interés por el préstamo, por lo tanto, el interés es el precio de la preferencia temporal (Vallejo y Posada, 2022).

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2024), las tasas de interés vigentes y activa del mes de marzo de 2024 son las siguientes:

➤ **Tasa de interés anual para Pymes (Pequeñas y Medianas Empresas):** Es del 11.32%. Esta tasa se aplica a los préstamos destinados a pequeñas y medianas empresas, lo que puede incluir financiamiento para capital de trabajo, inversión en activos fijos, entre otros.

➤ **Microcréditos Minoristas:** La tasa de interés es del 20.42%. Estos microcréditos están destinados a pequeños emprendedores individuales o a pequeñas empresas que requieren un capital menor para sus actividades comerciales.

➤ **Microcrédito de Acumulación Simple:** La tasa de interés es del 20.50%. Este tipo de microcrédito implica que los intereses generados se calculan sobre el capital inicial y no se suman a él en el cálculo de los intereses posteriores.

➤ **Microcrédito de Acumulación Ampliada:** La tasa de interés es del 20.08%. En este caso, los intereses generados se acumulan al capital inicial y los intereses se calculan sobre esa cantidad total acumulada.

Estas tasas de interés reflejan el costo del dinero prestado en cada una de esas categorías de crédito en Ecuador durante el mes de marzo de 2024. Es importante tener en cuenta que las tasas de interés pueden variar con el tiempo y pueden estar sujetas a cambios dependiendo de las políticas económicas y financieras del país.

#### **2.2.4 Microcréditos en las Microempresas.**

Castillo (2019), nos expresa que es difícil acceder a microcréditos, donde unos de los obstáculos podrían ser los altos costos operativos de los bancos grandes, lo cual provoca que sea muy caro ofrecer microcréditos y pequeños préstamos. Estos altos costos parecen relacionarse con una limitada competencia y en particular la entrada de nuevas instituciones bancarias pequeñas, podrían ayudar a bajar estos costos y aumentar el otorgamiento de financiamiento a los emprendedores.

Es ineludible que las entidades financieras incurran en costos y gastos operativos en la mayoría de los casos muy elevados, por la estructura que mantienen con sucursales y agencias que suelen abrir en la misma localidad, situación que influye en la escasa oferta de créditos pequeños para pequeños empresarios que buscan financiamiento para ampliar sus negocios o iniciar nuevas microempresas financiadas por instituciones que permitan el acceso a microcréditos que requieren (Chávez, 2019).

### **2.2.5 Microcréditos en el Ecuador**

Gaibor (2022), resalta que, en Ecuador, las pequeñas y medianas empresas las Pymes y las microempresas son la base del sistema productivo del país. Los bancos públicos y privados del Ecuador, como parte del incentivo a la mejora del ingreso familiar, tienen por finalidad otorgar microcréditos para apoyar el desarrollo social, económico y productivo del país.

Estos microcréditos están dirigidos a personas que tienen pequeños negocios con características que van desde el no contar con un lugar físico para ejercer su actividad, hasta ejercerlo de forma ambulante; y por tales circunstancias, desean mantenerlos o mejorarlos debido a que, por su naturaleza, poseen capitales limitados y cuentan generalmente con personal integrado por miembros de su familia. (Carvajal y Espinoza, 2020).

Honores y Samaniego (2019), señalan que, para la gran mayoría de microempresarios, los ingresos que generan sus negocios a través de las ventas representan el principal sustento de sus hogares; de tal forma que dedican todo su tiempo a trabajar en sus microempresas. El nivel de ventas y los ingresos establecen la base para poder lograr el crecimiento de un negocio, además indican el monto del crédito al que el microempresario podrá hacer frente.

### **2.2.6 Características del microcrédito.**

De acuerdo a Quezada (2019), nos indica que el microcrédito tiene características positivas, porque está considerado como un excelente instrumento en el combate de la

pobreza, porque permite a los menos favorecidos invertir responsablemente para alcanzar mejores oportunidades de vida. Eleva la dignidad a los ciudadanos, porque los préstamos no son contribuciones. Manifiesta que los pobres son pagadores, la morosidad es muy reducida. Incrementa la cultura financiera. Genera empleos indirectos. Se fortalece el capital social y empodera a las mujeres. Impulsa la vocación empresarial y la cultura democrática.

Según Alvarado y Muñiz, (2022) las características de los microcréditos son los siguientes:

- Periodos de reposición cortos.
- Devolución de capital más intereses semanales o mensuales.
- Se conceden sin garantías colaterales.
- Las tasas de intereses son por lo general altas.
- Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los prestatarios.

De acuerdo a Tibanlombo (2019), los periodos de reposición cortos se refieren a establecer calendarios o cronogramas adecuados que permitan recuperar el crédito otorgado en menor tiempo posible facilitando el pago de los empresarios. La devolución del dinero prestado más los intereses está vinculada con una programación semanal o mensual establecida que facilite el pago oportuno del préstamo recibido.

La concesión sin garantías es saludable para el acceso al crédito, ya que en su mayoría los microempresarios arriesgan su capital y el monto financiado sin el respaldo

de ningún garante, sin embargo, hoy en día se han incorporado los pequeños créditos prendarios, respaldados en joyas del deudor. Los recursos económicos o financieros prestados por lo general se invierten en actividades ya definidas por los microempresarios para lo cual inclusive se realiza una inspección previa del negocio con el fin de confirmar la inversión que va realizar el emprendedor (Tibanlombo, 2019).

## **2.3 FUNDAMENTACIÓN LEGAL.**

### **2.3.1 La Constitución de la República del Ecuador**

Establecida por (Asamblea Nacional, 2008) indica.

En su artículo 309, la Constitución establece que "el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario", reconociendo así a las instituciones de microfinanzas como parte del sistema.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

### **2.3.2 Servicio de Rentas Internas**

**Artículo 12. Declaración del IVA.** - Los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas deberán efectuar la liquidación, declaración y pago del impuesto al valor agregado (IVA) en forma semestral, en los meses de julio -primer semestre- y enero -segundo semestre conforme lo dispuesto en el Reglamento para la aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno.

Los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas declararán las ventas a crédito y pagarán el respectivo impuesto en la declaración semestral de periodo correspondiente al que se produjeron dichas ventas. En el caso de elegir la forma de declaración mensual deberá declarar las ventas señaladas en este inciso en el mes siguiente de realizadas y pagar el respectivo impuesto al mes subsiguiente según lo previsto en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno para la liquidación del IVA (SRI, 2020).

En caso de cese de actividades económicas, antes de las fechas previstas para la presentación de la declaración semestral, los sujetos pasivos deberán hacerla en forma

anticipada, hasta el mes siguiente de producida dicha suspensión, considerando las fechas previstas en el artículo 158 del Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno. Esta declaración se presentará, aunque no se hubieren registrado ventas en el respectivo periodo (SRI, 2020).

**Artículo 13. Declaración del ICE.** - Los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas deberán efectuar la liquidación, declaración y pago del impuesto a los consumos especiales (ICE), en forma semestral hasta las fechas previstas en el artículo 253.27 del Reglamento para la aplicación a la Ley de Régimen Tributario Interno (SRI, 2020).

El sujeto pasivo podrá seleccionar la declaración mensual del ICE, en las mismas condiciones previstas en el artículo anterior. La declaración mensual deberá mantenerse durante todo el ejercicio fiscal. En caso de cese de actividades económicas, el contribuyente deberá actuar conforme lo previsto en el artículo 12 de esta Resolución. Los contribuyentes sujetos al Régimen Impositivo para Microempresas declararán las ventas a crédito y pagarán el respectivo impuesto en la declaración semestral de periodo correspondiente al que se produjeron dichas ventas. En el caso de elegir la forma de declaración mensual deberá declarar las ventas señaladas en este inciso en el mes siguiente de realizadas y pagar el respectivo impuesto al mes subsiguiente según lo previsto en el Reglamento para la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno para la liquidación del ICE (SRI, 2020).

### **2.3.3 Banco Central del Ecuador**

Según se menciona, el Banco Central del Ecuador (BCE) es la entidad responsable de regular y supervisar el sistema financiero nacional, incluyendo el ámbito de las microfinanzas y los microcréditos. A continuación, se detallarán algunas de las principales disposiciones legales vigentes en este ámbito.

### **2.3.4 Código Orgánico Monetario y Financiero (2014):**

Se expone los siguientes articulados acorde al (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

Este código, en su artículo 164, define a los microcréditos como "operaciones de crédito cuyo monto por operación sea menor o igual a la fracción del valor que resultará de multiplicar el coeficiente que defina la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera por el valor que se encuentre vigente de la Fracción Básica Gravada con tarifa cero del Impuesto a la Renta para personas naturales.

Regulación No. 043-2015 (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera): Esta regulación establece las normas para la gestión del riesgo de crédito en las operaciones de microcrédito, incluyendo aspectos como la evaluación de la capacidad de pago de los prestatarios, la calificación de riesgo, y las provisiones que deben constituir las entidades financieras.

Resolución No. 604-2020-F (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera): Esta resolución fijó el coeficiente para determinar el monto máximo de las operaciones de microcrédito en 25 veces la fracción básica gravada con tarifa cero de

Impuesto a la Renta para personas naturales. Esto significa que, para el año 2023, el monto máximo de un microcrédito sería de aproximadamente \$28.750.

Resolución No. ADM-2022-0186 (Superintendencia de Bancos): Expide las Normas para la transparencia de la información de las operaciones de las entidades del sistema financiero nacional". En su artículo 10, se establecen regulaciones específicas sobre la transparencia en las tasas de interés y cargos aplicados en operaciones de microcrédito (Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014).

### **CAPÍTULO III**

## **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

Una vez que encuentres aquello que  
amas hacer, sé el mejor haciéndolo”.

**Debbi Fields**

### **3.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.**

Los tipos de investigación fueron enfoques y métodos utilizados que permitieron abordar preguntas de investigación específicas. En este proyecto se desarrollaron los aspectos metodológicos cualitativos y cuantitativos, donde se aplicó tal como se describe a continuación:

#### **3.1.1 Documental**

Se obtuvo información de primera mano, a través de métodos como la entrevistas, encuestas, observaciones y la interacción directa con los actores involucrados, los propietarios de microempresas, trabajadores y líderes comunitarios. Este enfoque fue valioso para capturar la realidad y la complejidad del contexto local, permitiendo una comprensión más profunda de los factores que afectaron el acceso y el uso de microcréditos en esa área específica.

#### **3.1.2 Descriptiva**

Se realizaron encuestas detalladas, entrevistas estructuradas y semiestructuradas, y el análisis de datos estadísticos que permitió resumir y presentar la información de manera clara. En última instancia, la investigación descriptiva buscó proporcionar un retrato completo y comprensible, de cómo los microcréditos afectaron el panorama financiero de las microempresas en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Río Quevedo.

## **3.2 MÉTODOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **3.2.1 Método Inductivo**

A través del método inductivo cuyo análisis partió de lo general a partir de las particularidades de cada individuo inmerso en la investigación, donde se pudo establecer conclusiones generales, estableciendo requerimientos específicos sobre las variables cualitativas de las dimensiones de los dueños de negocios.

### **3.2.2 Método Deductivo**

Por medio del método deductivo se estableció conceptos, teorías referidas a la investigación, la cual se aplicó después de obtener toda la información necesaria.

### **3.2.3 Método Analítico**

Con el método analítico se realizó la identificación y análisis de las variables independientes, permitió establecer, cuál fue su efecto en las variables dependientes lo que se estableció una relación causa y efecto.

## **3.3 CONSTRUCCIÓN METODOLÓGICA DEL OBJETO DE INVESTIGACIÓN.**

### **3.3.1 Población.**

La población que se consideró para este trabajo de investigación es un total de 990 microempresas de la parroquia Venus del Río Quevedo.

**Tabla 1.**

*Población*

| DETALLE       | CANTIDAD |
|---------------|----------|
| Microempresas | 990      |

*Nota.* Fuente: Conteo en campo de los micronegocios de la parroquia Venus del Río Quevedo.

Elaborado por: El Autor.

### **3.3.2 Muestra.**

La presente investigación se enfocó en la zona urbana de la parroquia Venus del Río Quevedo, a partir de la información obtenida, se expuso que esta parroquia se encuentra entre las más grandes del cantón, se estima que tiene 990 Microempresas según conteo aleatoria en campo.

Por ello se procedió a la aplicación de la fórmula de muestreo donde:

- N = Población: 990 (Total Microempresas)
- p= Probabilidad de que el evento ocurra (0.50)
- q= Probabilidad de que el evento no ocurra (0.50)
- Z = nivel de confianza, 1,96
- e = Error de diseño 0,05
- n = Tamaño de la muestra ¿...?

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{e^2(N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$
$$n = \frac{990 \times 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}{(0,05)^2(990 - 1) + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$
$$n = \frac{950,796}{3,4329}$$
$$n = 276$$

### **3.3.3 Técnicas de la Investigación**

Permitieron una interacción con los intervinientes de la investigación.

#### **3.3.3.1 La encuesta**

Las encuestas fueron aplicadas a través de un cuestionario a la muestra escogida para el desarrollo del proyecto, 276 microempresas de la Parroquia Venus del Río Quevedo para el año 2023, las mismas que ayudaron a obtener datos numéricos relevantes del grupo seleccionado, sobre el uso de microcréditos.

### **3.3.4 Instrumentos de la Investigación**

#### **3.3.4.1 Cuestionario**

El cuestionario fue un instrumento específico que se utilizó en las encuestas y contiene una serie de preguntas estructuradas utilizadas para recopilar datos específicos, preguntas que indagaron sobre el uso del microcréditos, con qué frecuencia, motivos de uso, montos y propósitos de los préstamos, la efectividad percibida de los microcréditos, la satisfacción con los términos del préstamo, dificultades encontradas al acceder a estos créditos, entre otros.

## **3.4 ELABORACIÓN DEL MARCO TEÓRICO**

La construcción del Marco Teórico se fundamentó en una amplia variedad de fuentes, para mayor organización, se expuso 3 partes.

- ✓ Fundamentación Conceptual,
- ✓ Fundamentación Teórica,
- ✓ Fundamentación Legal

En esta base de información, consta una serie de libros disponibles en la biblioteca virtual de la Universidad Técnica Estatal de Quevedo, recursos de buscadores como Google Académico, libros en línea, artículos de revistas científicas relevantes, también información proveniente de páginas web especializadas, páginas Institucionales del sector público, normas y leyes vigentes, trabajos previamente realizados que guardaron relación con la temática de investigación. Esta diversidad de fuentes permitió abordar la investigación desde diversas perspectivas y aseguró una base teórica robusta y actualizada que permitió integrar todos estos recursos, se buscó proporcionar un marco teórico sólido que respaldó de manera integral los fundamentos conceptuales de la investigación, enriqueciendo así la comprensión del contexto y la problemática abordada.

### **3.5 RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN**

Una vez recopilado la información más relevante mediante las técnicas y herramienta usadas para su propósito, se llevó a cabo la recopilación referente a las microempresas de la parroquia Venus del Rio Quevedo, posteriormente se procedió a realizar un minucioso análisis e interpretación de los resultados. El estudio tuvo como objetivo principal, proporcionar respuestas fundamentadas a las preguntas planteadas en el problema de investigación. Este proceso permitió extraer conclusiones significativas que contribuyeron a una comprensión más profunda y holística de la influencia de los microcréditos en las microempresas del sector de consumo masivo.

### **3.6 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN**

Para llevar a cabo el procesamiento de la información recopilada tanto de las encuestas, cuestionarios y de las páginas web, se empleó el software Excel. El objetivo

principal fue consolidar los resultados de cada dimensión que constituyó el centro de este estudio. Adicional, se utilizó el programa Excel para la creación de gráficos y cuadros pertinentes, que facilitaron la presentación visual de los hallazgos. Este enfoque metodológico, buscó no solo organizar de manera eficiente los datos, sino también brindar una representación visual clara y comprensible, lo cual contribuyó significativamente al análisis y a la interpretación de los resultados obtenidos en el marco de la investigación.

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

“Cada vez que veas un negocio exitoso,  
fue porque alguna vez alguien tomó una  
decisión valiente”.

**Peter Drucker**

#### **4.1 FACTORES QUE DIFICULTAN EL ACCESO A LOS MICROCRÉDITOS PARA LAS EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO.**

Con el objetivo de analizar los factores que dificultaron el acceso de los microcréditos en el sector de consumo masivo en la parroquia Venus del Río Quevedo, se logró obtener una amplia y detallada información de los obstáculos que enfrentaron los individuos y las comunidades locales al intentar acceder a este tipo de financiamiento.

##### **4.1.1 Herramienta utilizada para el Objetivo 1, Encuesta**

Mediante la realización de encuestas, se recopiló datos sustanciales que permitieron interactuar con los involucrados desde sus negocios, exponer sus dudas y criterios, solicitando un espacio de tiempo para canalizar de mejor manera los resultados mediante la explicación correspondiente, en este sentido, los involucrados expusieron su voluntad de cooperar con la información, sin embargo, se buscó no interferir en sus actividades cotidianas.

Una serie de preguntas fueron necesarias para el desarrollo de este objetivo que permitió generar datos neurálgicos en torno al tema investigado, Estos hallazgos brindaron una visión amplia y fundamentada de los desafíos financieros a los que se enfrenta la comunidad de la zona céntrica de la parroquia Venus del río Quevedo.

#### 4.1.2 Desarrollo de la Encuesta, Objetivo 1

**Pregunta:** ¿Qué factores Ud. considera afectan el acceso a los microcréditos?

**Tabla 2:**

*Factores que afectan el acceso al microcrédito.*

| DESCRIPCIÓN                                                              | FRECUENCIA | %          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Las altas tasas de interés y los términos de pago poco flexibles.     | 167        | 61         |
| b) Los requisitos de garantía demasiado estrictos                        | 59         | 21         |
| c) La falta de historial crediticio                                      | 39         | 14         |
| d) La falta de acceso a información sobre los programas de microcrédito. | 11         | 4          |
| <b>Total Encuestados</b>                                                 | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Los datos, de la tabla 2, revelaron que la mayoría de los encuestados (61%) considera que las altas tasas de interés son la barrera más común que impide a las microempresarios acceder a microcréditos en el sector de consumo masivo. Esto sugiere que las tasas de interés lo expone como poco atractivo al crédito, otro factor fue, los requisitos de garantía estrictos (21%) aunque se considera que es muy complejo buscar garantías para el crédito, así también, se considera poco relevante la falta de historial crediticio (14%) y el acceso a la información sobre programas de microcréditos con el (4%), lo que demuestra que existen desafíos latentes entre la tasa de interés y las garantías.

**Pregunta:** ¿Es Fácil obtener información clara y detallada sobre los microcréditos?

**Tabla 3:**

*Facilidad de información sobre los microcréditos.*

| DESCRIPCIÓN                                                                                                      | FRECUENCIA | %          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Muy fácil. Existen recursos claros y brindan información detallada.                                           | 19         | 7          |
| b) Moderadamente fácil. Aunque se puede encontrar información, a veces puede ser confusa o incompleta.           | 81         | 29         |
| c) Moderadamente difícil. Hay información, pero requiere esfuerzo adicional para encontrarla.                    | 141        | 51         |
| d) Muy difícil. Encontrar información clara y precisa puede ser un desafío significativo para las microempresas. | 35         | 13         |
| <b>Total encuestados</b>                                                                                         | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La tabla 3, expuso una idea clara de cómo percibieron los encuestados la accesibilidad a la información sobre microcréditos en el sector de consumo masivo. En este caso, la mayoría de los encuestados 51%, consideran que es modernamente difícil obtener información clara y precisa, seguido de un 29%, que lo ven moderadamente fácil, en este caso, el 13% de los encuestados encontraron que era muy difícil, mientras que solo el 7% lo encontró muy fácil, cabe recalcar que esta es dependiendo de la institución y la presencia que tiene en el sector.

**Pregunta:** ¿Has experimentado alguna barrera particular al intentar acceder a microcréditos?

**Tabla 4:**

*Barreras para acceder al microcréditos.*

| DESCRIPCIÓN                                                         | FRECUENCIA | %          |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Sí, si me he enfrentado a barreras para acceder a microcréditos. | 190        | 69         |
| b) No, no he tenido dificultades para acceder a microcréditos       | 33         | 12         |
| c) No lo sé, no he utilizado microcréditos.                         | 53         | 19         |
| <b>Total encuestados</b>                                            | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La tabla 4, muestra que el 69% de los encuestados enfrentaron alguna particularidad en el acceso a microcréditos para el financiamiento de su negocio, así mismo, el 19% no ha necesitado el financiamiento por lo que no tienen experiencia, esto se debe a factores como capital propio o familiares para iniciar su actividad, sin embargo llama la atención, que un 12%, no ha presentado dificultades para acceder a los microcrédito de las diferentes instituciones bancarias, lo que sugiere que son clientes que han mantenido un récord de pago adecuado en el sistema financiero nacional, lo que aumenta su buró de crédito y los expone como buenos clientes.

**Pregunta:** ¿Que podrían hacer las instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos?

**Tabla 5:**

*Acciones de la instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos*

| DESCRIPCIÓN                                                                           | FRECUENCIA | %          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Reducir los intereses y requisitos de garantía.                                    | 82         | 30         |
| b) Ofrecer más flexibilidad en los plazos de pago.                                    | 128        | 46         |
| c) Proporcionar más información clara y accesible sobre los microcréditos disponibles | 39         | 14         |
| d) Brindar capacitación financiera.                                                   | 27         | 10         |
| <b>Total encuestados</b>                                                              | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

El resultado de la tabla 5, expuso que la opción más seleccionada fue la de ofrecer más flexibilidad en los plazos de pago con un 46%, lo que puede indicar que las microempresas enfrentan dificultades para cumplir con plazos de pago estrictos y prefieren opciones más adaptables a sus necesidades financieras. Reducir los intereses y requisitos de garantía expuso el 29%, un porcentaje considerable de encuestados seleccionó que esta opción podría facilitar el acceso a los microcréditos. Además, el 14% seleccionó que proporcionar más información clara y accesible sobre los microcréditos disponibles, por último, el 10%, indicó que brindar una capacitación financiera puede ser de gran ayuda para un fácil acceso a microcréditos.

**Pregunta:** ¿Qué tipo de apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de acceso a microcréditos?

**Tabla 6:**

*Apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de accesos a microcrédito.*

| DESCRIPCIÓN                                                                          | FRECUENCIA | %          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Asistencia técnica y capacitación empresarial                                     | 174        | 63         |
| b) Creación de redes de colaboración entre instituciones financieras y microempresas | 20         | 7          |
| c) Desarrollo de programas de garantía de préstamos                                  | 72         | 26         |
| c) Desarrollo de plataformas en línea                                                | 10         | 4          |
| <b>Total encuestados</b>                                                             | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La información expuesta por la tabla 5, reveló que la mayoría de los encuestados con el 63%, consideró que la asistencia técnica y la capacitación empresarial serán el tipo de apoyo adicional más útil para superar las barreras que enfrentan las microempresas en el acceso a microcréditos en el sector de consumo masivo. Esto indica una alta demanda de recursos y servicios que ayuden a las microempresas a mejorar sus habilidades empresariales y gestionar exitosamente sus operaciones y finanzas. Además, el 26% de los encuestados menciona el desarrollo de programas de garantía de préstamos como una opción importante para facilitar el acceso al financiamiento, mientras que otras formas de apoyo adicional son mencionadas en menor medida. Este análisis resalta la importancia de proporcionar recursos y servicios específicos para abordar las necesidades y desafíos únicos que enfrentan las microempresas en el acceso a microcréditos en el sector de consumo masivo.

## **Análisis de la encuesta**

Los hallazgos encontrados dentro de este objetivo revelaron una serie de desafíos que enfrentan el 69% de los microempresarios al intentar acceder a estos préstamos, debido a que se identificó que, para algunos encuestados, el obtener una información clara y precisa sobre los programas de microcrédito puede ser un verdadero desafío. Muchas microempresas pueden enfrentar dificultades para comprender los requisitos y procedimientos necesarios para solicitar y obtener microcréditos, lo que limita su capacidad para acceder a estos recursos financieros. La falta de conocimiento y habilidades financieras puede aumentar el riesgo de malgastar los fondos prestados y limitar la capacidad de planificar y presupuestar adecuadamente, lo que afecta negativamente el éxito y la sostenibilidad de las microempresas.

### **4.1.3 Discusión**

Los resultados marcaron la necesidad de abordar una serie de barreras que dificultó el acceso de las microempresas a los microcréditos en el sector de consumo masivo. La reducción de las tasas de interés, la simplificación de los requisitos de garantía, el aumento del acceso a información clara y precisa sobre los programas de microcrédito, y la provisión de capacitación financiera adecuada son medidas clave que podrían mejorar significativamente el acceso de las microempresas a la financiación y promover su crecimiento y desarrollo en la comunidad.

Dentro de la investigación de Quezada (2022), afirma que la mayor barrera son las elevadas tasas de interés para el microcrédito, ya que estas impiden que los emprendedores puedan acceder al mismo, debido a que el pago de los intereses que se

generarían después de solicitar y recibir un crédito para su emprendimiento, debilitaría en gran medida su nivel de rentabilidad, impidiéndole contar con la liquidez suficiente para mantener la operatividad de una microempresa.

Por el contrario, Maldonado et al., (2019), sostienen que las barreras de accesos al microcrédito se merma al facilitar una buena educación financiera clara, veraz y precisa, hará que las personas inicien con la cultura del ahorro, la búsqueda del financiamiento y la prudencia en el desembolso de gastos, el conocimiento en finanzas influirá en, el éxito de su negocio, mejorará su calidad de vida y gozará de bienestar empresarial y personal.

Bajo el amparo de los resultados, se concuerda con lo descrito por Maldonado et al., (2019), al exponer que son las reglas de la intrincada dinámica de los microcréditos en el sector de consumo masivo, lo que afecta el acceso a los microcréditos, tener una idea clara de los pro y contra del financiamiento regulado, mediante información adecuada, facilita las decisiones de acceder a microcrédito, en base a esto, se sostiene que los factores que afectan el acceso a los microcréditos, es la ausencia de información pertinente del microcrédito, así como una débil educación financiera de los propietarios de los negocios, adicional de una escasa cultura financiera que le permite analizar los costos beneficios del financiamiento formal, así como el creciente temor al endeudamiento.

## **4.2 IMPACTO DE LAS MICRO EMPRESAS DE CONSUMO MASIVO EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LA PARROQUIA VENUS DEL RIO QUEVEDO.**

En el contexto económico actual, las microempresas han emergido como una herramienta poderosa para impulsar el desarrollo y el crecimiento de diversos sectores, especialmente en comunidades y regiones donde funcionan o establecen sus productos o servicios. Estos sectores del consumo masivo, se destacan como uno de los pilares fundamentales de la economía, ya que solventa las necesidades de la comunidad mediante la oferta de una amplia gama de productos y servicios esenciales para la vida cotidiana.

Esta actividad económica no solo impacta a las microempresas por la generación de recursos a sus propietarios, sino que facilita el acceso de bienes de consumo a los habitantes, que ven en estos negocios, la satisfacción inmediata y accesible de sus necesidades diarias.

### **4.2.1 Herramienta utilizada para el objetivo 2, Encuesta**

La encuesta expuso una serie de eventos referentes a la participación económica de las microempresas en la comunidad, este resultado de los encuestados proporcionó información bidireccional, sobre estos negocios y su influencia en el desarrollo económico del sector.

#### 4.2.2 Desarrollo de la encuesta, Objetivo 2

**Pregunta:** ¿Creé que su microempresa le ha ayudado a crecer económicamente?

**Tabla 7:**

*Microempresas y crecimiento económico*

| DESCRIPCIÓN                                                   | FRECUENCIA | %          |
|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Sí, si me han ayudado mucho al crecimiento económico.      | 170        | 62         |
| b) No estoy seguro/a si han ayudado al crecimiento económico. | 78         | 28         |
| c) No, no me han ayudado mucho al crecimiento económico.      | 28         | 10         |
| <b>Total Encuestados</b>                                      | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La tabla 7, expuso la siguiente información, la mayoría de los encuestados el 62%, afirma que su micro empresa si le ha ayudado a crecer económicamente, esta percepción positiva hacia los micro empresa indica que han contribuido al crecimiento de sus negocios. Así también, el 28% de los encuestados, manifestó que no está seguro si el negocio es rentable o si le ha ayudado económicamente, aunque sigue en la actividad, no considera que esta genera un impacto amplio para sus finanzas personales, cabe destacar que esto se puede deber a la falta de un análisis Costo/Beneficios o de rentabilidad, por la debilidad del análisis financiero que pueden realizar de sus negocios, basados en que su administración es de forma empírica. Por otro lado, el 10% de los encuestados manifiesta que su negocio no le ha ayudado mucho al crecimiento económico, debido a la baja de las ventas, provocando insatisfacción o falta de impacto positivo del negocio, en la situación económica del propietario.

**Pregunta:** ¿La microempresas mejoran la economía del sector y sus habitantes?

**Tabla 8:**

*Microempresas y la economía del sector y sus habitantes*

| DESCRIPCIÓN                                                           | FRECUENCIA | %          |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Aumenta el circulante de dinero                                    | 149        | 54         |
| b) Atraen más comercio y negocios.                                    | 57         | 21         |
| c) Proporcionando crecimiento económico a los micro empresarios       | 59         | 21         |
| d) Aumenta el número de habitantes que consumen productos y servicios | 11         | 4          |
| <b>Total Encuestados</b>                                              | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor.

**Análisis:**

LA tabla 8, confirmó que las microempresas, mejoran la economía del sector y sus habitantes, el 54% de los encuestados afirman que las microempresas aumentan el circulante de dinero en el sector, lo que expone un aumento del flujo económico y por ende mayor comercio, en ese sentido, el 21% de los encuestados apoyan la teoría que las microempresas proporcionan crecimiento económico para los microempresarios, lo que implica un aporte de estos a la comunidad, en vista que generan fuentes de trabajos esporádicas. Asimismo, el 21% considera que atraer más comercio y negocios, mejora el sector económicamente. Asimismo, el 4% consideró que las microempresa también hace atractivo el sector al aumentar el número de habitantes, lo que genera más consumo de productos y servicios.

**Pregunta:** ¿Ha aumentado la demanda de sus producto o servicios en el sector?

**Tabla 9:**

*Aumento de la demanda de productos y servicios en el sector*

| DESCRIPCIÓN                                              | FRECUENCIA | %          |
|----------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Sí, ha aumentado la demanda de productos y servicios. | 156        | 57         |
| b) Se mantiene la demanda, no ha crecido ni bajado       | 63         | 23         |
| c) No, la demanda ha bajado en comparación a otros años  | 57         | 20         |
| <b>Total Encuestados</b>                                 | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

Análisis:

Los resultados de la tabla 9, indicaron que, el 57% de los encuestado afirman que la demanda de sus productos o servicios ha aumentado, lo que expone que sus actividades son de primera necesidad, como la despensa de víveres, así mismo, el 23% manifiesta que la demanda se ha mantenido, esto lo saben por el nivel de venta que no ha bajado, pero tampoco ha tenido un aumento exponencial. Sin embargo, el 20% de los encuestados asegura que la demanda ha bajado, porque sus negocios no generan las ventas que tenían el otros años, esto se debe a que su actividad no está dentro de las necesidades primarias de los habitantes del sector, negocios como la carpintería, gasfitería y otras actividades secundarias.

**Pregunta:** ¿Creé que la parroquia Venus del Río Quevedo, se ha desarrollado por las microempresas?

**Tabla 10:**

*Microempresas y desarrollo de la parroquia Venus del río Quevedo*

| DESCRIPCIÓN                                                             | FRECUENCIA | %          |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Sí, las microempresas desarrollan la parroquia Venus del Río Quevedo | 232        | 84         |
| b) No, la parroquia se ha desarrollado por mayor números de habitantes  | 36         | 13         |
| c) No, las micro empresas no han desarrollado la parroquia              | 8          | 3          |
| <b>Total Encuestados</b>                                                | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Los datos recabados de la tabla 10, demostraron una abrumadora respuesta hacia la interrogante si la parroquia Venus del Río Quevedo se ha desarrollado por las microempresa, lo que indico el 84% de los encuestados que si se debe a ese factor. Sin Embargo, el 13% considera que el desarrollo de la parroquia se debe al aumento del números de habitantes que se ha trasladado hasta este sector. Por otro lado, el 3% manifiesta que las microempresa no son el desarrollo de la parroquia, esto se debe a que sus actividades económicas no se encuentran en un buen momento, por ende se aprecia la respuesta desde la realidad de cada participante.

**Pregunta:** ¿ Cómo describiría el impacto de su microempresas de consumo masivo en la economía de la parroquia?

**Tabla 11:**

*Impacto de la microempresa en la economía del sector*

| DESCRIPCIÓN                                                                  | FRECUENCIA | %          |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Muy, positivo, porque apoyo a la comunidad                                | 240        | 87         |
| b) Mucho, porque existe el beneficio mutuo de mi microempresa y los clientes | 31         | 11         |
| c) No, mi empresa no aporta mayormente a la economía                         | 5          | 2          |
| <b>Total encuestados</b>                                                     | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Los resultados en la tabla 11, expusieron sobre el impacto de las microempresas de consumo masivo en la economía de la parroquia Venus del Río Quevedo, expusieron que los encuestados en su mayoría el 87% que sus microempresa impactan positivamente en la economía de la parroquia, algunos negocios, incluso por su naturaleza, brindan fuentes de trabajo, lo que genera un aliciente a la economía de esos colaboradores. Otros resultados exponen, el 11% que el impacto de la economía del sector es mutuo, ellos por ofrecer sus productos o servicios y la comunidad por consumirlos, es decir existe una relación mutua. Sin embargo, solo el 2% considera que su negocio no genera un impacto porque su actividad no es representativa, en ese contexto se ubican los negocios de ventas de frutas cíclicas.

## **Análisis de la Encuesta**

La parroquia Venus del Río Quevedo, se ha caracterizado por una economía diversa, y fortalecida por su habitantes, con un papel fundamental de las microempresas de consumo masivo. Estas microempresas han tenido un impacto significativo en el desarrollo económico de la parroquia, contribuyendo a la creación de empleo, diversificación económica, desarrollo de infraestructura, innovación y cohesión social. Los resultados de la encuesta afirmaron estas aseveraciones, los sectores donde las microempresas prosperan, generan una mayor riqueza en sus alrededores. Los encuestado manifestaron en su mayoría que estas unidades de negocios son esenciales para la economía de sus propietarios.

### **4.2.3 Discusión**

Las microempresas de consumo masivo desempeñan un papel neurálgico en las economías locales, especialmente en áreas rurales y semiurbanas. La parroquia Venus del Río Quevedo, es sede importante de estas microempresas, por ende su beneficio ha sido el aumento de la economía del sector, lo que conlleva también a mejoras en la infraestructura local por la cantidad de habitantes. Estas microempresas, incluyen tiendas de abarrotes, pequeños restaurantes y talleres, etc. negocios que aportan sustancialmente el crecimiento económico y la cohesión social.

Investigadores como, Pallo et al., (2023), sostienen que, el desarrollo de un país no solo depende de las grandes empresas o corporaciones, sino que también son sustentadas por negocios pequeños, siendo importante para el desarrollo social y económico, especialmente, en los sectores vulnerables de la economía. En este sentido

las microempresas del sector intervenido, fomenta un desarrollo económico fluctuante pero con gran impacto en su entorno.

Por otro lado, consideran que la microempresas no cuentan con procesos de planeación específicos y orientados al cumplimiento de un objetivo, que permita el crecimiento permanente de la organización; utilizando solo métodos empíricos, son los propietarios los que tienen la responsabilidad y toman decisiones sobre el desarrollo de la misma, estas empresas son el sustento de la familia. No tienen conocimientos de planeación estratégica, ni controles, la toma de decisiones se realiza de acuerdo al flujo de caja del día. La innovación es cosa de otro mundo, ya que solo adecuan sus productos a las necesidades actuales de los clientes, sin anticiparse a la competencia (Arriaga et al., 2018)

Acorde a la investigación presentada, el impacto que tienen las microempresas de consumo masivo en el desarrollo económico de la parroquia intervenida, se asemeja a lo que sostiene (Pallo et al., 2023), por cuanto se considera que estos negocios, a pesar de no contar con una estructura organizacional o técnica, siguen generando un impacto positivo en la economía del sector, porque movilizan recursos, generan empleo, mejora las condiciones económicas de sus propietarios, aumenta el comercio y el crecimiento del sector, pero sobre todo fortalece la economía local.

### **4.3 INCIDENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DEL SECTOR DE CONSUMO MASIVO**

Al determinar la sostenibilidad de los microcréditos en el sector de consumo masivo implicó entender, si estos préstamos fueron diseñados de manera adecuada, considerando las características y necesidades específicas de las microempresas, y si existieron las condiciones propicias donde los prestatarios pudieron cumplir con sus obligaciones a largo plazo, contribuyendo de manera más eficiente al uso de los recursos prestados.

Los microcréditos surgieron como una herramienta crucial para apoyar a las microempresas en el sector de consumo masivo, facilitando su acceso a financiamiento y promoviendo la sostenibilidad financiera. Lo que expone una alta probabilidad de éxitos y sostenibilidad en el tiempo de estos negocios.

#### **4.3.1 Herramienta utilizada para el Objetivo 3, La Encuesta**

A través de un riguroso análisis documental de las encuestas, se recopilaron datos tanto cuantitativos como cualitativos sobre la efectividad de los microcréditos en la sostenibilidad de las microempresas de consumo masivo de la parroquia Venus del Río Quevedo. Estos datos aportan en el fortalecimiento de la investigación al generar recursos informativos valiosos para el desarrollo del objetivo planteado.

### 4.3.2 Desarrollo de la Encuesta, Objetivo 3

**Pregunta:** ¿Considera que el microcrédito contribuyó a la sostenibilidad financiera a largo plazo de su microempresa?

**Tabla 12:**

*Microcrédito y su apoyo a la Sostenibilidad Financiera de las microempresas.*

| DESCRIPCIÓN                                                               | FRECUENCIA | %          |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Sí, si afecta en la forma en que se utilizan los recursos prestados.   | 117        | 42         |
| b) No estoy seguro/a. No cuento con la información para saber si afectan. | 41         | 15         |
| c) No ha tenido ningún impacto. En mi experiencia no influido.            | 10         | 4          |
| d) No he tenido sostenibilidad a largo plazo.                             | 108        | 39         |
| <b>Total Encuestados</b>                                                  | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Según los datos de la tabla 12, confirmó que el 42%, de los encuestados indicó que el microcrédito sí ha contribuido a la sostenibilidad financiera a largo plazo de sus microempresas, siempre y cuando los recursos prestados se utilicen de manera adecuada. Sin embargo, la segunda opción más seleccionada fue con un 39%, sugiriendo que un porcentaje similar de microempresarios no ha logrado dicha sostenibilidad financiera a largo plazo, independientemente del acceso al microcrédito. Además, un 15% de los encuestados, indicó que no están seguros si el microcrédito ha afectado o no la sostenibilidad financiera de sus microempresas debido a la falta de información. Finalmente, solo un 4% de los microempresarios considera que el microcrédito no ha tenido ningún impacto en la sostenibilidad financiera a largo plazo de sus microempresas.

**Pregunta:** ¿Qué aporta el impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio?

**Tabla 132:**

*Aporte del impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio.*

| DESCRIPCIÓN                         | FRECUENCIA | %          |
|-------------------------------------|------------|------------|
| a) Planificación presupuestaria     | 169        | 61         |
| b) Seguimiento de ingresos y gastos | 19         | 7          |
| c) Gestión de deudas y préstamos    | 77         | 28         |
| d) Evaluación de inversiones        | 11         | 4          |
| <b>Total encuestados</b>            | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Los resultados de la tabla 13, informó que el aporte de los micro créditos en la rentabilidad del negocio les permitió, según el 61% de los encuestado a generar una planificación presupuestaria adecuada a sus finanzas, lo que sugiere que la mayoría de los microempresarios encuestados consideran que el microcrédito ha tenido un impacto positivo en la planificación presupuestaria de sus negocios, aspecto fundamental para una adecuada gestión financiera y rentabilidad. La segunda opción más seleccionada fue la gestión de deudas y préstamos, con un 28%, indicando que un porcentaje considerable de microempresarios percibe que el microcrédito les ha ayudado a mejorar la gestión de sus deudas y préstamos, clave para el manejo adecuado de las finanzas y la optimización de la rentabilidad. Por otro lado, solo un 7% de los encuestados seleccionó la de Seguimiento de ingresos y gastos, sugiriendo que una pequeña proporción de microempresarios considera que el microcrédito ha impactado directamente en el seguimiento de los ingresos y gastos de sus negocios. El 4%, indica que pocos microempresarios perciben un impacto del microcrédito en la evaluación de inversiones para sus negocios.

**Pregunta:** ¿Cómo evaluaría los plazos de pago establecidos para el microcrédito obtenido?

**Tabla 14:**

*Evaluación de los plazos de pagos establecidos para el microcrédito*

| DESCRIPCIÓN                                                                | FRECUENCIA | %          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Que los plazos de pago del microcrédito fueron muy convenientes.        | 139        | 50         |
| b) Limita la capacidad para planificar y presupuestar adecuadamente        | 114        | 42         |
| c) Dificulta la comprensión de los términos y condiciones de los préstamos | 11         | 4          |
| d) Dificulta la identificación y gestión de riesgos financieros            | 12         | 4          |
| <b>Total encuestados</b>                                                   | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La información obtenida de la tabla 14, expuso que, la mayoría de los encuestados 50%, afirmaron que los plazos de pago establecidos para el microcrédito obtenido son muy convenientes. Sin embargo, un 42% indicó que los plazos de pago limitan su capacidad para planificar y presupuestar adecuadamente. Por otro lado, solo un pequeño porcentaje 4\$, considera que los plazos dificultan la comprensión de los términos y condiciones de los préstamos. Asimismo el otro 4% sobre la identificación y gestión de riesgos financieros.

**Pregunta:** ¿Cómo crees que se podría mejorar la calidad financiera ofrecida a las microempresas que reciben microcréditos?

**Tabla 15:**

*Mejoras de la calidad financiera de los microcrédito ofrecida a las microempresas*

| DESCRIPCIÓN                                                                                | FRECUENCIA | %          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Las tasas de interés aplicadas a los microcréditos son demasiado altas.                 | 113        | 41         |
| b) Ofreciendo sesiones de seguimiento y apoyo continuo                                     | 131        | 48         |
| c) Involucrando a expertos en micro finanzas en la capacitación                            | 11         | 4          |
| d) Realizando talleres interactivos para facilitar la comprensión de conceptos financieros | 21         | 7          |
| <b>Total Encuestados</b>                                                                   | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

La tabla 15, resaltó que la mayoría de los encuestados con el 48%, sugirió que el seguimiento y apoyo continuo son fundamentales para mejorar la calidad financiera ofrecida a las microempresas que reciben microcréditos. Las tasas de interés aplicadas a los microcréditos son demasiado altas, con un 41%, lo que indica que un porcentaje significativo de microempresarios percibe que las altas tasas de interés son un obstáculo importante para los microcréditos. Por otro lado, el 7% manifestó que, Realizando talleres interactivos para facilitar la comprensión de conceptos financieros, sugiriendo que, aunque es una opción valorada, no es vista como la más crítica para mejorar la calidad financiera. Finalmente, “Involucrando a expertos en microfinanzas en la capacitación” obtuvo el porcentaje más bajo con un 4%, sosteniendo que, pocos microempresarios consideran esta opción como la más relevante para mejorar la calidad financiera.

**Pregunta:** ¿Para qué propósitos utilizó el microcrédito?

**Tabla 16:**

*Propósito del microcrédito.*

| DESCRIPCIÓN                                                                                                                      | FRECUENCIA | %          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| a) Utilizar el microcrédito para solventar gastos operativos diarios del negocio.                                                | 128        | 47         |
| b) Utilizar el crédito para ampliar las instalaciones, abrir una nueva sucursal o diversificar la oferta de productos/servicios. | 97         | 35         |
| c) Se destinar parte de los fondos a realizar reformas, reparaciones o mejoras en el espacio físico del negocio.                 | 12         | 4          |
| d) Utilizar el microcrédito para saldar deudas, préstamos o créditos anteriores del negocio.                                     | 39         | 14         |
| <b>Total encuestados</b>                                                                                                         | <b>276</b> | <b>100</b> |

*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor.

#### **Análisis:**

Los resultados de la tabla 16, mostró que el 47% de los encuestados indicó que utilizaron el microcrédito para cubrir gastos operativos diarios, como compra de inventario, pago de salarios o servicios básicos, lo que sugiere que muchos enfrentan desafíos para mantener la operatividad diaria de sus negocios. Así mismo, el 35% utilizó el crédito para la expansión o diversificación de sus negocios, reflejando una intención de crecimiento y adaptación al mercado. El 14% de los encuestados seleccionó que utilizando el microcrédito para saldar deudas o créditos previos, lo que podría indicar que algunos microempresarios están utilizando nuevos créditos para gestionar obligaciones financieras existentes, señalando posible estrés financiero. Finalmente, solo un 4% optó por destinarlo a los fondos de mejoras físicas del negocio, sugiriendo que las mejoras en infraestructura no son una prioridad inmediata para la mayoría.

## **Análisis de la Encuesta**

Fue significativa y proporcionó información valiosa sobre la sostenibilidad de los microcréditos otorgados en el sector de consumo masivo. En primera instancia, de los microempresarios encuestados considera que el microcrédito han contribuido a la sostenibilidad financiera a largo plazo de sus microempresas, siempre que los recursos se utilicen adecuadamente, sugiriendo que el uso apropiado del microcrédito es crucial para su sostenibilidad. Sin embargo, no han logrado esta sostenibilidad, indicando que factores como la gestión empresarial, las condiciones del mercado o las políticas públicas también podrían ser determinantes.

En cuanto al impacto en la rentabilidad de los microempresarios asoció el microcrédito con una mejor planificación presupuestaria, y con una mejor gestión de deudas evidenciando su contribución a aspectos clave de la sostenibilidad financiera. No obstante, los plazos de pago presentan un desafío: aunque se los considera convenientes, indicaron que limitan su capacidad de planificar y presupuestar, planteando la necesidad de plazos más flexibles y adaptados

### **4.3.3 Discusión**

Los microcréditos tienen un impacto significativo en la sostenibilidad financiera del sector de consumo masivo, proporciona acceso a capital, mejorar la rentabilidad, diversificar riesgos, desarrollar capacidades y promover la inclusión financiera. Sin embargo, es esencial abordar los desafíos asociados para maximizar los beneficios de los microcréditos y asegurar la sostenibilidad a largo plazo de las microempresas. Esto

destaca la importancia de establecer un presupuesto claro y realista para administrar los recursos financieros de manera efectiva y evitar el exceso de endeudamiento.

Según Berger et al. (2006) la sostenibilidad financiera, le permite obtener financiamiento y experiencia necesaria para su desarrollo, más allá de incentivarla a mantener un servicio eficiente para sus clientes. Por lo que resulta claro que, para alcanzar un buen nivel de sostenibilidad, es necesario un desempeño financiero sólido. Se exige realizar análisis periódicos de su desempeño financiero, y así se pueden valorar la eficiencia, la viabilidad y el alcance de las instituciones.

Por otro lado, las instituciones financieras no realizaron un análisis pormenorizado de la situación financiera de la micro empresas, por su afán de ganar mercado no validan de forma correcta los estados financieros de las entidades sujetas a la aprobación del crédito, lo cual significaría un riesgo comprometedor en el momento del cobro, puesto que, existiría una alta tasa de morosidad que afectaría a la sustentabilidad financiera del ente y el sobreendeudamiento de los micro empresarios.

En ese sentido, la conclusión de este objetivo se enmarca en lo descrito por, Berger et al. (2006), lo que expone que los resultados de los microcrédito inciden de forma positiva en la sostenibilidad financiera del sector de consumo masivo, porque le permite, planificar su presupuesto, al tomar en cuenta los pagos que debe realizar, también, analizar la tasa de interés que paga, y solventar los gastos operacionales. Todos estos factores inciden en los microcréditos y la sustentabilidad financiera del sector de consumo masivo.

## **CAPÍTULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

“El fracaso es simplemente la oportunidad de empezar de nuevo, pero esta vez de forma más inteligente”.

Henry Ford

## **5.1 CONCLUSIONES**

Las conclusiones son el resultado de la aplicación de las herramientas de investigación, que exponen lo siguiente.

Los resultados demostraron que los factores que afectan el acceso a los microcréditos, es la ausencia de información pertinente del microcrédito, una débil educación financiera de los propietarios de los negocios, escasa cultura financiera que le permite analizar los costos beneficios del financiamiento formal, así como el creciente temor al endeudamiento, se exponen como los factores preponderantes.

El impacto que han tenido las microempresas de consumo masivo en el desarrollo económico de la parroquia intervenida, a pesar de no contar con una estructura organizacional técnica, sino de forma empírica. Estas microempresas de consumo, siguen impactando a la economía porque movilizan recursos, generan empleo, mejoran las condiciones económicas de sus propietarios, aumenta el comercio, el crecimiento del sector y fortalece la economía local.

Los resultados indicaron, que los microcréditos inciden de forma positiva en la sostenibilidad financiera del sector de consumo masivo, porque le permite, planificar su presupuesto, al tomar en cuenta los pagos que debe realizar, también, analizar la tasa de interés que paga, y solventar los gastos operacionales. Todos estos factores inciden en los microcréditos y la sustentabilidad financiera del sector de consumo masivo.

## **5.2 RECOMENDACIONES**

Las recomendaciones se amparan en los resultados obtenidos, es un aporte minucioso al presente trabajo de investigación.

Se debe, fortalecer la educación financiera por parte de las entidades que emiten los microcréditos, dirigida a los microempresarios antiguos y nuevos, como una base sólida de conocimiento, para evitar inconvenientes futuros, ayudar en las finanzas internas de los negocios y evitar el endeudamiento en el sistema informal (chulco) y el sobre endeudamiento en el sistema financiero.

Se recomienda, organizarse como comerciantes minoristas, para involucrar a la Academia, en capacitaciones, para mejorar la administración de sus negocios por medio de charlas técnicas de administración de empresas, emprendimiento e innovación, de forma semestral, ofreciendo oportunidades a nuevos emprendedores sobre oportunidades de negocios y generar un mayor impacto en la economía del sector.

Es necesario, una vez organizados y capacitados, involucrar entidades financieras privadas o públicas como BanEcuador, para exponer las necesidades de financiamiento con una tasa de interés competitiva, donde los microcréditos permita tener una mayor rentabilidad en los negocios de consumo masivo, aportando fuertemente la sustentabilidad financiera de los negocios en el tiempo.

## BIBLIOGRAFÍA

- Álava Cedeño, M., Rodríguez Rodríguez, S., & Marín Cuba, G. (2019). Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mipymes en Ecuador. *II Congreso Internacional Ciencia y Tecnologías. I*, págs. 547-557. Machala: Centro de Investigaciones UTMACH.
- Alean et al., 2017. (2017). *¿ El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social ?* 12(1), 107–123.
- Alvarado Ramírez, A., & Muñiz Chiquito, L. (Enero de 2020). Inbound marketing para el incremento de ventas en distribuidora Intriago y Asociados, en Guayaquil. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-26.
- Banco Central del Ecuador. (Marzo de 2024). *Tasas de interés activas efectivas referenciales*. Obtenido de Banco Central del Ecuador.
- Banegas, O. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales* (Vol. 263). Quito, Pichincha, Ecuador: Casa Andina y Jefatura de Publicaciones.
- BCE. (2020). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador.
- Carvajal Salgado, A., & Espinoza Párraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos-ESPE*, V(3), 51-65.
- Castro, D. C. (2021). Factores económicos y financieros que inciden en el desarrollo de las pymes en el Cantón Quevedo, año 2020. *Tesis de Grado Académico de Magíster*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Los Rios, Ecuador.
- Chávez Castillo, R. J. (2019). Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena. *Tesis de Titulación*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, La Libertad.
- Delfín Pozos, F., & Acosta Márquez, M. (20 de Abril de 2019). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento & Gestión*(40), 25-42.

- Flores Orejuela, A., & Melo Benavides, D. (2023). La educación financiera y su influencia en inclusión financiera de las MIPYMES. *Tesis de Grado*. Universidad Central del Ecuador, Quito, Pichincha, Ecuador.
- Gaibor Alvarado, N. R. (2022). Incidencia del microcrédito en la gestión financiera de las Pymes del Cantón Tena, Provincia de Napo período 2019-2020. *Trabajo de Titulación*. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, Tena, Napo, Ecuador.
- González Ramón, E., Ramírez López, G., Serdán Valencia, K., Morales Ochoa, C., & Scaffy Vivero, J. (2022). Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. *593 Digital Publisher, VII(3)*, 86-95.
- Heras Castillo, J., & Carpio Peralta, X. (2022). Propuesta de diseño de un producto de microcrédito para el sector informal, aplicado a la banca privada. *Tesis de Maestría*. Universidad Politécnica Salesiana, Cuenca.
- Honores Villavicencio, J., & Samaniego Namicela, A. (2019). Beneficios y limitaciones del microcrédito caso Cantón Zamora. *SurAcademi, V(9)*, 50-59.
- Mejía Toro, C. (2020). Estructuras de distribución de consumo masivo, aplicaciones y efectos en los sectores económicos. *Tesis de Grado*. Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Barranquilla.
- Molina García, J. (2023). Diseño de estrategias de gestión de las microempresas en tiempos de crisis. *Tesis de Maestría*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Ambato, Tungurahua.
- Nemecio, L. (2019). Desarrollo sostenible.
- Pallo Montoya, J. G., Vera Valdiviezo, N. A., & Boza Valle, J. A. (2023). Impacto socio económico de los emprendimientos urbanos en la comunidad de la parroquia La Esperanza, del cantón Quevedo, año 2022. *Código Científico Revista de Investigación, 4(E1)*, 132–146. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v4/ne1/89>
- Prieto Briceño, Y. E. (2022). Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021. *Tesis de Maestría*. Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Pichincha, Ecuador.
- Quezada Elizalde, M. (2022). Análisis del Impacto de los Microcréditos en la Generación de empleo en las Empresas del Sector Comercial de Guayaquil durante el periodo

- 2015 – 2020. *Tesis de Maestría*. Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Guayaquil.
- Quiñonez Cabeza, B., López Pérez, P., Salgado Ortiz, P., & Vernaza Corozo, N. (Abril de 2023). Las barreras que enfrentan las PYMES en La Concordia y cómo superarlas. *Polo del conocimiento*, VIII(4), 978-990.
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). Tasas de interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano. (Aquattro, Ed.) *Finanzas para el desarrollo*, 1-68.
- Rojas Molina, L. (Diciembre de 2020). Importancia de la capacitación financiera en el desarrollo y profundización del mercado de derivados colombiano. *Revista Colombiana de Contabilidad*, VIII(16), 42-68.
- Sarabia, C. (2019). El papel de las competencias laborales en el ámbito educativo: una perspectiva de reflexión e importancia.
- SRI. (2020). *Servicio de Rentas Internas*. Obtenido de Normas para la Aplicación del Régimen Impositivo para Microempresas.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2018). *Normas generales para las instituciones del Sistema Financiero*. Obtenido de Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Tabi Fuerez, L. (2020). Educación financiera en los emprendimientos. *Tesis de Grado*. Universidad Técnica del Norte, Ibarra, Imbabura, Ecuador.
- Tibanlombo Quezada, J. (2019). Funciones del microcrédito grupal en el desarrollo comercial del cantón La Concordia. *Tesis de grado*. Universidad Regional Autónoma de los Andes “UNIANDES”, Santo Domingo.
- Tigrero Tomala, A. (2023). Acceso y uso a los microcréditos del grupo de ahorro “Los Vencedores del Sur”, cantón La Libertad, provincia de Santa Elena, año 2023. *Tesis de Grado*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, Santa Elena.
- Tomalá Chiriboga, S. J. (2022). Acceso y uso del microcrédito en el Grupo de Ahorro y Crédito “Rosendo Avilés”, Cantón Santa Elena, año 2022. *Trabajo de Titulación*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad, Santa Elena, Ecuador.
- Vallejo Uribe, E., & Posada Gutierrez, A. (2021). Las barreras de accesibilidad para la obtención de financiamiento formal en los micro negocios. *Tesis de Grado*. Colegio de Estudios Superiores de Administración, Bogotá, Colombia.

- Vergara Suárez, L. S. (Abril de 2019). Análisis del microcrédito otorgado en el Cantón QuevedoEcuador, periodo 2010-2018. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-31.
- Zamora Mayorga, D., Monge García, M., Bernal Yamuca, J., & Cobo Litardo, E. (20 de Septiembre de 2023). Análisis no paramétrico de la localización como factor de supervivencia de las empresas del sector comercial del Cantón Quevedo. *Journal of science and research*(2528-8083), 65-83.
- Zea Barahona, C., Rodríguez Armas, N., & Quimis Herrera, E. (2022). Importancia y problemática administrativa de las microempresas del cantón Paján. *Polo de Conocimiento*, VII(9), 2412-2427.

## ANEXOS

### ANEXO 1. CERTIFICADO

Quevedo, junio del 2024

Doctor  
Byron Oviedo Bayas

**DECANO FACULTAD DE POSGRADO UTEQ.**

En su despacho.

De mi consideración:

Informo a usted que el proyecto de investigación del Ing. **EDISON VINICIO VERDEZOTO MORETA**, Posgradista de la Maestría en Administración de Empresas cuyo tema es: **“MICROCREDITOS Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR DE CONSUMO MASIVO EN LA PARROQUIA VENUS DEL RÍO QUEVEDO 2023”**, fue analizada mediante la herramienta antiplagio Compilatio, la misma que emitió un porcentaje de 7% por lo que a continuación se presenta captura de imagen de resultados.



Atentamente,



electrónicamente por:  
**MARLENE MALDONADO CASTRO**

Ing. Jenny Maldonado Castro M.Sc.

**DIRECTORA PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

## ANEXO 2: ENCUESTAS



### UNIVERSIDAD TÉCNICA ESTATAL DE QUEVEDO

#### UNIDAD DE POSGRADO

#### MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**Aclaración:** Estimados usuarios a continuación se presenta una encuesta, el uso de los datos provistos por usted serán anónimos y confidenciales, y servirán solo confines académicos.

¿Qué factores Ud. considera afectan el acceso a los microcréditos?

- 
- a) Las altas tasas de interés y los términos de pago poco flexibles.
  - b) Los requisitos de garantía demasiado estrictos
  - c) La falta de historial crediticio
  - d) La falta de acceso a información sobre los programas de microcrédito.

---

¿Es Fácil obtener información clara y detallada sobre los microcréditos?

- 
- a) Muy fácil. Existen recursos claros y brindan información detallada.
  - b) Moderadamente fácil. Aunque se puede encontrar información a veces puede ser confusa o incompleta.
  - c) Moderadamente difícil. Hay información, pero requiere esfuerzo adicional para encontrarla.
  - d) Muy difícil. Encontrar información clara y precisa puede ser un desafío significativo para las microempresas.

---

¿Has experimentado alguna barrera particular al intentar acceder a microcréditos?

- 
- a) Sí, si me he enfrentado a barreras para acceder a microcréditos.
  - b) No, no he tenido dificultades para acceder a microcréditos
  - c) No lo sé, no he utilizado microcréditos.

---

¿Que podrían hacer las instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos?

- 
- a) Reducir los intereses y requisitos de garantía.
  - b) Ofrecer más flexibilidad en los plazos de pago.
  - c) Proporcionar más información clara y accesible sobre los microcréditos disponibles
  - d) Brindar capacitación financiera.
- 

¿Qué tipo de apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de acceso a microcréditos?

---

- a) Asistencia técnica y capacitación empresarial
  - b) Creación de redes de colaboración entre instituciones financieras y microempresas
  - c) Desarrollo de programas de garantía de préstamos
  - c) Desarrollo de plataformas en línea
- 

¿Creé que su microempresa le ha ayudado a crecer económicamente?

---

- a) Sí, si me han ayudado mucho al crecimiento económico.
  - b) No estoy seguro/a si han ayudado al crecimiento económico.
  - c) No, no me han ayudado mucho al crecimiento económico.
- 

¿La microempresas mejoran la economía del sector y sus habitantes?

---

- a) Aumenta el circulante de dinero
  - b) Atraen más comercio y negocios.
  - c) Proporcionando crecimiento económico a los micro empresarios
  - d) Aumenta el número de habitantes que consumen productos y servicios
- 

¿La microempresas mejoran la economía del sector y sus habitantes?

---

- a) Aumenta el circulante de dinero
  - b) Atraen más comercio y negocios.
  - c) Proporcionando crecimiento económico a los micro empresarios
  - d) Aumenta el número de habitantes que consumen productos y servicios
- 

- 
- a) Sí, ha aumentado la demanda de productos y servicios.
  - b) Se mantiene la demanda, no ha crecido ni bajado
-

---

c) No, la demanda ha bajado en comparación a otros años

---

¿Ha aumentado la demanda de sus producto o servicios en el sector?

¿Creé que la parroquia Venus del Río Quevedo, se ha desarrollado por las microempresas?

¿ Cómo describiría el impacto de su microempresas de consumo masivo en la economía

---

a) Sí, las microempresas desarrollan la parroquia Venus del Río Quevedo

b) No, la parroquia se ha desarrollado por mayor números de habitantes

c) No, las micro empresas no han desarrollado la parroquia

---

de la ¿ Cómo describiría el impacto de su microempresas de consumo masivo en la economía de la parroquia?

---

a) Muy, positivo, porque apoyo a la comunidad

b) Mucho, porque existe el beneficio mutuo de mi microempresa y los clientes

c) No, mi empresa no aporta mayormente a la economía

---

¿Considera que el microcrédito contribuyó a la sostenibilidad financiera a largo plazo de su microempresa?

---

a) Sí, si afecta en la forma en que se utilizan los recursos prestados.

b) No estoy seguro/a. No cuento con la información para saber si afectan.

c) No ha tenido ningún impacto. En mi experiencia no influido.

d) No he tenido sostenibilidad a largo plazo.

---

¿Qué aporta el impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio?

---

a) Planificación presupuestaria

b) Seguimiento de ingresos y gastos

c) Gestión de deudas y préstamos

d) Evaluación de inversiones

---

¿Cómo evaluaría los plazos de pago establecidos para el microcrédito obtenido?

---

a) Que los plazos de pago del microcrédito fueron muy convenientes.

- b) Limita la capacidad para planificar y presupuestar adecuadamente
- c) Dificulta la comprensión de los términos y condiciones de los préstamos
- d) Dificulta la identificación y gestión de riesgos financieros

---

¿Cómo crees que se podría mejorar la calidad financiera ofrecida a las microempresas que reciben microcréditos?

---

- a) Las tasas de interés aplicadas a los microcréditos son demasiado altas.
- b) Ofreciendo sesiones de seguimiento y apoyo continuo
- c) Involucrando a expertos en micro finanzas en la capacitación
- d) Realizando talleres interactivos para facilitar la comprensión de conceptos financieros

---

¿Para qué propósitos utilizó el microcrédito?

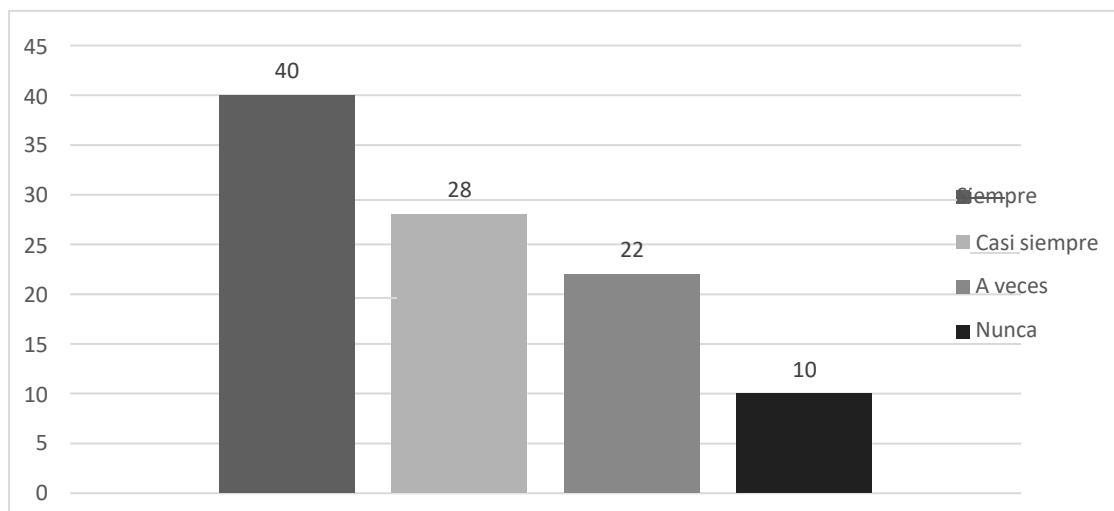
---

- a) Utilizar el microcrédito para solventar gastos operativos diarios del negocio.
  - b) Utilizar el crédito para ampliar las instalaciones, abrir una nueva sucursal o diversificar la oferta de productos/servicios.
  - c) Se destinar parte de los fondos a realizar reformas, reparaciones o mejoras en el espacio físico del negocio.
  - d) Utilizar el microcrédito para saldar deudas, préstamos o créditos anteriores del negocio.
- 

**Gracias por su colaboración.**

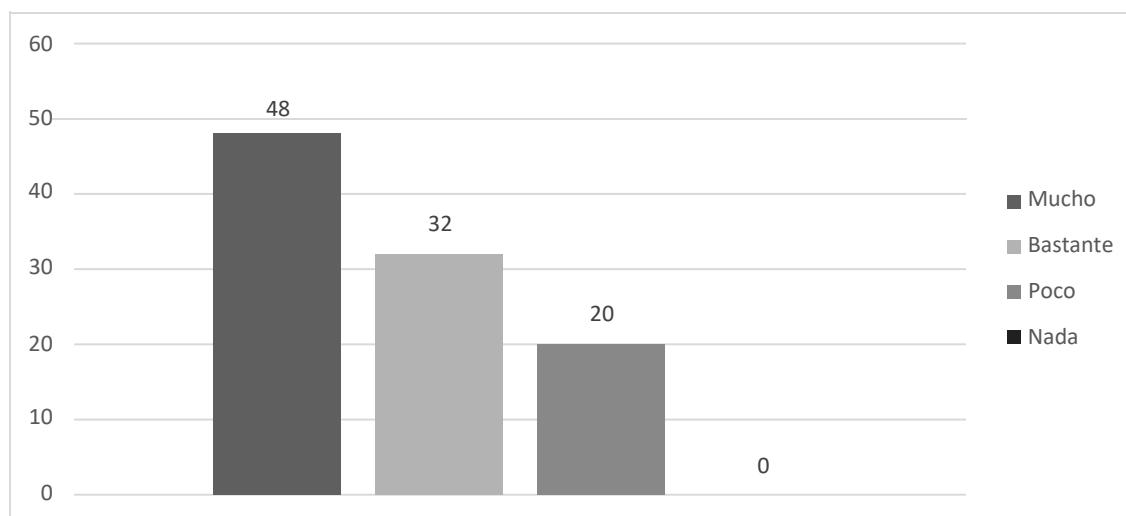
### ANEXO 3: FIGURAS

**Figura 1:** Factores que afectan el acceso al microcrédito



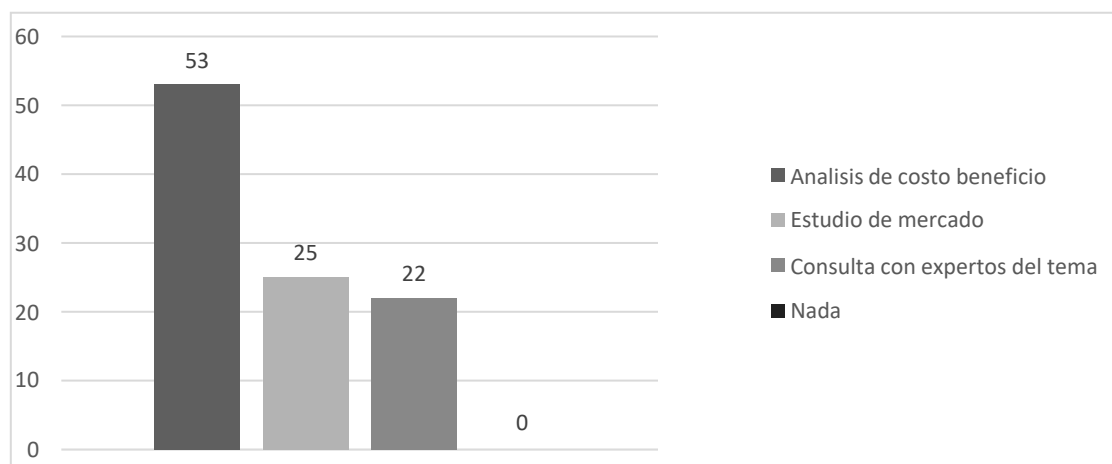
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 2 :** Facilidad de información sobre los microcréditos.



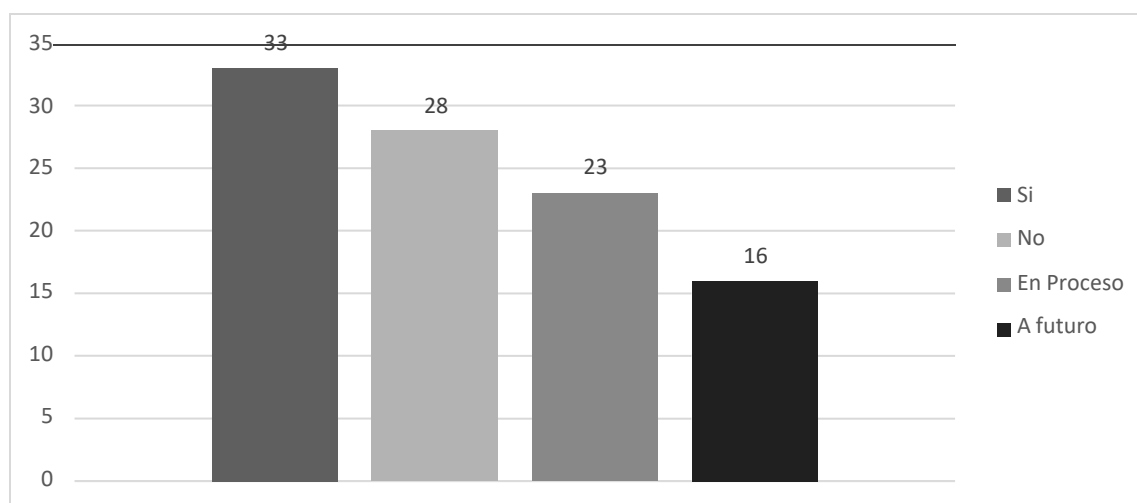
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 3:** Barreras para acceder al microcréditos



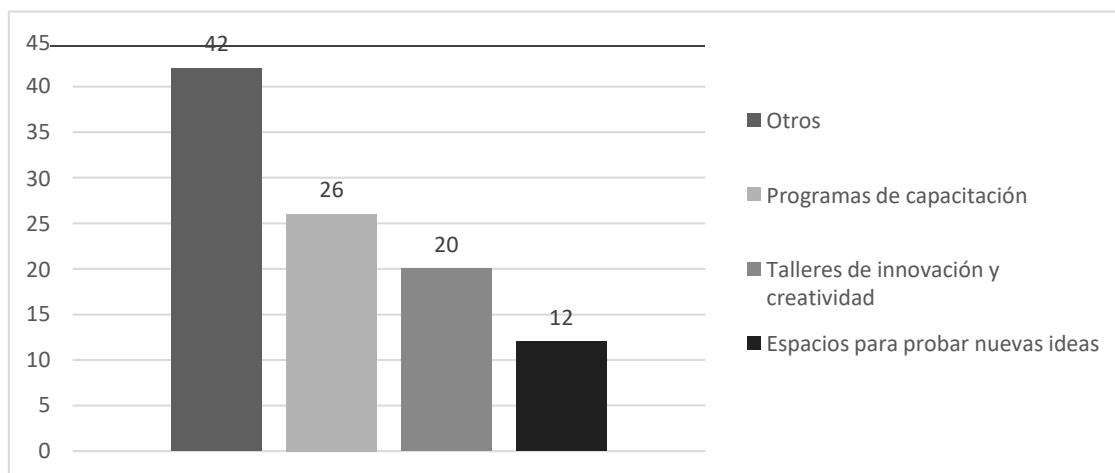
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 4:** Acciones de la instituciones financieras para facilitar el acceso a microcréditos



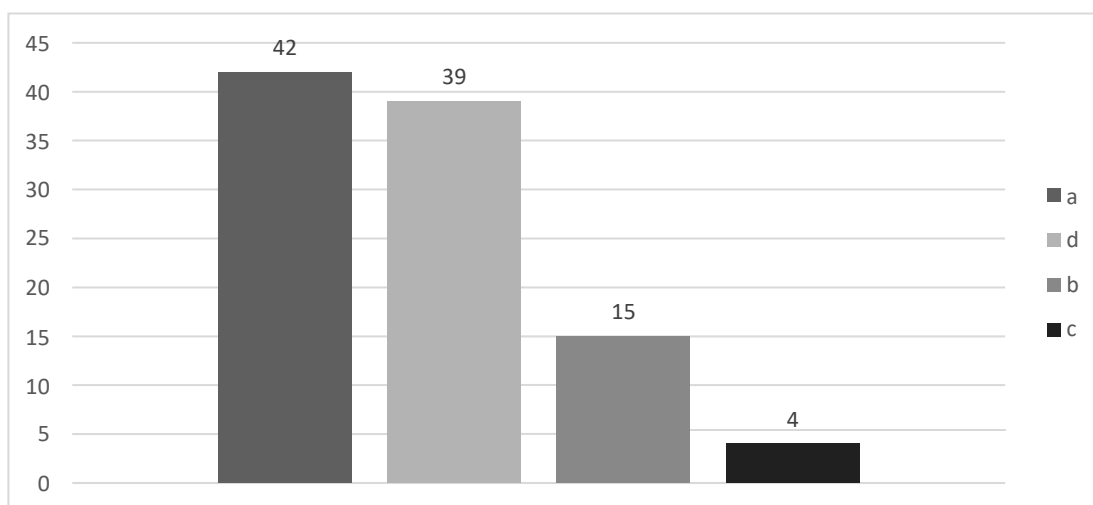
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura: 5** Apoyo adicional que sería útil para superar las barreras de accesos a microcrédito



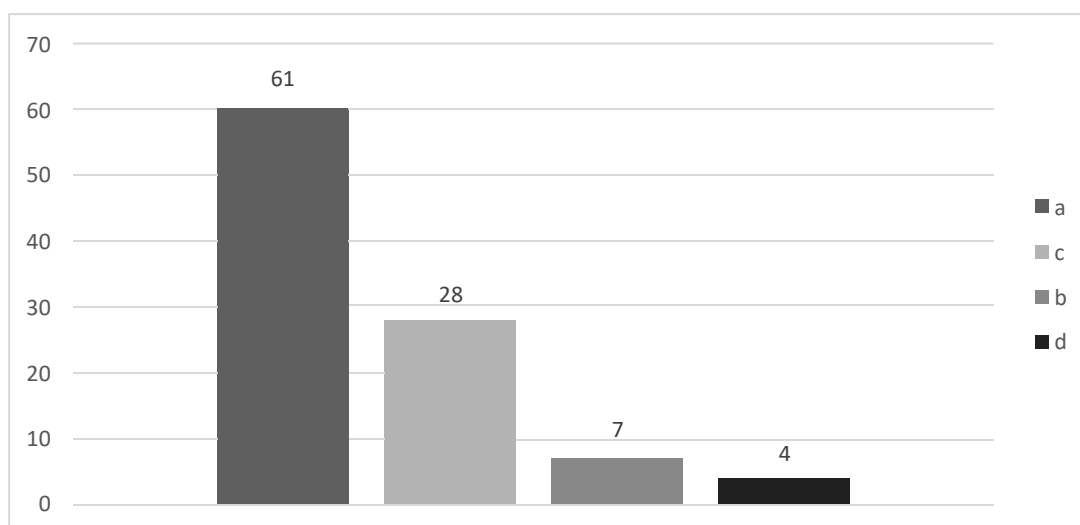
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 6:** Microempresas y crecimiento económico



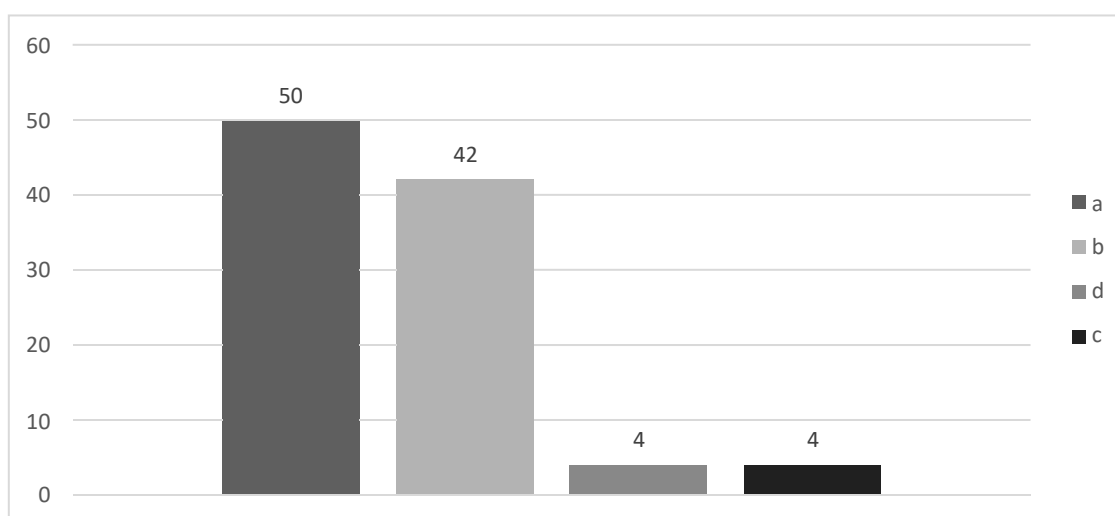
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 7:** Microempresas y la economía del sector y sus habitantes



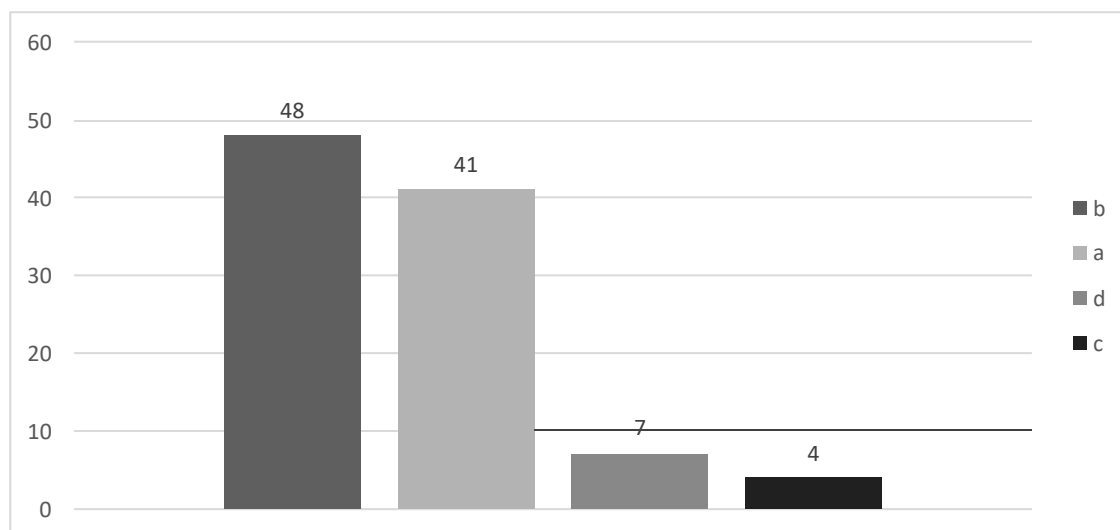
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 8:** Aumento de la demanda de productos y servicios en el sector



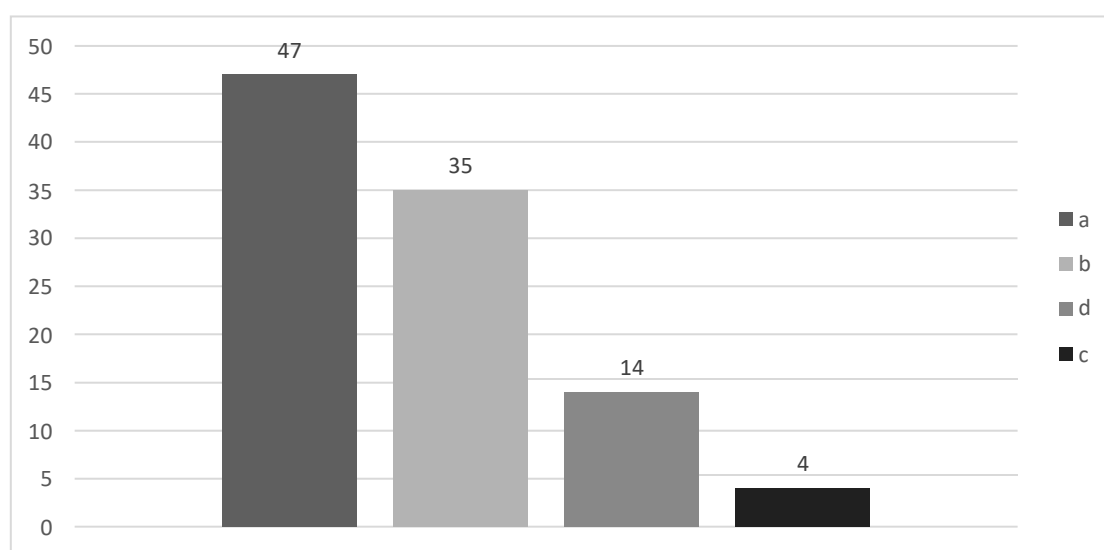
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 9:** Microempresas y desarrollo de la parroquia Venus del río Quevedo



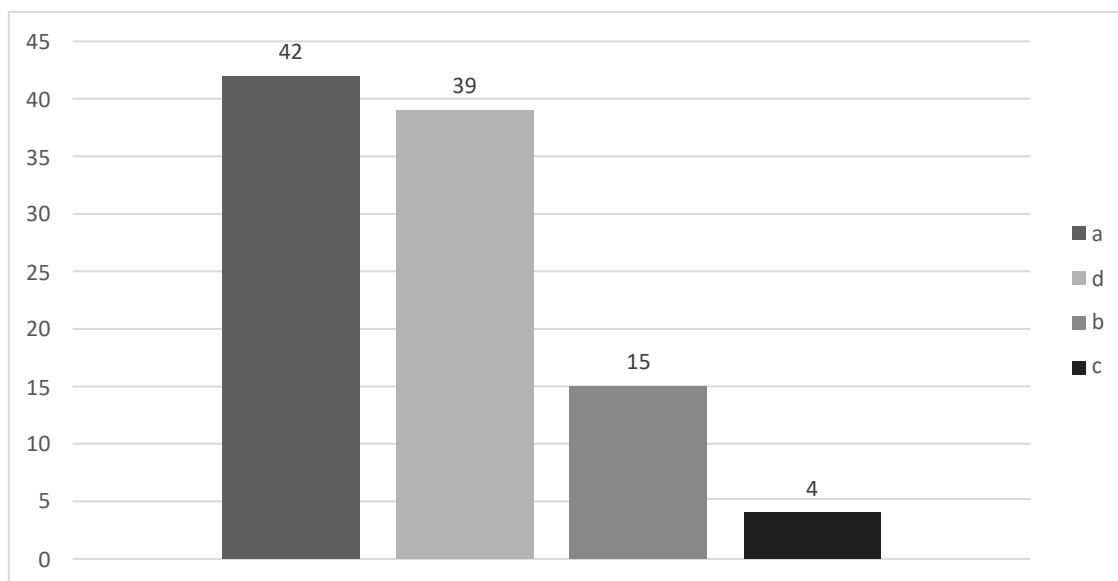
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 10:** Impacto de la microempresa en la economía del sector



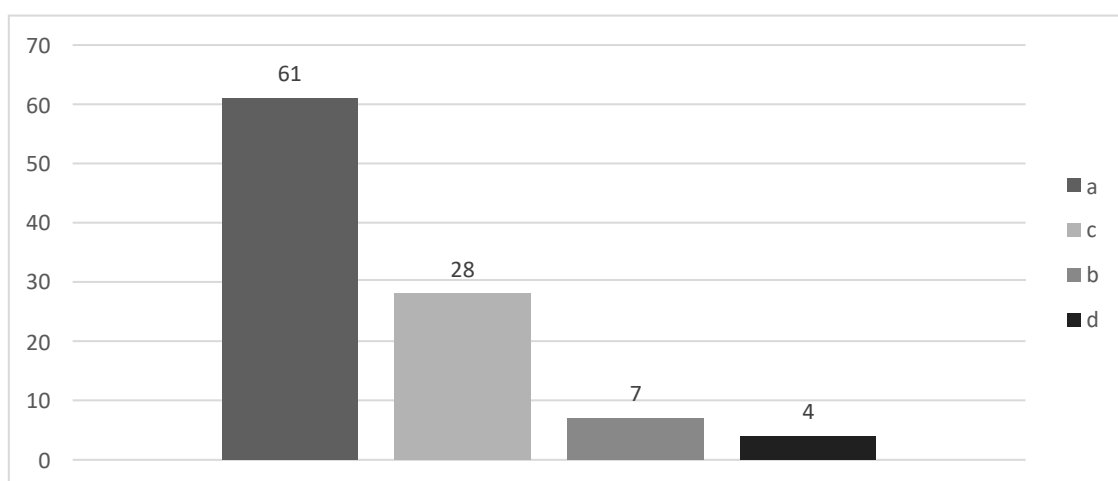
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 11:** Microcrédito y su apoyo a la Sostenibilidad Financiera de las microempresas.



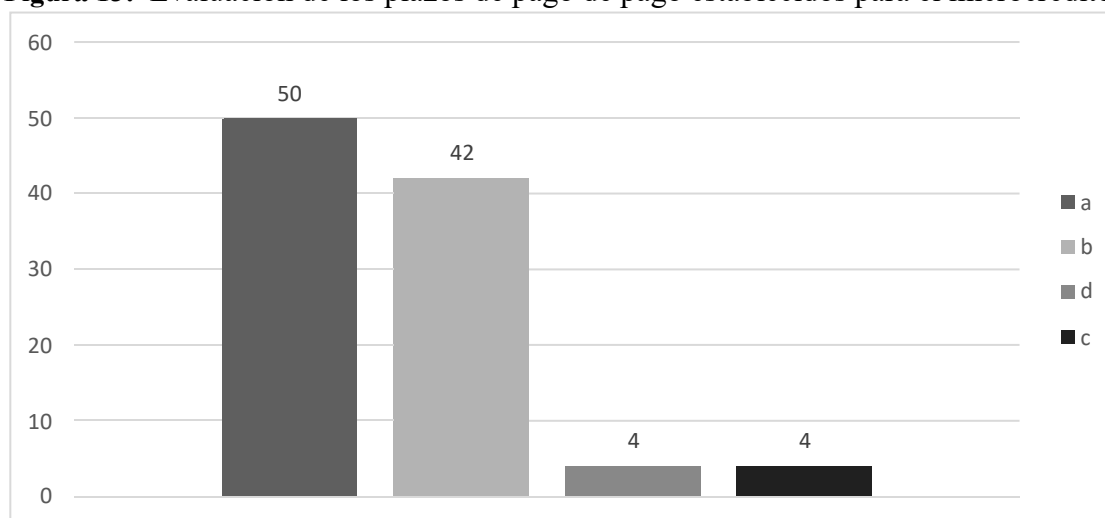
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 12:** Aporte del impacto del microcrédito en la rentabilidad de su negocio.



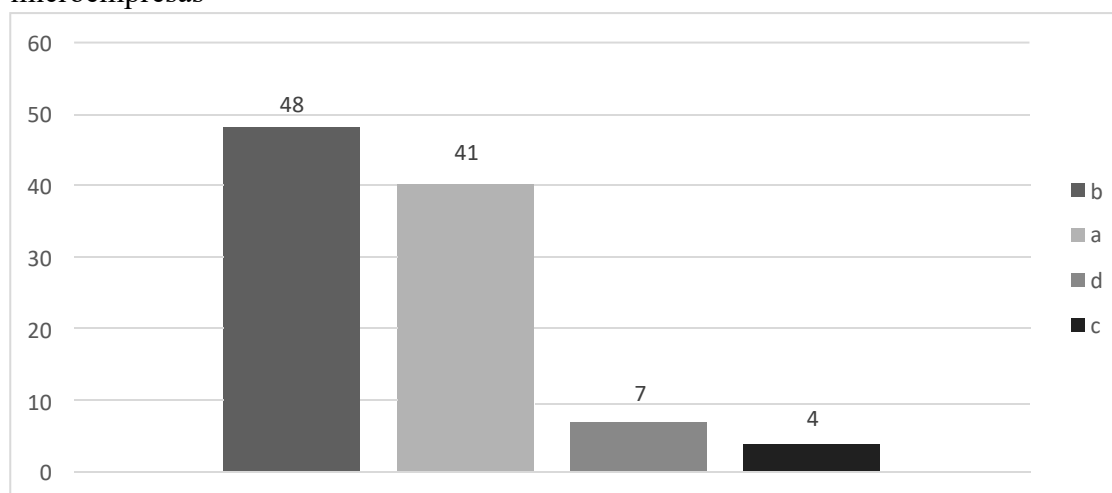
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 13:** Evaluación de los plazos de pago de pago establecidos para el microcrédito



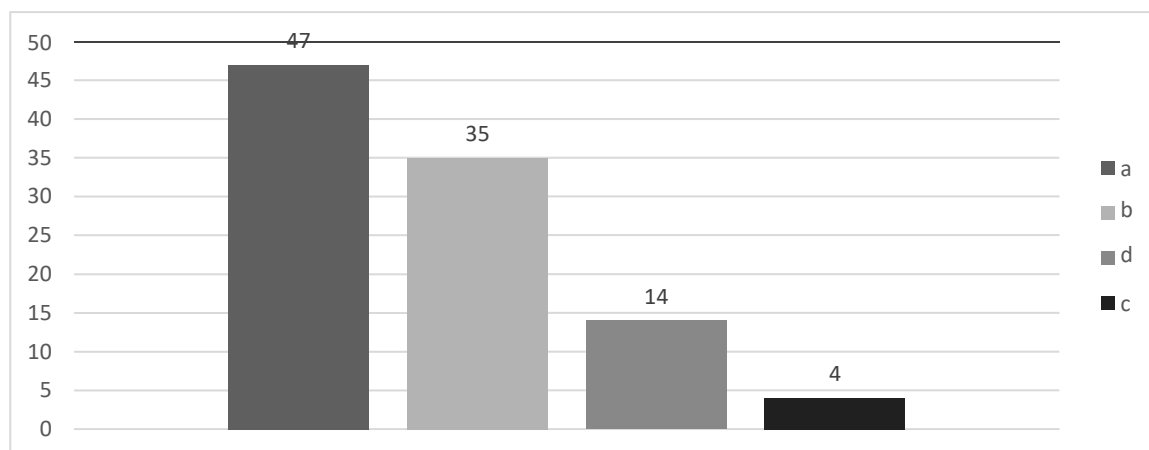
*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 14:** Mejoras de la calidad financiera de los microcrédito ofrecida a las microempresas



*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

**Figura 15:** Propósito del microcrédito



*Nota.* Fuente: Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Rio Quevedo, Elaborado por: El Autor

## ANEXO 4: SOPORTE FOTOGRÁFICO

Encuesta a microempresarios de la parroquia Venus del Río Quevedo.

