



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TEMA:

**LAS MICROFINANZAS EN LAS MIPYMES DEL SECTOR
COMERCIAL DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2023.**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS**

AUTOR:

Karol Nicole Ortiz Catuto

TUTOR:

Eduardo Vinicio Pico Gutiérrez

LA LIBERTAD – ECUADOR

2024

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad del Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Las Microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del Cantón La Libertad, año 2023**”, elaborado por la Srta. **Karol Nicole Ortiz Catuto**, egresada de la Carrera de **Administración de Empresas**, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciada**, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente,



Firando electrónicamente con:
**EDUARDO VINICIO
PICO GUTIERREZ**

Lcdo. Eduardo Pico Gutiérrez; Mgs.

Profesor tutor

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “**Las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del Cantón La Libertad, año 2023**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Karol Nicole Ortiz Catuto** con cédula de identidad número **2450329301** declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Karol Ortiz

.....

Ortiz Catuto Karol Nicole

C.C. No: 245032930-1

Agradecimiento

En primer lugar agradezco a Dios por darme las fuerzas, salud, firmeza, para seguir y no rendirme tan fácil y poder culminar mi trabajo de titulación.

A mis padres, por siempre motivarme en todo este proceso para cumplir la meta de ser una profesional en mi vida, por acompañarme todos los días en cada madrugada que me quedaba, aunque ya estaban muy cansados pero no me dejaron sola en ningún momento, gracias por el apoyo incondicional para terminar mi carrera profesional, por orar siempre por mí, por sus valores, enseñanzas, que por ustedes hoy soy una gran mujer y la licenciada que tanto soñé.

También agradezco a mis abuelos, por sus consejos que estuvieron en todo este proceso, por transmitirme esa felicidad, orgullo al ser la primera nieta en convertirse en una profesional, ellos son mi impulso porque en muchas ocasiones quería rendirme y no seguir; pero fueron mi motivación para seguir.

A mi tutor, Lic. Eduardo Pico Gutiérrez, MSc. y a la Ing. Sabina Villón Perero. Mgtr., por guiarme en el desarrollo de mi trabajo de titulación, por su paciencia y predisposición para brindarme su ayuda, sus estrategias, ideas y correcciones precisas no hubiese llegado hasta estas instancias. Gracias por todo los considerare mucho.

Ortiz Catuto Karol Nicole

Dedicatoria

El presente trabajo de titulación está dedicado a mi familia, mis hermanos, tías, tíos, abuelos sobre todo a mis padres Johnny Ortiz Mora y Jessenia Catuto Beltrán, por haber sido ese pilar fundamental, mi soporte de perseverancia y fortaleza, ya que, sin su apoyo incondicional para seguir cada día, palabras de aliento todos los días no hubiera podido culminar mi carrera universitaria.

Finalmente, a mis amigos por proporcionarme siempre a seguir, sus mensajes de apoyo y motivación no faltaban, su afecto dados a lo largo de este proceso no faltaron. No faltaban esos ánimos a no rendirnos, su disposición e interés en ayudarme y poder cumplir con nuestros objetivos para convertirnos en unos profesionales.

Ortiz Catuto Karol Nicole

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

.....
Lcdo. José Xavier Tomalá, MSc.
Director de la Carrera

.....
Ing. Sabina Villón, Mgs.
Profesor Especialista
Administración de Empresas



Firmado electrónicamente por:
EDUARDO VINICIO
PICO GUTIERREZ

.....
Lcdo. Eduardo Pico Gutiérrez, Mgs.
Profesor Tutor

.....
Ing. Sabina Villón, Mgs.
Profesor Guía de la UIC

.....
Lcda. Julissa Gonzáles
Secretaria de la Carrera
Administración de Empresas

Índice de contenido

Introducción.....	13
Capítulo I. Marco Referencial	23
Revisión de la literatura.....	23
Desarrollo de teorías y conceptos	29
Fundamentos Legales.....	43
Capítulo II. Metodología.....	45
Diseño de la investigación.....	45
Métodos de investigación	46
Población y muestra.....	47
Recolección y procesamiento de los datos	48
Capítulo III Resultados y Discusión	50
Análisis de resultados de entrevista	50
Análisis de resultados de la encuesta Tabla 3	54
Discusión.....	71
Conclusiones.....	78
Recomendaciones	79
Referencias	80

Índice de Tablas

Tabla 1.....	47
Tabla 2.....	48
Tabla 3.....	55
Tabla 4.....	56
Tabla 5.....	57
Tabla 6.....	58
Tabla 7.....	59
Tabla 8.....	60
Tabla 9.....	61
Tabla 10.....	62
Tabla 11.....	63
Tabla 12.....	64
Tabla 13.....	65
Tabla 14.....	66
Tabla 15.....	67
Tabla 16.....	68
Tabla 17.....	69
Tabla 18.....	70
Tabla 19 <i>FODA</i>	73
Tabla 20.....	74
Tabla 21.....	76

Índice de Figuras

Figura 1	54
Figura 2	55
Figura 3	56
Figura 4	57
Figura 5	58
Figura 6	59
Figura 7	60
Figura 8	61
Figura 9	62
Figura 10	63
Figura 11	64
Figura 12	65
Figura 13	66
Figura 14	67
Figura 15	68
Figura 16	69
Figura 17	70

Índice de anexos

Anexo 1 Matriz de consistencia	85
Anexo 2 Instrumentos	86
Anexo 3 Encuesta	88
Anexo 4 Validación de instrumentos.....	93
Anexo 5 Ficha de informe de opinión de expertos.....	94
Anexo 6 Evidencia de entrevista.....	95
Anexo 7 Base de datos Cuerpo de bomberos	97



**Las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, año
2023**

AUTOR:

Karol Nicole Ortiz Catuto

TUTOR:

Lic. Eduardo Pico Gutiérrez. Mgt.

Resumen

El presente trabajo trata sobre las Microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, desarrollado bajo la problemática centrada en la dificultad de acceso a los microcréditos por parte de los empresarios y emprendedores en las instituciones financieras del cantón, tiene como objetivo principal evaluar las microfinanzas mediante un análisis situacional económico de las MiPymes del sector comercial del cantón y como el difícil acceso puede afectar al desarrollo de sus proyectos. La investigación es de tipo descriptiva, debido a que se busca describir las condiciones del acceso y uso del microcrédito en el periodo de análisis, empleando el método analítico e inductivo, por lo que los datos proporcionados por el municipio y asociación de empresarios de la ciudad, realizando las muestras a los emprendedores del cantón. Esto se debe a que parte de la metodología y levantamiento de información se maneja con técnicas cualitativas y cuantitativas que permiten dar respuesta eficiente a los objetivos de la investigación y análisis de variables; entrevista a 3 expertos que conocen del tema sobre las microfinanzas, el acceso a microcréditos para los emprendedores de la ciudad. Mediante los resultados que se lograron obtener, los microempresarios consideran que es necesario los microcréditos para las MiPymes del sector comercial del cantón, pero se requiere de la facilidad de trámites para emprendedores de bajos recursos. Se concluye que son indispensables los microcréditos, impulsan la revitalización económica a través del crédito centrado en el sector productivo ayudara al empleo y la competitividad.

Palabras claves: Microfinanzas, sector comercial, emprendedores, microcréditos, economía.



Las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, año 2023

AUTOR:

Karol Nicole Ortiz Catuto

TUTOR:

Lic. Eduardo Pico G. Mgt.

Abstract

This work deals with Microfinance in MSMEs in the commercial sector of the canton of La Libertad, developed under the problem centered on the difficulty of access to microcredits by businessmen and entrepreneurs in the financial institutions of the canton, with the main objective of the research evaluates microfinance through an economic situation of MSMEs in the commercial sector of the canton and how this difficult access can affect the development of their project. The present research is descriptive in nature, because it seeks to describe the conditions of access and use of microcredit in the period of analysis, using the inductive- deductive method, so the data provided by the municipality and business association of the province, carrying out the simples to the entrepreneurs of the canton. This is because part of the methodology and information gathering is handled with qualitative and quantitative techniques that allow an efficient response to the objectives of the research and analysis of variables; interviews 2 experts who know the topic of microfinance, Access to microcredits for entrepreneurs in the province. Based on the results that will be obtained, microentrepreneurs consider that microfinance is necessary for MSMEs in the commercial sector of the canton, but easy access for low- income entrepreneurs is required. Concluding that microcredits are essential, they promote economic revitalization through credit focused on the productive sector, helping employment and competitiveness.

Keywords: Microfinance, commercial sector, entrepreneurs, microcredits, economy.

Introducción

En la actualidad, ante una población muy competitiva en el mundo, de acuerdo a los datos del Banco Mundial, aproximadamente 2.500 millones de personas y 200 millones de micro y pequeñas empresas u organizaciones en el mundo no cuentan con ningún servicio financiero que les apoye en su economía familiar o en la expansión de su negocio. La experiencia mundial ha mostrado el poder de las microempresas para llegar a generar empleos y mejorar las condiciones de vida de la población en los países en desarrollo.

Las microfinanzas son un elemento muy eficaz para los empresarios en el mundo, no solo porque les permite acceder a un financiamiento, generando mayores ingresos y mejorando sus condiciones de vida y la de sus familiares, sino que, le brinda una muy buena oportunidad para desarrollar el potencial y habilidades en la creación de nuevos proyectos y poder establecerse una proyección futura. El fomento de los sistemas financieros en todo el mundo ha sido durante mucho tiempo por parte de la política de ayuda al desarrollo.

El sector informal de la economía durante mucho tiempo en algunos países no ha tenido acceso a créditos por parte de la banca tradicional formal, por este motivo se ha vuelto una práctica usual por parte de una cantidad muy grande de microempresarios al acceder a créditos con prestamistas informales en condiciones totalmente injustas debido a su alto costo. La economía informal está asociada generalmente con productividad muy baja, pobreza, desempleo y el crecimiento es más lento.

Pussetto (2008) señala que los determinantes del crecimiento económico han inspirado el surgimiento de la ciencia económica. El grado de desarrollo del sistema financiero ha recibido una notable consideración. Sin embargo, en la actualidad persisten dudas acerca del mecanismo mediante el desarrollo financiero influye sobre el crecimiento de una economía. La tasa de crecimiento es determinada por la acumulación de factores de producción, básicamente el capital.

El crecimiento económico es conocido como un proceso imprescindible para poder reducir la pobreza y alcanzar un nivel muy alto del bienestar humano, sin embargo, dicha situación no garantiza un servicio para su población, se organiza en un proceso necesario, pero no capaz. La rapidez que el crecimiento reduce la pobreza depende de la distribución inicial y su evolución, la eficiencia del crecimiento promedio también depende como cambia su distribución a medida que el crecimiento aumenta. (Lustig y otros, 2001)

En Ecuador, el sector de las microfinanzas está creciendo y llegando a evolucionar considerablemente, generando una competencia entre los personajes dedicados a este segmento ya que se han visto una cantidad muy notable de organizaciones especializadas en estos servicios, destacadamente en cooperativas, la importancia de estas instituciones radica en su contacto con grupos poblacionales de bajos que se les dificulta obtener los requisitos que hasta muy poco exigía la banca tradicional, para iniciar sus actividades económicas.

Uno de los mayores logros de las microfinanzas en el país es el sistema de cooperativas de ahorro y crédito. Existen algunos esfuerzos de organizaciones no gubernamentales (ONG) que han colaborado con servicios financieros a determinadas entidades en condiciones de pobreza, que no tienen acceso a microcréditos formales. Las barreras de entrada a los sistemas financieros formales, derivan en una serie de problemas que van desde la dificultad de dar a conocer su talento. (Hugo y otros, 2004)

El microcrédito en el Ecuador se inició de una manera informal, es decir obtener aquel préstamo por una persona particular a tasas de usura, la oferta de servicios de las microfinanzas incluye un microcrédito, micro ahorro y transferencias de fondos. Las microfinanzas de este país están en el frente con respecto a otros países cuando se llegar a tomar referencia a la creación de nuevos servicios, productos microfinanciero y tecnológicos que ayudan mucho en la economía, se quiere lograr un desarrollo sostenible para el cliente, cuyo progreso incluya el respeto por la comunidad y el ambiente.

Se logra formalizar las microfinanzas en el sistema financiero a partir de junio 2002, con la emisión normativa contenida en la Resolución No. JB-2002-457 del 10 de junio, que fue efectuada por la Junta Bancaria, estos últimos años el gobierno logro tomar decisiones positivas para impulsar el emprendimiento, pero cada vez bajan las ofertas de empleo y la crisis económica de manera informal aumenta muy acelerada, la importancia de las MiPymes en el Ecuador no solo radica en el aspecto económico sino dar a conocer a la población su talento y poder tener un ingreso en sus hogares.

Esta investigación busca ayudar a microempresarios y emprendedores que no cuenten con un ingreso económico muy alto, con un mayor porcentaje las mujeres, poder facilitar el acceso a servicios financieros confiables, para lo cual intentan transformar actividades microfinancieras viables, vinculando a estos personajes que operan al margen de la economía ecuatoriana.

En la Provincia de Santa Elena, para obtener el éxito en una microempresa, emprendimiento u organización se relaciona con un nivel de motivación laboral de todos sus trabajadores. La motivación es un factor imprescindible en un lugar de trabajo, el cual hará que progrese de una forma muy impresionante. Motivar a los futuros empresarios tiene sus efectos positivos los cuales llegan a influir en la conducta y actitud, para mejorar su desempeño, alcanzar objetivos, poder mantener un compromiso y satisfacción laboral.

La hipótesis planteada es que, en la provincia de Santa Elena, aunque se abrieron vías de financiamiento formal de tipo nacional e internacional en las últimas dos décadas, pero se careció de objetivos territoriales para alentar el desarrollo empresarial y sectorial. La presente hipótesis supone que las políticas no consideran la estructura social de los negocios, proyectos u organizaciones, siendo muy emergentes, de base familiar y no familiar. Lo que actualmente se fragmenta e imposibilita ampliar las capacidades productivas.

Este presente trabajo ha sido elaborado con el fin de analizar el impacto de las microfinanzas y su crecimiento económico en las micro, pequeñas y medianas empresas del sector comercial cantón La Libertad. Tal como señala Galán (2020) las microfinanzas están compuestas por servicios financieros dirigidos a personas de escasos recursos caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico. Esto se dirige a una parte de la población el cual pasan por situaciones muy terribles, es una ayuda para solventar casas.

La creación y desarrollo de las microfinanzas responde de una manera muy necesaria a la escasez por parte de las entidades financieras que a través de sus servicios ayudan aquellos segmentos de población económicamente muy bajas y con dificultades para acceder a los microcréditos. Las tasas de interés son muy elevadas, el monto inicial que la persona puede solicitar como préstamo es poco y limitado; las microfinanzas no son para todos, si no llega a pagar el interés acordado.

La evolución que han registrado los microcréditos en la provincia, desde el punto de vista financiación y su gran volumen, canalizado así como una gran cantidad de prestatarios, ha sido muy grande y sorprendente. Una cantidad muy destacada de instituciones de referencia han destacado el papel relevante que las microfinanzas están desempeñando en la economía de los cantones en vías de desarrollo; la meta buscada es advertir el impacto que las microfinanzas tienen en el cantón y el crecimiento que puede llegar a causar.

Para el **planteamiento del problema** a nivel macro se han considerado varios, en este sentido se manifiesta que muchos lugares del mundo, como en este caso África Subsahariana se convierte en una de las regiones con más exclusión financiera y la más elevada del mundo, se estima que los bancos ofrecen servicios a un porcentaje tan bajo de la población, la baja penetración de los bancos tradicionales junto a importante sector financiero informal.

En los últimos años las microfinanzas cada vez se van desarrollando en gran parte del mundo, se está posibilitando el acceso a servicios financieros (crédito, ahorro, medios de pago) lo que tributa a crear aquellos sistemas incluyentes y opcionales, que influyen de manera positiva en el desarrollo del territorio. Una opción es verificar que políticas podrían utilizarse de manera que los movimientos tengan influencia positiva, tanto su desarrollo, como en la equidad y llegar a disminuir contra la pobreza.

Se menciona las microfinanzas en Bolivia, el financiamiento a la microempresa está enmarcado en el comercio minorista, por lo que este sector ha entrado en un juego de suma cero. Se debe señalar que el país antes mencionado es uno de los más destacados en Latinoamérica en recibir más donaciones y recursos; se han invertido grandes cantidades de millones de dólares por décadas, tanto reembolsables como no reembolsables, y los niveles de pobreza no se han reducido sustancialmente.

Es necesario considerar que la lucha para los servicios de financiamiento sigue siendo muy elevado en algunos países. Estos servicios han crecido y llegan a gran cantidad de personas, esta caracterizado por buscar centrarse en productos de poca cantidad de dinero y pensar en sus gastos. La mayoría de ejecutores afirman que, aunque esta situación ha afectado la liquidez de los mercados de crédito, la desaceleración y su opción más fácil es el crédito informal, cliente usual de las microfinanzas, no es tan pronunciada. (Cuasquer & Maldonado, 2011)

Las microfinanzas al convertirse en parte importante del financiamiento, la actual norma juega un papel muy importante para llegar a establecer y definir claramente las reglas, procedimientos que deben cumplir las entidades en las presentes actividades. La normativa no debe aplicar la discriminación, debe ser de aplicada de forma general, evitar que su implementación genera diferencias o asimetrías entre los participantes del mercado, la evolución de los productos propios de microfinanzas es muy persistente debido a los cambios.

En el país, el 2020 fue un año muy fuerte para todos los ecuatorianos puesto que la pandemia del covid-19, afecto drásticamente la salud de la población, cambio la manera de

relacionarnos, las actividades diarias básicas se modificaron; en el ámbito económico hubo una alta complicación de la situación económica social, con impacto negativo en las microempresas y personas desempleadas en los diferentes sectores.

Las microempresas en el Ecuador tienen mucha importancia, así como en otros lugares del mundo, se sustenta tanto en generar empleos e ingresos como en su interacción creando nuevas oportunidades de promoción para las familias de escasos recursos. En el país ha desarrollado al pasar estos años un crecimiento sostenido en el mercado financiero, motivando así muchos sectores son rezagados por su estilo de vida y que no tenían esa capacidad para el acceso al financiamiento tradicional, de esta manera poder buscar el lado más fácil, al sector informal enfrentarse a los perjuicios y estas sean mucho mayor que el destino por esperar.

Cada día en la pobreza se está agotando moderadamente las herramientas que prometen un crecimiento, siendo las microfinanzas una de las más aplicables no solamente a la realidad del país, sino de todas las distintas ciudades del mundo donde las condiciones socioeconómicas son similares. Es por esto que la presente investigación analizará si los recursos empleados en los tres principales sectores beneficiarios del microcrédito.

Los microcréditos son esenciales para generar un desarrollo a nivel microempresarial que logre sustentar aquellos pilares fundamentales, y si estos determinantes se aplicarían a varios lugares, impulsando así el desarrollo financiero a través del aparato principal. Sin lugar a duda, las consecuencias cada día van creciendo mucho más, sobre todo, en lugares más vulnerables. Esto se convierte en un enorme reto para entidades financieras que están encargadas en operar en segmentos de los clientes.

Una inclusión financiera significa que una pequeña cantidad de personas buscan soluciones más fáciles y rápidas como es el “Chulco” una práctica ilegal que consiste en el cobro de intereses muy altos por un préstamo. Y al no dar la oportunidad a los emprendedores del país la facilidad de acceder a un préstamo de la manera legal, llegan acceder a este método. Se demuestra que en las micro, pequeñas y medianas empresas, es importante que se emplee dichos recursos, ya que no solo estaría generando ingresos sino que genera un mejor ambiente laboral. Dar seguridad a los derechos humanos a los trabajadores, las consecuencias negativas provocadas hacia los propietarios de negocios.

Cabe señalar que la problemática estudiada está centrada en la dificultad de acceso a los microcréditos por parte de los empresarios y emprendedores en las instituciones financieras.

En el cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena, determinante fundamental que contribuye al desarrollo económico y productivo de la región peninsular y que pueda afectar de forma positiva o negativa en la economía de las familias peninsulares.

Las diversas causas en la relación a los síntomas identificados en la relación con la temática investigada proyecta una compleja gama de problemas referentes al acceso a las microfinanzas en especial para los microempresarios en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena, los cuales predicen consecuencias en la situación económica de las MiPymes como se puede detectar en el presente estudio en el que se investiga el problema principal por el que atraviesan los emprendedores que buscan la oportunidad de iniciar nuevos negocios.

En muchos casos ampliar o mejorar aquella microempresa en la que se encuentra laborando actualmente, la problemática de la falta de capital les toca enfrentar a una gran cantidad de microempresarios para desarrollar sus emprendimientos; se quiere solucionar al buscar financiamiento con entidades financieras, por el mayor de los problemas la condición de la pobreza de muchos emprendedores, que por lo general, no cuentan con activos que les pueda garantizar el respectivo pago a entidades.

Estos créditos no son aceptados y los rechazan, otro de los factores que impiden estos accesos es que muchos no están establecidos en el mercado por ser emprendimientos nuevos y no cumplen con la mayoría de requisitos establecidos. Como una de las alternativas para hacer frente al difícil acceso a los microcréditos de financiamiento, los microcréditos han demostrado ser una herramienta muy poderosa para lograr ayudar a ese importante sector de nuestra querida sociedad.

Otro de sus principales objetivos del microcrédito en el cantón La Libertad- Provincia de Santa Elena fue específicamente la reducción de la pobreza, por el hecho que la mayoría de estas personas afectadas por la pobreza suelen identificarse con el sector de las MiPymes ya que las cooperativas u otras instituciones no realizan un análisis de estos créditos en el crecimiento de los negocios.

Las causas del problema se originan por la delimitación en recursos financieros, no poder contar con los requisitos pertinentes para poder acceder al microcrédito y así poder crear negocios o extenderse, además es una ayuda para contribuir a la sustentabilidad.

La **Formulación del problema** acerca del estudio de la investigación planteada pretende dar respuesta a la siguiente interrogante:

¿De qué manera afecta las microfinanzas en el desarrollo de las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad?

Para llevar a cabo, la **sistematización del problema** se detallan las siguientes preguntas para verificar la problemática:

- ¿Cuál es el motivo de los emprendimientos u organizaciones en su dimensión disminuyen en la Provincia de Santa Elena, año 2023?
- ¿Los emprendedores tienen conocimiento acerca de estrategias de gestión que puedan activar las microfinanzas en las MiPymes del cantón La Libertad?
- ¿Qué se necesita para instruir de mejor manera a emprendedores del cantón La Libertad y puedan acceder a los microcréditos?

Para dar solución a la problemática se plantea el siguiente **objetivo general**: *Analizar las microfinanzas mediante un análisis situacional económico de las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, año 2023.*

Para cumplir con el objetivo mencionado se necesita mencionar los objetivos específicos:

- Diagnosticar la situación inicial de las microfinanzas que motivan el crecimiento económico en las MiPymes del cantón La Libertad, año 2023.
- Identificar estrategias de gestión que motive la activación de las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad.
- Establecer estrategias que orienten a la comercialización de los productos o servicios de los emprendedores y fomenten un apropiado acceso a los microcréditos.

La investigación, tiene como **justificación teórica** buscar mediante la respectiva revisión y análisis documental de estudios de las microfinanzas y el crecimiento económico cantón La Libertad, provincia de Santa Elena los mismo que son una metodología de acceso a microcréditos y promociones del ahorro basado en principios de las MiPymes con capacidades en la autogestión. Los sectores están tomando las previsiones del caso, con mayor o menor atino, y los sistemas financieros van adecuando sus protocolos y carteras de crédito a las situaciones actuales que está pasando a nivel mundial.

No hay que descartar que el impacto económico de esta pandemia puede ser de dimensiones no vistas. Dentro de estos sistemas financieros se encuentran las instituciones de microfinanzas, o microfinancieras, que atienden al nicho productivo más bajo de la economía como es la micro y pequeña empresa, principales generadoras de fuentes de empleo de América Latina y el Caribe. Una porción relevante de la cartera de las microfinancieras está dirigida al sector informal, el mismo que no goza de los apoyos gubernamentales. (Alejandro, 2020)

Las microfinanzas constan con un método el cual fue desarrollado por el Banco Grameen de Bangladesh para darle la respectiva atención a mujeres del área rural que necesitaban una ayuda económica para llevar a cabo alguna actividad por medio el cual era una ayuda para poder sustentar su hogar. En la actualidad, este método se ha reproducido de forma ilimitada en Asia, África y América Latina, las microfinanzas se han convertido en un movimiento a nivel mundial, pues la inclusión financiera es de gran trascendencia para poder reducir la pobreza.

Señala el Banco Mundial (2016) en un nuevo estudio sobre la pobreza y la prosperidad compartida, es confirmado que la pobreza extrema sigue disminuyendo en cualquier parte del mundo a pesar del estado de la economía mundial. No obstante, se señala que, en vista de las situaciones de las tendencias de crecimiento, se crea que para alcanzar el objetivo mundial, llegar a poner fin a la pobreza extrema para 2030 es necesario incluir medidas orientadas a la inclusión social y terminar con ese elevado nivel de desigualdad.

Esta es una de las razones el cual se está realizando este estudio para que muchos de los microemprendedores del cantón La Libertad puedan acceder a los microcréditos y así poder salir adelante, dar a conocer el talento que llevan y ser reconocidos dentro de la provincia de Santa Elena. Se manifiestan en diferentes formas la manera de realizar prestamos informal.

En tal sentido, **la justificación práctica** se llevó a cabo con el propósito de poder demostrar cómo ha influenciado las microfinanzas y el crecimiento económico de las MiPymes en el cantón La Libertad, realizando investigaciones y diagnósticos de la situación microempresarial, para demostrar la importancia que tienen los créditos bancarios para el desarrollo de los emprendimientos, microempresas dentro de la provincia y dar a conocer su talento.

La importancia de las MiPymes en el cantón, así como en el país (Ecuador) y el mundo, se sustenta tanto en nivel de generación de empleo, impulsa la innovación y estimulan el crecimiento económico, como en su interacción en las redes sociales creando nuevas oportunidades de las familias de una situación económica muy baja. Se destaca por ser un excelente medio para impulsar el desarrollo económico, están más orientadas a las necesidades del cliente; la comunicación juega un papel muy importante, lo cual favorece en la empresa.

Al mencionar la pobreza, queda en claro que se han ido agotando paulatinamente las herramientas que prometen gran cantidad de obras, pero la realidad es otra, siendo las microfinanzas una de las más aplicables no solamente al presente de nuestro cantón, sino a toda la región y del país donde las condiciones socioeconómicas son similares. El gran impacto y expansión que ha tenido sobre las microfinanzas en el ámbito de evolución-desarrollo ha desvelado que es posible, sostenible y necesario ofrecer sus propuestas, les sirve como medios para salir de esa situación y favorecer su inclusión en la sociedad.

Es necesario indicar que la propuesta de este plan de financiamiento a microempresarios, estará enmarcado con el fin de que ellos puedan optimizar los recursos y los mismos generen ingresos con productos competitivos, para mejorar el nivel de vida de ellos y todos sus familiares, poder cumplir con las obligaciones contraídas, adicionalmente de ser un ente productivo, estarán en la capacidad de generar empleo y ser un modelo de ejemplo para microempresarios a nivel regional y nacional.

Las microfinanzas tienen como objetivo llegar a mejorar las condiciones de vida de los más pobres, y uno de los medios apropiados es prestarles servicios financieros. Uno de los desafíos es medir el verdadero impacto social y llegar a comprobar está cumpliendo la meta en reducir la pobreza. Además, un microcrédito solo no es suficiente para efectuar un cambio dentro de la sociedad, la tecnología es necesaria para reducir los costos de proporcionar servicios.

Es así como **la idea a defender** consiste en: *El análisis de la gestión de las microfinanzas contribuirá, a facilitar la inclusión y combatir el financiamiento informal de las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad.*

El **mapeo** o estructura del trabajo de titulación corresponde a: Determinar los factores que están afectando las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial en el cantón La Libertad, de la provincia de Santa Elena, dan como resultados que la economía, inclusión y sociedad sean beneficiadas con las estrategias que se plantean en la presente investigación.

La introducción contiene enfoques mixtos basados en la investigación, se tomó como referencias las cuales son artículos científicos y artículos en relación al tema para poder establecer un análisis a nivel mundial, nacional y local.

En el capítulo I, contiene el marco referencial donde se desarrolló la respectiva revisión de literatura, dando paso al desarrollo conceptual, definición de teorías y conceptos relacionados con la variable de estudio microfinanzas, detallando sus dimensiones e indicadores, así mismo detallados los fundamentos legales que van respaldando el tema de investigación.

En el capítulo II, describe sobre la metodología del trabajo investigativo, que desarrolla el diseño de la investigación donde se hace hincapié en los métodos que se utilizaron como son el analítico e inductivo, la población y muestra, por último, se visualiza la forma específica de recolección- procesamiento de datos. Dentro de este capítulo se describe el camino a seguir en el trabajo de titulación.

En el capítulo III encontramos los resultados obtenidos y discusión, donde contiene el análisis de datos (cualitativos y cuantitativos) de los resultados obtenidos mediante los instrumentos de recolección del trabajo de investigación se realizó la discusión, tomando los artículos y tesis, posteriormente, se pudo llegar a las conclusiones y las respectivas recomendaciones que se obtengan en la investigación, las cuáles permitirán saber cómo generar soluciones del estudio.

Capítulo I.

Marco Referencial

Revisión de la literatura

Maldonado Román (2017) autora del artículo *Los Microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MiPymes* de la revista Sur Academi en el presente artículo tiene como objetivo fundamental dar a conocer lo que son los microcréditos y su incidencia económica en las micro, pequeñas, medianas empresas como fuentes generadoras de empleo, a través de resultados de emprendimientos generados por los mismos.

El artículo fue realizado en la ciudad de Loja, en Julio del 2017 considerando que el criterio para su clasificación depende de la situación interna de cada país, se muestra la clasificación de acuerdo al volumen de ventas y de esta manera el personal necesario para esta actividad, se demuestra el impacto económico que han tenido las micro pequeñas y medianas empresas en América Latina, demostrando los microcréditos son la base fundamental para el desarrollo productivo de la empresa.

El artículo se desarrolló conceptualizando la teoría del conocimiento desde el origen del microcrédito, la realidad financiera de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes). Se llegaron a utilizar trabajos previos, información de bases de datos. Por lo tanto, el presente artículo es tipo documental, descriptivo y comparativo presentando una concepción clara de las fuentes de financiamiento de los grupos humanos vulnerables. En el mundo y Latinoamérica no es la excepción, existen diversas formas de clasificar a las empresas en micro, pequeñas y grandes, dentro de su propio ámbito interno cada región y cada país tienen sus propias necesidades e intereses por ello si la micro según Rivero se define como una unidad socioeconómica.

En conclusión, mediante los resultados el panorama de la globalización y el contexto socioeconómico debido a la falta de dinamismo, surge la necesidad de que las entidades financieras lleguen a ofrecer sus productos y servicios orientados al desarrollo y fomento de las MiPymes, a través de ellas motivar a las comunidades para su extensión. La base del crecimiento de las pequeñas y medianas empresas son los microcréditos, por este motivo cada país debe generar políticas que garanticen y fortalezcan emprendimientos. Se demuestra que los microcréditos son muy fundamentales para el desarrollo productivo.

Así mismo, Mballa (2017) autor del artículo *Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual* de la revista Mexicana de Ciencias Políticas y Sociales en el presente artículo tiene como principal objetivo explorar las diferentes bases teóricas a las nociones de desarrollo local y microcréditos para establecerlos como herramientas de atención a las necesidades socioeconómicas de las personas de bajos recursos.

El artículo fue realizado en la ciudad de México, en abril del 2017 considerando que el fenómeno de los escasos de dinero invita a reflexionar acerca de la responsabilidad que tiene el Estado frente a la población mexicana, por un lado, los estudios sobre las necesidades sociales han tenido varios enfoques, generando gran cantidad de definiciones de aquel suceso.

Deja en claro este acercamiento que una mayor parte de la sociedad en general y la población que intervienen están atadas a una terrible gama de necesidades; tanto algunas evidentes y muy reconocibles, pero también existen unas no muy posibles de identificar. Al concebir las microfinanzas como una actividad financiera muy destacada, la consideran una herramienta de consolidación y crecimiento del mercado crediticio.

Es tipo documental, analítico y descriptivo el cual muestra que la racionalización de las microfinanzas se trata de una operación conceptual muy importante, que debe tener la voluntad con el simple deseo de apoyar el desarrollo local y unirse a combatir la pobreza, de un proceso de toma de decisiones con impactos positivos o negativos. Como conclusión se muestra que ahora más que nunca los Wall Street necesitan comprender que ellos deben incentivar la disminución de la pobreza no sólo por ética.

Con los resultados de la información recopilada se concluye que el poder orientar las microfinanzas hacia una óptica social es una operación de suma importancia que rebasa el deseo o voluntad de apoyar el desarrollo local y ver por las necesidades de la población, ya que resulta de un proceso de poder tomar decisiones con impactos buenos o malos.

La administración en general, y de administración pública, que debería fundamentarse en una lógica de planificación institucional para buscar la manera de reducir la brecha entre los discursos políticos (Que a menudo resultan vacíos y demagógicos a la hora de las elecciones) y la puesta en marcha de una política de desarrollo. La racionalización del microfinanciamiento es una operación conceptual de mucha importancia, el cual rebasa el simple deseo de apoyar el desarrollo.

En el artículo científico Garcés (2008) *Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios-Énfasis en el sector financiero* de la revista Ciencias Estratégicas en el presente artículo tiene como objetivo reunir las investigaciones de varios estudios, en distintos sectores o cantones, con el único objetivo a realizar un análisis comparativo y averiguar de qué manera las microfinanzas llegan a satisfacer las expectativas que en ellas se han puesto, al poder abordar con mucha atención al tema de impacto.

El artículo fue realizado en la Universidad Pontificia Bolivariana de Colombia, en diciembre del 2008, con el fin de mostrar que los beneficiarios de microfinanzas son aquellas personas de bajos recursos, en situación de vulnerabilidad y posibles microempresarios, tanto en áreas urbanas como rurales. Las microfinanzas incluyen varios tipos de servicios: transacciones, seguros, microcrédito, recibos de giros del exterior, entre otros.

Se desarrolló conceptualizando que el análisis de la manera de pago es lo que más encarece al microcrédito, puesto que se trata exactamente de personas que no tiene un buen historial crediticio en ninguna entidad bancaria y además que en gran cantidad de estudios tampoco llevan ningún registro actual, el cual significa que se debe empezar por sacar la información respectiva. Por lo tanto, el presente artículo es de tipo documental y descriptivo presentando una concepción clara y concisa de las microfinanzas. Los estudios de impacto de microfinanzas incluyen varias variables: algunas de corte económico y corte social: incremento de productividad, crecimiento del negocio, aumento de ingreso (tanto en el hogar como la empresa), reducción de pobreza, entre otras.

Mediante los resultados se concluye el microcrédito busca facilitar la inserción del negocio en el sistema económico, pero asegura la rentabilidad, crecimiento y permanencia de las microfinanzas a las que está financiando. Un descubrimiento de este estudio fue que varios autores coinciden en las personas de bajos recursos, en condiciones menos severas, cuentan con un mayor potencial para poder aprovechar los beneficios del microcrédito. Además, el impacto depende del programa de microfinanzas que se desarrolla, que puede estar más adjunto al desarrollo empresarial, hogares o la población en general. Depende muchas veces el tiempo, es decir, que el cliente lleve un buen tiempo laborando con el programa.

Por último, el microcrédito es una semilla de crecimiento económico al dar esa posibilidad de la creación de nuevas entidades productivas y al poder dinamizar flujos de recursos financieros.

De acuerdo con el autor del trabajo de titulación Mazabanda (2021) *Microfinanzas y crecimiento económico en la zona centro 3 del Ecuador: Un análisis desde la perspectiva del sistema cooperativo* el presente tiene como objetivo principal determinar la incidencia del desarrollo microfinanciero del sector cooperativo sobre el crecimiento económico de las provincias de la zona 3 del Ecuador.

El presente trabajo fue realizado en la Universidad Técnica de Ambato, en septiembre del 2021, con el fin de poder destacar la importancia de las microfinanzas la cual emerge como una estrategia de mejora en el sistema financiero de las personas de estrato pobre, sin embargo, el desarrollo económico no ha beneficiado a toda la población, permite proveer de microcréditos y servicios financieros a los hogares de bajos recursos.

La metodología se sustenta en una investigación descriptiva- explicativa, por un lado, se inició con el análisis del desarrollo financiero al considerar el volumen de las colocaciones por segmento, provincias y tipo de crédito; además que, se aplicó el indicador de profundización financiera (Colocaciones/VAB provincial), para determinar las provincias con un nivel de desarrollo microfinanciero eficiente o deficiente. Luego de la metodología utilizada los resultados revelan que las microfinanzas impulsan el sector cooperativo.

En conclusión, dio como resultado que a través del análisis explicativo se sostiene la existencia de un vínculo estadístico entre la expansión del sistema cooperativo y el crecimiento económico provincial de la zona centro del Ecuador, esto se comprueba con las significancias al 1 y 10%, y dos relaciones estadísticas identificadas. Con ello, es evidente que el dinamismo productivo de la zona general un importante crecimiento económico, especialmente por el impulso de las actividades manufactureras y servicios. El estudio brindara resultados muy confiables sobre la proporción en la que está siendo financiada la actividad económica.

Ante la aclaración del pueblo, el estudio realizado tiene la finalidad de cumplir el primer objetivo con sus respectivos análisis y medidas necesarias acerca de profundización financiera de las distintas cooperativas por segmento y provincia. Además, debido a la aplicación de técnicas estadísticas y el uso econométrica, los cuales permitan aplicar nuevos conocimientos e incentivar en futuras investigaciones.

El presente estudio se encargó de enriquecer el conocimiento del investigador, pues al momento de analizar el grado de desarrollo del sistema cooperativo permite tener una clara visión.

Álvarez & Loor (2022) autoras del trabajo de titulación *Las microfinanzas y su relación al crecimiento económico en la economía ecuatoriana* de la Universidad de las Fuerzas Armadas en el presente trabajo tiene como objetivo principal desarrollar un recorrido teórico-práctico para activar la influencia que tienen las microfinanzas y sin dejar de lado al microcrédito su producto principal.

El presente trabajo de titulación se realizó en Latacunga, el 14 de diciembre del 2022, como motor de impulso para el financiamiento ecuatoriano. En el presente trabajo, se describe las corrientes favorables y contrales sobre la influencia que tiene el desarrollo financiero y su crecimiento, se describen una de las principales características de las microfinanzas; se toma en cuenta los resultados obtenidos alrededor de todo este proceso por varias investigaciones acerca de los puntos positivos que han mostrado el microfinanciamiento en variables como los bajos recursos.

El marco metodológico utilizado es cuantitativa, bibliográfica- documental, descriptiva y también correlacional para poder conocer las características de cada variable, la investigación es justificable desde un criterio práctico al momento de brindar nueva información a los interesados para concientizar la problemática que tiene la economía ecuatoriana al no poder considerar las microfinanzas como una variable destacada del crecimiento.

A través de los resultados de esta investigación serán una guía, tanto para los involucrados de las instituciones microfinancieras y el gobierno, así como para la institución, ya que servirá como fuente de consultas para cualquier duda y análisis en la aplicación de modelos econométricos en lo respecta al consumo en hogares y el producto interno bruto. Luego del estudio realizado se concluye que la recuperación de los depósitos del sector privado, en las entidades financieras provinciales, regionales o nacionales (bancos, cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas).

Los que experimentaron una tasa de crecimiento anual, tienen un conocimiento más extenso acerca del tema. Lo que si se evidencian es la insistencia de las microfinanzas a nivel microeconómico, es decir, especialmente en la formación de microempresas, negocios, emprendimientos, con esto, un mejoramiento en los niveles de las familias beneficiadas con los productos financieros, especialmente el microcrédito. Para llegar a obtener resultados beneficiosos se indagó datos relevantes acerca de esta situación y su aporte a las familias ecuatorianas, para poder disminuir esa situación, considerando los valores estadísticos actuales.

De acuerdo con el autor del trabajo de titulación Ramón (2015) *Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo- 2015* tiene como objetivo principal determinar la influencia de las microfinanzas en el desarrollo de las microempresas de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales, Chiclayo, como objetivos específicos busca identificar el número de comerciantes que se benefician con la recepción de los microcréditos, también poder conocer los motivos por los que comerciantes solicitan y definir el nivel de satisfacción de los propietarios.

Fue realizado en la ciudad de Pimentel- Perú, en el 2015 considerando que las microfinanzas son una herramienta muy eficaz para los microempresarios, no porque les permita acceder a un financiamiento, para generar mayores ingresos y poder mejorar de esta manera sus condiciones de vida y las de su familia, sino que, brinda una oportunidad para poder desarrollar todo su potencial y la cantidad de habilidades al momento de poder crear nuevos negocios o proyectos, lo que influirá en su autoestima para poder cumplir con esa proyección.

Los métodos de financiamiento han impulsado de forma positiva en el proceso de desarrollo en MYPES de la parroquia, gracias a que fuentes le han permitido acceder a pequeños créditos para financiar sus inversiones en el capital, activos fijos, y tecnología, impulsándolos a mejorar tanto en la producción como también en sus ingresos, ya que luego podrían contar con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

La metodología utilizada es tipo correlacional porque se evaluó la relación existente entre dos variables, microfinanzas y el desarrollo empresarial, descriptiva porque se llegó a analizar y describir como las microfinanzas pueden impulsar al desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado. Para la presente investigación se pudo considerar el diseño de tipo no experimental, debido a que las variables de estudio han sido observadas en su condición natural para luego poder analizarlas.

En conclusión, en los resultados obtenidos notablemente hay una influencia positiva acerca de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado, no solo se benefician de manera económica, sino al poder modificar sus actividades y tener objetivos a largo plazo, es muy necesario tener en cuenta aspectos muy importantes del desarrollo, el cual les permite mantenerse activos. Gran cantidad de propietarios consideran que la ausencia de garantías, son razones por las que existen esas instrucciones.

Desarrollo de teorías y conceptos

Microfinanzas

Según Baldivia (2013) “Da conocer que no existe una definición conceptual de las microfinanzas, pero también se puede decir que es el conjunto de financiamiento al servicio de la micro y pequeña empresa. Realizan al menos tres actividades específicas que no pueden faltar: el microcrédito, ahorros, giros, etc”.

Para Martínez (2009) Los conceptos de microfinanzas son más amplios, los cuales abarcan una variedad de servicios financieros para ciertas personas de bajos recursos, entre los cuales están, además del crédito, el ahorro y otros servicios complementarios nunca faltan. De esta manera, el microcrédito es uno de los componentes más resaltantes de las microfinanzas y abarca para ayudar a muchas personas.

Las microfinanzas juegan un papel indispensable para ayudar a reducir la pobreza y aumentar la inclusión social y económica. Es un conjunto de servicios financieros, muy destacadamente a personas de bajos recursos, a emprendedores y pequeños empresarios los cuales no se les hace tan fácil acceder a servicios tradicionales. Brinda una opción viable para emprendedores de bajos recursos que no pueden obtener un crédito y cubrir las necesidades de la población de menores ingresos.

Financiamiento

Forolacr & Hivos (2010) “Afirman que el financiamiento de cadenas de valor no es un objetivo en sí mismo, y rara vez representa una posible solución definitiva a un problema en la cadena. La realidad de toda esta situación, los limitantes más serios en las cadenas de valor no son financieros”.

Afirmaron Ferraro & Goldstein (2011) “Algunas de las dificultades que enfrentan las empresas de menor tamaño para acceder al crédito bancario son los trámites para la presentación de solicitudes, el armado de los proyectos y el desconocimiento de los productos disponibles”.

El financiamiento es aquel proceso por el que se llega a proporcionar un capital a una empresa o una persona para invertir en un proyecto a futuro o negocio. Se convierte en un motor importante para el desarrollo de la economía, ya que permite que los negocios puedan acceder a recursos para poder llevar a cabo sus actividades y cumplir todas sus metas; permite conseguir el caso de una empresa o negocio, el financiamiento es un factor fundamental ya que

otorga a estas desarrollar sus respectivas operaciones, también tener esa capacidad para invertir en nuevas ideas y llegar expandirse en el mercado, para algún día poder ofrecer a otros países.

Margen comercial

En la visión de López (2023) “El margen lo generan las ventas y por esto pertenece al departamento comercial. Las empresas siempre deben tener presente que, sea cual sea el sector en el que laboran, su principal obligación es vender para obtener unos ingresos y de esta manera poder sustentar sus hogares”.

“En la gestión orientada al margen comercial explican por medio de casos prácticos como incrementar los beneficios de la empresa de un 1 a 3%. El método propuesto es reconfigurar la gestión comercial para seguir vendiendo sus productos y servicios”. (Frank y otros, 2007)

El margen comercial es un indicador financiero el cual permite conocer aquellos beneficios por cada producto o servicios que una microempresa comercializa, se convierte en un modo útil para llegar a medir el éxito tanto de un producto, una empresa, de sus servicios, ya que si más alto es el margen, mayor es la rentabilidad. Es muy indispensable destacar que el margen comercial no cuenta con gastos operativos, salarios, tienen que ver mucho los impuestos y otra cantidad de costos generales.

Apalancamiento

Como señala Milind (1995) “Apalancamiento estratégico ofrece un enfoque sistemático progresivo que conduce, desde el análisis estructural de un sector, hasta la evaluación de la posición competitiva de la empresa o negocio (y sus implicaciones) para, luego, realizar un análisis minucioso del tipo de <<juego>> que existe en el sector que se desea trabajar”.

El apalancamiento se refiere a los efectos que tienen los costos fijos sobre el rendimiento que ganan los accionistas. Por “costos fijos” queremos decir costos que no aumentan ni disminuyen con los cambios en las ventas de la compañía. Las empresas tienen que pagar estos costos fijos independientemente de que las condiciones del negocio sean buenas o malas. Estos costos fijos pueden ser operativos, como los costos fijos derivados de la compra y la operación de la planta y el equipo, o financieros, como los costos fijos derivados de los pagos de deuda. (Ponce y otros, 2020)

El apalancamiento se define por ser la utilización de una deuda para poder financiar una operación, esta técnica suele ser utilizada cuando se requiere realizar un proyecto, pero no se

dispone del capital suficiente para llegar a abordar dicha maniobra, es una solución práctica para algunos negocios que evita poder invertirse en grandes lugares. Al poder apoyarse para llegar a lograr un pequeño esfuerzo en dirección se convierte en un incremento más proporcional en sus resultados, o también puede aumentar tanto ganancias como las pérdidas y un uso debe ser muy cuidadosamente considerado.

Capital

Como afirma Meiksins E. (2003) “El capital es un sistema en el que todos los principales actores económicos, productores y apropiadores dependen del mercado para sus necesidades más básicas en sus hogares. Es un sistema en que las relaciones de clase entre productores y apropiadores”.

El capital no se compone solamente de medios de vida, medios de trabajo y materias primas, hay que entender no es solo productos materiales; está compuesta de valores de cambio. Está integrado de mercancías para la microempresa. El capital sigue siendo el mismo, es susceptible de cambiar muy constantemente en los emprendimientos o negocios, sin que por eso sufra una menor alteración. (Ellen, 2003)

Se entiende que el capital es un instrumento para poder generar riqueza, a través de la inversión realizada, para poder llegar a tener un ingreso en los hogares, los principales actores económicos dependen mucho del mercado para necesidades básicas, la acumulación del capital correspondiente es donde se mejoran los procesos productivos y se facilita el trabajo humano el cual favorece el crecimiento económico de la población, pero hay que tener en cuenta que no se compone solo de medios de vida o materias primas.

Producto Interno Bruto.

“El PIB se usa sobre todo para medir el tamaño de una economía y proporciona una escala con la que comparar el rendimiento de una economía año tras año o con la que comparar el rendimiento de un país con el otro país. Por ejemplo, supongamos que se desea comparar las economías de varios países. Una forma de hacerlo es comparando su PIB”. (Paul y otros, 2008)

Analizando el tema del PIB, Coyle (2017) “Comprender el producto interno bruto es un poco como un videojuego con crecientes niveles de dificultad. El sistema para medir el producto interno PIB y sus componentes también se ha vuelto cada vez más y más complicado”.

El producto interno bruto se encarga de medir el valor de todos los bienes y servicios realizados en un periodo determinado, también hay que tomar en cuenta que el PIB tampoco tiene en cuenta el desgaste de maquinarias, materias primas y demás factores que interviene en

la producción de cualquier producto o proyecto que se tenga a futuro. En él se refleja la evolución económica de un sector o de un país y se calcula con los siguientes métodos: gasto, rentas y valor añadido; representa el valor monetario de bienes y servicios finales producidos.

Liquidez

Como señala Gonzáles (2013) “Liquidez es un concepto muy complejo y se refiere a la capacidad de negociar rápidamente con cualquier entidad de un activo sin poder afectar a su precio. Es por tanto un concepto multidimensional que se caracteriza por dos componentes: precio y cantidad”.

El mantener la liquidez de los activos financieros es uno de los elementos considerados de los microempresarios a la hora de seleccionar los valores en los que desean invertir para su negocio, sobre todo por quienes adquieren valores para hacer crecer su inversión. Cuando un activo financiero es líquido hay una cantidad de precios elevadas u volúmenes importantes, las ofertas no faltan y demanda que el inversor puede comprar y vender inmediatamente un volumen muy elevado. (Baena, 2008)

La liquidez hace referencia a la capacidad que tiene un activo de convertirse en dinero sin perder el valor, además la liquidez en una empresa se refiere a la capacidad que tienen para cumplir con sus utilidades a un plazo muy pequeño. Desempeña un papel crítico en tomar decisiones en las empresas y evaluar la salud financiera; es tratar de convertir un activo en dinero efectivo de manera eficiente y sin pérdida significativa de valor en equivalentes de efectivo.

Rentabilidad

En el principio, sinónimo de ganancia, de utilidad, beneficio, de lucro. Presupone la realización de negocios con márgenes positivos. Implica que un largo tiempo, el dinero que entra en la empresa o negocio es mayor que el dinero que sale de la misma. Se piensa que la rentabilidad tiene una doble función: asegurar el presente empresario propietario del negocio, el aquí y ahora, proveer a su desarrollo a futuro (el mañana). La rentabilidad provee los fondos -y la tranquilidad de espíritu- para permanecer en el negocio o empresa aun cuando las condiciones externas sean complicadas, cuando llegue la época de las “vacas flacas”. (Faga & Ramos, 2006)

De acuerdo con Santiesteban, Godwall, Leyva, Lozada & Cantero (2011) “La rentabilidad ha tomado distintas maneras, y ha sido usada de varias formas. Es un indicador

destacado para medir el éxito de una microempresa o negocio, sostenida y combinada con políticas de dividendos muy única”.

La rentabilidad se convierte en la ganancia que recibe una persona al poner sus ahorros en alguna entidad bancaria y es expresada a través de los intereses, que son correspondidos al monto del dinero ahorrado. Es una medida de la eficiencia que se determina por llegar al éxito o fracaso de una operación, crítica en finanzas y gestión empresarial ya que indica su eficiencia con que utilizan sus recursos para posiblemente generar ganancias más factibles, posible considerar la rentabilidad directamente con indicadores y factores.

Eficiencia

Como señalan los autores Serrano & Blasco (2006) “Eficiencia se relaciona con la economía de recursos tanto de negocios o microempresas. Es muy constante definir la eficiencia como la relación entre los resultados obtenidos (outputs) y utilizados (inputs). Los negocios suelen producir múltiples inputs, se destacan en realizar aquel método”.

La eficiencia empresarial, más bien trata de lograr que se consolide y aumente constantemente. Pero, lo que el DELC no acepta es que bajo el pretexto de la “eficiencia” se pretenda hacer de la empresa el centro gravitacional de los esfuerzos del Desarrollo Local. No debemos olvidar que la empresa es solo uno de los componentes que estructuran un modelo del y, a diferencia del modelo neoclásico son dos estilos muy diferentes. El del no participa de la visión de que “lo que es bueno para la empresa es bueno para la comunidad”. (Blacutt, 2013)

La eficiencia es aquella capacidad que llega tener una persona o un proceso para utilizar adecuadamente las herramientas hasta lograr los objetivos marcados y llega a ejecutar solo acciones necesarias, está focalizada en analizar, optimizar y buscar soluciones para las etapas que se requiere para llegar a cumplir un objetivo. También en muchas ocasiones se define a la eficiencia el llegar esa posible relación en todos los resultados obtenidos en todo el presente proceso.

Factores de Producción

Los factores de producción o insumos son los bienes o servicios que se utilizan para producir otros bienes o servicios. Existen cuatro tipos de factores de producción: tierra, trabajo, capital y tecnología. Según los factores que tengamos en cuenta, la productividad se puede clasificar en los siguientes tipos: Productividad laboral se relaciona la producción obtenida y la cantidad de trabajo empleada. Productividad total de los factores: Se relaciona la producción obtenida con la suma de todos los factores que intervienen en la producción. Todos los nuevos

“factores de producción” son intentos de explicar los incrementos adicionales en la producción por factores específicos o modificaciones de los factores tradicionales. (Hawryto, 2020)

Según OER (2022) “Los factores de producción en una economía son su trabajo, el capital y recursos naturales. El trabajo es el esfuerzo humano que se puede aplicar tanto para la producción de bienes y servicios en todos los sentidos. Las personas que están empleadas o quisieran ser consideradas partes de la mano de obra”.

Factores de producción son los recursos que posee un negocio o empresa para utilizarlos en su proceso de producción, se trata de los elementos sin los cuales no hubiera esa posibilidad mantenerse en el mercado o quizás no de una manera más competitiva, es depende de ellos la sustentabilidad del negocio. Los factores trabajan de manera conjunta para llegar a crear bienes, servicios que satisfacen sus necesidades y deseos de la población; muy fundamental en la economía, se convierta en una parte integral.

Contabilidad

Es el sistema de información que se encarga de medir las actividades de las microempresas y negocios, es procesado en informes y comunica ciertos resultados a los que toman las decisiones. La contabilidad no equivale a la *teneduría de libros*, que es un procedimiento contable, de igual modo que la aritmética es un proceso matemático. Es frecuente que se llame “lenguaje de los negocios” para la contabilidad. Cuanto mejor sea entendible este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros de su vida personal. (Horngren y otros, 2003)

De acuerdo con Guerrero & Galindo (2020) las técnicas de contabilidad de costos constituyen algunos ejemplos de la penetración de microeconómicos en su campo. Por esta razón, cuanto más se mejora la contabilidad interna de la empresa más angosto queda.

La contabilidad es un sistema de control y registro de los gastos e ingresos, es la parte de las finanzas que estudia las distintas partidas que reflejan movimientos económicos de una empresa, además es utilizada para llegar establecer un plan para determinado campo con el objetivo de aumentar la rentabilidad de su negocio. Es muy esencial para su buen funcionamiento de negocios o empresas y posiblemente organizaciones, ya que facilite la contribución a la transparencia.

Inflación

La inflación es una situación de la economía mundial que más controversias se han visto en lo que a política de corrección menciona. Se convierte en un tema que más preocupa

a los países en la medida en que índices inflacionarios van creando atmósferas de tensión en la sociedad. Se entiende que en cuestión frente a la cual personas de bajos recursos no son insensibles pero ante la cual absolutamente cuentan con información suficiente, aunque sea en los más generales. (Sampedro, 1985)

Como afirma Concha (1998) “La inflación es la reexpresión o actualización de todas las partidas no monetarias del balance general. Su objetivo principal es poder expresar todas las cuentas o rubros del balance en moneda con poder adquisitivo, a la fecha del cierre del último periodo cubierto por la entidad”.

Llega existir inflación cuando se produce un aumento de los precios, no solo de artículos individuales, el cual da como resultado al ganar ingresos puedan adquirirse menos bienes y servicios que ayer, es de vital importancia que para establecer el poder adquisitivo de la población. El aumento generalizado y sostenido en el nivel de servicios, bienes en una economía durante un periodo de tiempo determinado, vale destacar que esto afecta el poder adquisitivo de la moneda.

Crecimiento económico

Según Maris (2013) El crecimiento es una medida del bienestar de la población de un país o región económica y del éxito de las políticas económicas. Implícitamente, se supone que un elevado crecimiento económico es beneficioso para el bienestar de los negocios, es decir que un elevado crecimiento económico sería un resultado deseado por las autoridades políticas y por la población de un país. Aunque es una de las medidas más usadas, tiene impreciones que vale tener en cuenta: No cuenta con externalidades, al aumentar el producto interno bruto proviene de varias actividades productivas o de consumo.

El crecimiento económico tampoco tiene en cuenta lo que sucede con la distribución del ingreso tanto en las empresas o emprendimientos. Usualmente se considera que una distribución del ingreso más progresiva implica un mayor bienestar. A pesar de todo esto, la medida de crecimiento económico es muy útil para analizar muchos elementos de la economía y la política económica. (Maris, 2013)

Se refiere al incremento tanto en la producción de bienes y servicios en una economía de un periodo a otro, una de las medidas convencionales para medir el crecimiento económico es la evolución del producto, todo esto conlleva a conseguir junto con mejores y mayores condiciones de vida. Es fundamentalmente un objetivo en gran cantidad de países pero además

es de gran importancia llegar a considerar la sostenibilidad y recuperación, de esta manera puede variar en intensidad.

Microcréditos

Los microcréditos fueron creados para financiar y ayudar al desarrollo económico de la población; por esta razón, como idea de negocio, son beneficiados: la parte deudora y acreedora. Se espera que un futuro más personas puedan gozar de este aspecto positivo e innoven sus emprendimientos, mejorando su calidad de vida conforme vayan creciendo y puedan educarse financieramente. Así llegaran a mantener al día sobre los nuevos cambios que impulsen a mejorar sus microempresas o negocios, siendo los microcréditos importantes para el desarrollo social. (María y Cristina, 2015)

El microcrédito es importante ya que juega un papel importante como una herramienta eficaz para poder insertar en el sistema financiero, básicamente los prestatarios no bancarizados acceden a estos créditos con el único objetivo de construir un buro crediticio aceptable para poder ser parte de los bancos comerciales y de esta manera buscar mejores oportunidades para mejorar su estilo de vida y de sus familias. (Valle y Guillermo, 2022)

El microcrédito es utilizado cada vez más en varios países como una herramienta usada en la lucha contra los escasos; Incluso si esto fuera cierto, el microcrédito por sí solo no permite el desarrollo económico; permite que las personas que se encuentran por debajo de la llamada línea de pobreza cuenten con el capital básico que necesitan, para que tengan una alternativa a trabajar con su capital humano. Su capacidad para llegar a empoderar comunidades y poder tener esa capacidad de mejorar condiciones de vida.

Evaluación de acceso a los microcréditos

“El acceso a los microcréditos juega un lugar muy importante en el financiamiento de los usuarios, debido a que el saber invertir de manera correcta llegas ayudar a fortalecer en las actividades microempresariales involucradas con la producción de bienes o servicios, reduciendo los niveles de desempleo y desestabilidad económica en toda la zona, para ayudar a la población”. (Chamaidan, 2022)

En su estudio Gallegos (2022) señala que acceder a microcréditos abre una amplia gama de oportunidades a todos los propietarios y emprendedores, especialmente a la población femenina que tiene menos oportunidades de empleo por motivo de desigualdad social que en varios países es muy notable, el acceso a las microfinanzas contribuye al crecimiento económico de mujeres en la localidad donde estén ubicadas.

Al limitar los microcréditos suele traer una gran parte de problemas que obstaculizan en el desarrollo productivo, social y económico de una población tales como el aumento de las tasas de desempleo, debido a la incapacidad de poder emprender un negocio u otra manera ampliar el mismo, se refiere poder tener esa capacidad y oportunidad aquellos beneficiados especialmente comunidad de bajos recursos o no pueden acceder tan fácil a estos microcréditos por varias dificultades presentadas.

Objetivos de las Microfinanzas

Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) (2004), menciona “Key principles of microfinance”. En español: Principios claves de microfinanzas: según el autor menciona distintos principios de las microfinanzas que se encuentran relacionadas para mejorar el potencial, lo cual se detalla a continuación:

1. La población con bajos recursos necesitan una variedad de servicios, no solo prestamos como todos los demás, necesitan una variedad de servicios financieros que sean convenientes, flexibles y asequibles. Dependiendo de las circunstancias, las personas recurren a las instituciones microfinancieras siempre que tengan la necesidad de acceder no solo a préstamos, sino también ahorros transferencias de efectivo y seguros.
2. Las microfinanzas es instrumento valioso contra la pobreza. Ya que el acceso a servicios financieros sostenibles ayuda a aumentar los ingresos, acumular activos y reducir su vulnerabilidad a los agentes extraños como (inflación, cambio climático, entre otros). Las microfinanzas permiten a los hogares pobres hacer la transición de la supervivencia cotidiana a la planear para el futuro, invirtiendo en una mejor nutrición, salud y seguridad de los más pequeños de casa.
3. Microfinanzas significa construir sistemas financieros que sirvan a las personas con escasos recursos económicos, ya que son ellos los que constituyen a la gran mayoría de la población de los países en desarrollo. Sin embargo, la gran cantidad de estas personas todavía no tienen acceso a los servicios financieros básicos. En muchos países, las microfinanzas todavía se consideran un sector marginal y, sobre todo, un problema de desarrollo para donantes, gobiernos e inversores socialmente responsables. Para alcanzar todo su potencial de llegar a un gran número de personas, deben convertirse en una parte integral del sector financiero.

4. La sostenibilidad financiera es necesaria para llegar a un número significativo de personas con escasos recursos. La mayoría de estas personas no tiene accesos a servicios financieros debido a la falta de una sólida estructura financiera minoristas (Intermediario).

El enfoque maximalista considera que microfinanzas enfatizan el impacto social directo de servicios financieros. Una de sus metas está enfocada en el proceso de mejoramiento de las condiciones de vida de los beneficiarios de los microcréditos solicitados en cada entidad bancaria. Ofrecen crédito de menor escala a personas auto empleadas que no cuentan con los requisitos necesarios que piden en el sistema bancario tradicional, está es una necesidad que muchas personas pasan por estas situaciones.

Requisitos Generales

La cooperativa de ahorro y crédito 23 de Julio (2022) en su página web indica que los requisitos esenciales para poder solicitar un microcrédito:

- Edad mínima de 21 años
- Formulario de solicitud de crédito
- Estabilidad laboral mínimo de un año
- Justificar sus ingresos dependiendo de su negocio
- Justificar su patrimonio
- Original y copia de la cedula del deudor, del cónyuge y del garante
- Original y copia del certificado de votación de deudor, garante y cónyuge
- Copia de planilla de servicios básicos

El Banco Solidario (2022) para que puedan acceder a microcréditos que proporcionan deben cumplir con los requisitos siguientes:

- Tener entre 21 y 70 años
- Nacionalidad ecuatoriana o extranjera con residencia legal
- Negocio activo con una antigüedad mínima de un año
- Cédula de identidad
- Planilla de servicios básicos de los últimos meses

Los requisitos son un componente importante que necesita implementar para finalizar un producto, negocio o función. Es el proceso de recopilación, verificación, validación y análisis: el objetivo del modelo de requisitos es delimitar y captar la funcionalidad para así poder cumplir con sus objetivos.

Un requisito es una condición documentada sobre el desarrollo de algo, para que este proceso en mente sucede y pueda cumplir con su objetivo, estos documentos las entidades en este caso bancarias solicitan para poder tener un respaldo, una confiabilidad para poder entregar los microcréditos a las personas solicitantes, muchas veces este es el obstáculo de muchos microempresarios, porque no cuentan con todas estas condiciones necesarias, ya que se convierten en funciones, características o restricciones de cada propietarios de alguna micro, pequeña o mediana empresa.

Modelo Kaldor

Es un modelo donde se supone que un nivel del producto de una economía que está en crecimiento suele ser muy limitado en todo momento por los recursos que dispone, y no por la demanda existente. Esto implica: ocupación plena en sentido keynesiano, es decir, una situación en la que oferta agregada de periodo corto es inelástica, y no da respuesta a incrementos de la presente demanda monetaria. (Zamora, 1960)

Para atenuar el pesimismo planteado en el modelo toma la c y la n como constantes y para poder realizar el desarrollo de una variable de ajuste. La estabilidad del crecimiento económico en la medida que se proporcione a ahorrar varia en la distribución de los ingresos. Es así, donde Kaldor supone que la propensión a ahorrar de los trabajadores es cada vez más inferior a la propensión de los capitalistas.

Este modelo se centra en la relación tanto del crecimiento económico y también la distribución del ingreso, también argumenta que existe una distribución del ingreso más efectiva donde puede conducir a un mayor ahorro y también a una mejor versión, todo esto contribuye al crecimiento económico más equitativo. Existen unas razones por cuales el ingreso puede cambiar durante su crecimiento, es decir a una amplia inversión tanto en la productividad, competencia entre trabajadores y formar varios sindicatos.

Punto Estratégico

Es una estrategia que está arraigada a varios factores que son llamativos para sus clientes tales como la fachada: los consumidores lo identifican desde todo punto de vista, también es necesario contar con una puerta que genere un libre ingreso, el rotulo permite a la organización dando a conocer y poder distinguirse de la competencia, el punto estratégico se establece por un análisis el cual permita tener muy claro sus productos a ofertar y los servicios de manera planteada, para poder su aceptación y fidelidad. (Soria, 2017)

La acción supone complejidad, es decir, elementos aleatorios, iniciativa, tener una buena decisión, estar consciente de las derivas y las transformaciones. Al tener una visión

simplificada resulta mutilante. No es una simple adición, significa una ruptura epistemológica, vale decir un cambio en los supuestos filosóficos tanto en la teoría, sus principios y por último en métodos y técnicas instrumentales. (Ossorio, 2003)

El punto estratégico se trata del aspecto físico que se les brinda a los consumidores y también frente a su competencia ya que es de suma importancia la primera impresión ya que este es punto que atrae y llama la atención, tanto puede llenar de aprecio o disgusto, entonces la fachada del punto estratégico es algo que lleva consigo sus características ya que mediante esta genera algunos impactos que se mantiene a los consumidores; puede referirse a contextos distinguiéndose de la disciplina o área.

Estrategias de Desarrollo

La estrategia ha venido abriendo camino, desplazando el entusiasmo que en algún tiempo se puso en procesos de planificación económica. El entusiasmo se puede entender porque durante mucho tiempo, es decir durante una buena parte de la segunda mitad del siglo XX, se asentó la percepción de que la ciencia y la técnica tendían a poder dominar sin contrapeso. No hay una estrategia de desarrollo de validez, no se puede pensar sólo en una para el país. (Muñoz, 2001)

Al pasar mucho tiempo, a través de las distintas teorías del desarrollo se ha ido extrayendo varias ideas que enlazarían con la preocupación por el desarrollo en la actualidad que vivimos, efectuando estrategias bajo definiciones como proceso gradual y continuo, sin tener necesidad de cambios bruscos, lograr armonía e ir acumulando sus avances. De esta manera funciona el microempresario capitalista como un verdadero gestor e incentivador, en contra de la innovación se puede decir que es una condición necesaria pero no suficiente generadora para propietarios. (COPYRIGHT, 2010)

Las estrategias de desarrollo son cantidad de enfoques planificados y acciones específicas diseñadas con el objetivo de mejorar el desarrollo económico, tanto social además entra el económico se puede decir en una comunidad, región o país. Reconocen la importancia de la participación local y su adaptación a posibles descripciones particulares en un área determinada, está centrada en la participación activa de un lugar el cual se observa sus necesidades y metas.

Seguridad

La seguridad empresarial es aquella que todas las entidades deben tomar en cuenta, al momento que en su meta es ejecutar una idea de negocio ya sea el ofrecer servicios o productos debido a que, demanda varios aspectos muy considerables, entre ella el poder contar con

seguridad en sus primeras instancias para consumidores ya que es el grupo objetivo por ende se debe cuidar y llegar a velar por el bienestar, además la protección a las instalaciones, a trabajadores y por ultimo contar con un plan de evacuación por si se presenta alguna emergencia. (Muñoz, 2018)

La seguridad en los gobiernos no ha logrado asumir con la debida propiedad. Es una problemática que no puede ser exclusiva de ciertos segmentos; se debe armar un amplio marco institucional donde sea utilizado forma neutral y evitar inconvenientes, donde fomente la pedagogía de la convivencia y el socialismo, fortalecer las identidades y de la misma manera instituciones de socialización como la familia y ciudad. (Carrión, 2002)

Se utiliza en gran cantidad de contextos, donde puede referirse a varias situaciones dependiendo el ámbito en el que se éste aplicando. En el personal, se refiere a su protección y de sus pertenencias contra amenazas o daños pertinentes, la seguridad en el ámbito laboral se refiere a la protección de colaboradores contra riesgos en el trabajo; prácticas y regulaciones para evitar enfermedades o accidentes laborales. La seguridad social tiene que ver en la protección de personas contra riesgos sociales, vejez o desempleo.

Calidad

La calidad de un producto o servicio que se entrega a consumidores, debido a ser un principal objetivo que son tomados en cuenta por parte de las entidades, ya que esto depende de su subsistencia dentro del mercado competitivo, actualmente los clientes potenciales se basan en la calidad que los otorgan de acuerdo a su requerimiento siendo ellos mismo quienes pueden brindar una carta de recomendación o no, siendo la clave principal para poder alcanzar el éxito o en otras ocasiones llega a fracasar. (Mario G & Piattini V, 2019)

Esta evolución supone una extensa ampliación del concepto tradicional de calidad, actualmente la calidad del producto o servicio se convierte en el objeto fundamental de la empresa o negocio, pero si con la visión tradicional se trataba de poder conseguir a través de una función de inspección en el área productiva, tanto en el enfoque moderno la perspectiva se amplía, considerando que será toda la empresa, es decir, si está se convierte en una organización de calidad. (Guilló, 2000)

Se refiere al cierto grado de excelencia o estándares que tienen algo. Puede aplicarse algunos contextos, tanto producto, procesos, servicios, etc; está relacionada en tener una capacidad muy extensa del producto al momento de cumplir las expectativas o necesidades del cliente, también implica la poder implementar sistemas y prácticas que logren asegurar al cumplir los estándares predefinidos en productos o servicios, todo esto incluye calidad total y

una mejora continua, se destaca en la calidad donde no puede faltar la excelencia para atraer al cliente.

Descuentos

Es considerado como la reducción de un porcentaje inicial de un producto o servicio en un tiempo determinado y además que sea apto para su ejecución dentro del mercado competitivo, lo mismo que se imponen a un cliente cuando se brinda recomendaciones, compra en fechas determinadas, compras por internet, aniversarios, alcanza un porcentaje puesto por la entidad, es decir uno de los factores que son tomados en cuenta por sus encargados para realizar los respectivos descuentos. (Arenal, 2018)

El descuento bancario constituye el interés calculado sobre el valor nominal, su cálculo nace del producto del valor nominal, tasa de descuento y el número de periodos que faltarían para el vencimiento de su operación. El valor líquido de un documento descontado por una entidad es el importe neto recibido por el descontante por dicho valor, este tipo de operación el valor líquido es menor a su respectivo valor presente, ya que fue obtenido al aplicar una tasa de descuento. (Bresani y otros, 2018)

Es una reducción o rebaja aplicada a su precio original, con la finalidad de llegar afianzar aquellos lazos tanto con el consumidor y la persona que ofrece el producto. Existen muchos encargados de negocios u organizaciones deciden utilizar este método como un medio en específico para poder utilizar para llegar ofrecer promociones y descuentos, los cuales atraen mucho al cliente, así mismo a que se conviertan en unos clientes fieles en el local.

Posicionamiento.

Es aquello que se lo considera como un proceso de ubicar ya sea este un producto, un negocio o una marca, debido a que pueda introducirse en la mentalidad de las personas y lograr quedarse como parte de aceptación y fidelidad de la misma. Ya que al poder posicionarse forma parte de las organizaciones y poder diferenciarse de la competencia existente, por ello consta de dos fases primordiales: 1. Consiste en la posible extracción de una conceptualización clave y 2. Se basa en comunicar de manera eficaz el concepto clave de los clientes. (Mir, 2015)

En el contexto tanto del marketing y negocios, se refieren a su imagen o percepción que tiene un producto, marca o negocio en la mente de los consumidores en la relación con la competencia. Su objetivo es crear una identidad única y deseable que resuene con los clientes, además puede ser cualidades tangibles, calidad o de la misma manera tiene que ver mucho el precio, la imagen de la marca del producto o servicio destacado en la sociedad, la consistencia en la comunicación es muy clave para el posicionamiento eficaz.

Fundamentos Legales

La investigación se respalda en las siguientes leyes:

Constitución de la Republica del Ecuador

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. Constitución de la República del Ecuador (2011)

Que, en el capítulo segundo, trabajo y seguridad social, sección octava, se establece:
Art. 33.- El trabajo es un derecho y deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Que, en el capítulo cuarto, derechos de las comunidades, pueblos y nacionalidades, se establece:

Art. 56.- Las comunidades, pueblos y nacionales indígenas, el pueblo afro ecuatoriano, el pueblo montubio y las comunas forman parte del Estado ecuatoriano, único e indivisible. Constitución de la República del Ecuador (2011)

Art. 59.- Se reconocen los derechos colectivos de los pueblos montubios para garantizar su proceso de desarrollo humano integral, sustentable y sostenible, las políticas y estrategias para su progreso y sus formas de administración asociativa, 45 a partir del conocimiento de su realidad y el respeto a su cultura, identidad y visión propia, de acuerdo con la ley. Constitución de la República del Ecuador (2011)

Que, en el capítulo cuarto, Sistema económico y política económica, se establece:

Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de

acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. Constitución de la República del Ecuador (2011)

Que en el capítulo sexto, trabajo y producción, sección primera, se establece:

Art. 319.- Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares domesticas autónomas y mixtas. El estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivara aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional. (Ecuador, Trabajo y seguridad social, 2008)

Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria

Art. 73. Unidades Económicas Populares. - Son Unidades Económicas Populares: las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011)

Art. 74. Las personas responsables de la Economía del cuidado. - Para efectos de esta ley se refiere a las personas naturales que realizan exclusivamente actividades para la reproducción y sostenimiento de la vida de las personas, con relación a la preparación de alimentos, de cuidado humano y otros. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011)

Art. 75. Emprendimientos unipersonales, familiares y domésticos. - Son personas o grupos de personas que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes o prestación de servicios en pequeña escala efectuadas por trabajadores autónomos o pequeños núcleos familiares, organizadas como sociedades de hecho con el objeto de satisfacer necesidades, a partir de la generación de ingresos e intercambio de bienes y servicios. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011)

Capítulo II.

Metodología

Diseño de la investigación

Este estudio es de carácter transversal es un método no experimental debido a que se recogió y analizó datos de diferentes variables sobre una específica población de muestra, el presente estudio durante un periodo de tiempo determinado como es el año 2023.

El estudio es de Enfoque mixto debido a que se aplicaron las variables de investigación que son cualitativas y cuantitativas, sin embargo, se trata de poder fusionarlas para poder ocupar las fortalezas de ambas, de la misma manera reducir las debilidades.

Según Guevara Alban, Verdesoto Arguello & Castro Molina (2020): La investigación descriptiva es un método esencial para recoger datos durante un proceso investigativo. Puede ser utilizado de múltiples formas, es necesario establecer un objetivo antes de empezar. El objetivo de la investigación está centrado en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de actividades, entidades, procesos y personas.

La presente investigación es de tipo descriptiva, debido a que se busca describir los procesos, las condiciones de acceso y uso del microcrédito en el periodo de investigación, a través de la utilización respectiva de herramientas de investigación.

Desde el punto de vista científico describir es medir, es decir, analizar la relación que existe entre las variables, llegar a medir su grado de confiabilidad de las estrategias de desarrollo y las ventas, las cuales permitan la comprobación de la hipótesis.

Debido a que no se aplicó manipulación y únicamente se pudo observar en los hechos relacionados para posteriormente buscar estrategias, poder obtener los resultados en mente, y de esta manera llegar a las conclusiones y recomendaciones acertadas, es decir los microempresarios del cantón La Libertad del sector comercial, son personas que ya han aplicado muy constantemente el poder acceder a estos microcréditos y no han recibido los beneficios necesarios, por distintas razones, esta es una razón por la cual buscan sectores informales donde tiene el fácil acceso para los emprendedores del cantón La Libertad y la provincia de Santa Elena, para la obtención de los mejores resultados.

Métodos de investigación

Dentro de la investigación se aplicó el **método analítico** según Nirian (2020) explica que es un método de investigación que se desprende del método científico y es muy utilizado en las ciencias naturales y sociales para el diagnóstico de problemas, inquietudes y la generación de hipótesis que permiten resolverlos.

Cuando se desea poder estudiar algún fenómeno del presente estudio, por ejemplo, la manera en que los microempresarios se les niega el acceso a microcréditos, por la falta de requisitos necesarios, en muchas ocasiones por la inferencia de sus negocios, se les niega por no contar con toda la información necesaria para llegar a obtener estos microcréditos siendo una responsabilidad social empresarial como un principal influyente en este caso las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial, del cantón La Libertad.

Según el argumento de varios autores, se presenta lo siguiente: el **método inductivo** está conformado por el procedimiento como es la inducción. La inducción es una manera de razonamiento en la que vas del conocimiento más general, que refleja lo que existe en común en varios fenómenos. Su base es la constancia de hechos y fenómenos de la actualidad, detectando aquellos rasgos comunes en un grupo exacto, para llegar a conclusiones de la investigación. Gran parte de las generalizaciones tienen una base para poder seguir. (Andrés y Omar, 2017)

Es de esta manera que se recurrió a los métodos analítico e inductivo que permitió realizar el análisis de las microfinanzas en las MiPymes por lo que los datos proporcionados por los microempresarios y emprendedores del cantón La Libertad pueden utilizarse para consultar, además a que parte de la observación del caso estudiado además de que se deduce el tema a investigar, recompilando los datos necesarios que son muy importantes para llegar a tener buenos resultados en una investigación, ya que este es un medio por el cual se puede conseguir una buena investigación que sirve de apoyo para ser posible la ejecución de posibles soluciones para los emprendedores del cantón La Libertad y llegar hasta la provincia de Santa Elena.

Población y muestra

Población de MiPymes del sector comercial, del cantón La Libertad

En relación con la población del objeto de estudio, se consideró las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) del cantón La Libertad que no tienen un fácil acceso a créditos en instituciones bancarias. Gracias a esta investigación del entorno podremos implementar las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial y así proponer las medidas correctivas. De acuerdo con la información obtenida del cuerpo de bomberos se presenta la siguiente tabla:

Tabla 1

Descripción de población

Informantes Calificados	N°	Técnicas
Autoridades de instituciones representativas	3	Entrevista
Propietarios de negocios	300	Encuesta

Nota: La población corresponde a 300 MiPymes del sector comercial, las mismas que fueron clasificadas de acuerdo con la base de datos del cuerpo de Bomberos del cantón La Libertad.

Muestra de MiPymes del sector comercial, cantón La Libertad

Mediante los datos recolectados de la base de datos del cuerpo de Bomberos del cantón La Libertad sobre las MiPymes del sector comercial, nos indica que existen 300 microempresas y emprendimientos en el cantón. Por tal motivo, se aplicará una muestra por conveniencia, al 50% de la población, es decir se ejecutará la encuesta a 150 microempresarios, debido a que no todos se los encuentran en sus lugares de trabajo. Por otra parte, se encuentran las entrevistas, las cuales se realizará a distintos colaboradores de varias instituciones como: Asesor de créditos nivel 2 “Banco del Pacifico”, Coordinadora Gestión de servicios de Aguapen- CAC y Gerente oficial de negocios BanEcuador.

$$n = \text{MiPymes del sector comercial} * \text{Porcentaje de conveniencia}$$

$$n = 300 * 50\%$$

$$n = 150$$

$$n = 150 \text{ microempresarios}$$

Como se ha podido evidenciar en la muestra detallada con anterioridad, está se encuentra compuesta por autoridades de instituciones destacadas del cantón, los mismos que se describirán a continuación: Asesor de créditos nivel 2 del “Banco del Pacífico” el Sr. Raúl Ponce, seguido de la Coordinadora Gestión de Servicios del CAC “Aguapen” además colabora también con el GAD Municipal de La Libertad a la Lcda. Alejandra Isabel España Leno y finalmente se le efectuó al Oficial de Negocios de “BanEcuador” el Sr. Jorge Macias Saltos.

Seguido de las encuestas realizadas a propietarios y emprendedores de negocios comerciales, se llevaron a cabo para constatar de perspectivas distintas en cuestión del sector comercial. Las encuestas y entrevistas trabajan en grupo para llegar a definir ciertos aspectos para la mejora de las MiPymes del cantón, se podrá tener información más precisa y confiable para definir ciertas causas que conllevan a buscar microcréditos del modo informal, para proponer las medidas correctivas, se consideró como población a los microempresarios del sector comercial del cantón.

Tabla 2

Descripción de población

Informantes Calificados	N°	Técnicas
Autoridades de instituciones representativas	3	Entrevista
Propietarios de negocios	300	Encuesta

Nota: La población corresponde a 300 MiPymes del sector comercial, las mismas que fueron clasificadas de acuerdo con la base de datos del cuerpo de bomberos del cantón La Libertad.

Recolección y procesamiento de los datos

En la recolección de la información, se utilizaron varias fuentes correspondientes, acerca de microfinanzas en las MiPymes del sector comercial a los propietarios, la fuente secundaria de tesis doctorales y trabajos de titulación, artículos científicos de Sur Academic, Redalyc, Scielo, Flacso, MCPS, libros de la Cepal, Libre texts entre otros.

Técnicas de investigación

Encuesta. Se dirigió la encuesta a 150 microempresarios y emprendedores del sector comercial del cantón La Libertad, su finalidad corresponde en conocer más de las microfinanzas en las MiPymes en relación con poder facilitar la inclusión, a través de

instituciones financieras. La opinión de ciertos propietarios permitió conocer la perspectiva, si llega a poseer relación o se contradice con el tema mencionado. El cuestionario se compuso de 15 preguntas para microempresarios y emprendedores, por medio del presente instrumento se logró recopilar datos de forma uniforme y objetiva, asimismo como la población respondieron de forma anónima, para poder garantizar la confidencialidad de la presente información.

Entrevista. Es una técnica que sirve para recoger la información necesaria para nuestro objeto de estudio, es así como se obtuvo la opinión de 3 colaboradores de instituciones reconocidas en el cantón, con preguntas abiertas que permitieron a los entrevistados brindar la información pertinente sin ninguna restricción, es así como se llegó a establecer de forma directa las opiniones con la realidad presente.

Las preguntas son realizadas por el investigador, deben ser estructuradas, sin repetición, ni confusión y sin doble sentido. Esta técnica debe realizar preguntas claras y precisas para que el entrevistado pueda entender y responder de la mejor manera.

Instrumentos de investigación

Guía de entrevista. El instrumento de la entrevista es un documento que contiene una gran cantidad de preguntas que realizaran a los entrevistados cómo es el Sr. Raúl Ponce del Banco del Pacífico, Lcda. Connie España C.A.C y Sr. Jorge Macías de BanEcuador, para llegar a conocer la efectividad que aportaría estrategias en las microfinanzas y posicionamiento. Con la información recabada permite identificar las perspectivas de cada entrevistado los cuales serán de mucha utilidad.

Cuestionario. El diseño de cuestionario tiene puntos a considerar, como a quien va dirigido, características de las personas: nivel de estudio, carga que ocupa, edad, género, entre otras. Estas dependen según el investigador. También se incluyen preguntas de opción múltiple con escalas de cuatro a cinco opciones que le permiten al encuestado responder de manera oportuna y poder obtener información de manera verificable. (Mendez, 2020)

El instrumento de la encuesta es el cuestionario cuenta con 15 preguntas que fueron formuladas de acuerdo a una variable, indicadores y las destacadas dimensiones del trabajo de titulación, las opciones múltiples y escala de Likert.

Las plataformas que se utilizaron para realizar el cuestionario de manera online para llegar a difundir algunos sectores del cantón y poder obtener esa destacada información en Google Form: esta herramienta se utilizó con preguntas dirigidas a emprendedores y microempresarios del cantón La Libertad

Capítulo III

Resultados y Discusión

Análisis de resultados de entrevista

Entrevistas aplicadas a expertos en el tema microfinanzas en las MiPymes al Lic. Raúl Ponce, Lcda. Alejandra España y Lic. Jorge Macias.

Lic. Raúl Ponce quién es asesor de créditos nivel 2 en el Banco del Pacifico de La Libertad y el Lic. Jorge Macias Saltos quien tiene el cargo de oficial de negocios en BanEcuador, quien brindó información al respecto sobre lo que están realizando en consideración con las MiPymes.

De tal manera se realizó la entrevista, a la coordinadora en Gestión de Servicios en el Centro de Atención Ciudadana (CAC) Aguapen y también colabora en el Gad Municipal del cantón La Libertad, quién también busca que el sector comercial genere un mejor desarrollo. Considerando que La Libertad es una población en desarrollo y por su actividad en el sector comercial, se quiere ir en aumento.

Se logró analizar las tres opiniones que permitieron tener un mejor entendimiento de lo que se puede realizar y como implementar las mejores estrategias sin necesidad que el microempresario tenga que asumir grandes sumas de dinero.

1. ¿Tiene usted conocimiento acerca de las microfinanzas?

Indicaron los expertos que si tenían el conocimiento respectivo, acerca que las microfinanzas juegan un papel muy importante para facilitar la inclusión, encargada de la participación comunitaria ayudando a los libertenses en el área financiera a través de los microcréditos para que surgan los negocios y dar a conocer el talento que tienen en sus manos para poder seguir.

Otro punto que recalcan es que las microfinanzas resultan ser una solución para combatir el financiamiento informal, una de las opciones o solución es el Chulco ya que en estas entidades financieras no se les brinda el fácil acceso a los microcréditos, pero por este motivo se requiere impulsar a los propietarios acerca de esta solución para microempresarios del cantón La Libertad, además facilitar el ingreso de dinero a sus hogares de la misma facilitar un puesto de trabajo para muchas personas necesitadas crezca y de tal manera crezcan esas posibilidades para poder seguir adelante.

2. ¿Ha recibido alguna vez propuestas de créditos de manera ilegal dentro del cantón?

Consideramos que siempre hay ocasiones en las que van existir estas propuestas, si hablamos de los bancos existen muchas ocasiones que piden ayuda con algún crédito sin presentar documentación, la informalidad tiene consecuencias; fomenta la cultura de ilegalidad, reduce ingresos tributarios y aumenta la evasión fiscal.

Dieron a conocer los entrevistados que, si han recibido aquellas propuestas, pero ninguna ha aceptado. Al momento de acceder al prestamos de manera ilegal en otras entidades cobran un interés muy alto, que supere los estándares en el mercado y además corre el riesgo en incurrir un delito.

3. ¿Cuentan los negocios del cantón con página web, o alguna red social, en donde promocióne o venda sus productos?

Como bien aportaron los expertos que la mayoría de negocios venden sus productos por redes sociales, las personas con más experiencia en este método, les resulta muy fácil. A través de las redes involucra acciones de posicionamiento y la difusión de la marca.

Estas plataformas ayudan bastante a vender, poder llegar más rápido a los clientes al poder conectar y fidelizar a personas en estas plataformas. Dieron a conocer que existe un 10% de la parte micro no desean invertir en marketing digital.

4. ¿Cuán importante sería que el sector comercial tenga mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas?

El sector comercial es lo que más pide, ya que a la parte micro las castigan con una tasa de interés, pidiendo más requisitos porque la entidad al ver la situación económica existe una mayor desconfianza, por motivo que no tienen una base para pagar sus posibles deudas a futuro, a ellos le exigen un volumen de ventas de cada cliente, para poder garantizar el microcrédito y también salir beneficiados tanto la entidad bancaria, como los posibles prestatarios. Es muy importante porque resulta ser una alternativa para combatir el financiamiento ilegal y reducir la pobreza.

En la Libertad la mayoría de la población una de sus soluciones para obtener un ingreso es el área comercial, ya que es una de las actividades que más se mueve en el cantón, ya que proporciona y además crea estrategias para poder surgir su desarrollo en el mercado.

5. ¿Tendría interés en implementar soluciones para facilitar el acceso a microcréditos?

Los expertos si tienen interés para poder implementar soluciones, al ver la perspectiva del cliente, poder facilitar un préstamo ya sea meso o micro, un valor de crédito más accesible, ser un poco más blando, al momento de solicitar requisitos que vayan acorde al valor solicitado por cada cliente.

El microcrédito es una herramienta elaborada para facilitar el acceso a financiación de negocios, al poder construir, apoyar y mejorar las condiciones de vida del prestamista.

6. ¿Cuáles son los principales aspectos que analiza internamente en los demás negocios, al utilizar por otros sitios el fácil acceso a préstamos?

Como lo recalcan los expertos que las MiPymes presionan mucho para que los préstamos salgan rápido, los clientes buscan el lugar con más fácil acceso y rápido, por requisitos porque buscar lo fácil en muchas ocasiones que salen estafadas, solo por buscar el lugar más acelerado.

En cambio, en entidades financieras no existe esto, se demora más el poder acceder a un préstamo, pero garantiza no ser estafados, pero al motivo de no poder obtener el préstamo necesario, buscarán por el lado más fácil.

7. ¿En qué aspectos considera que tendría más impacto al poder facilitar al acceso a préstamos para los emprendedores del cantón?

Al momento de realizar esta pregunta, los expertos en el tema indicaron que la tasa de interés alta, lo normal para ellos sería una más baja, positivo y fuerte los pequeños negocios porque no tienen financiamiento, buscan el chulco por más fácil, pero no han crecido por el pago.

El poder facilitar al acceso a préstamos de pequeñas cantidades de dinero que se les accede a personas de bajos recursos contribuyen a la estabilidad financiera, el crecimiento del negocio y disminuir de la pobreza, además se emplea para proyectos grandes como expansiones, comprar inmuebles o poder realizar inversiones. Es muy necesario facilitar este proceso porque se convierte en una ayuda para personas a crear o poder hacer crecer sus emprendimientos, microempresas a futuro.

8. ¿Cuáles son las principales actividades económicas a las que se dedican los microempresarios del cantón?

Como dicen los expertos las principales actividades económicas son pesca, comercios materiales de construcción, la venta de ropa, artesanías comunes (muebles, madera, colchones), crías de larvas de camarones, frutas y hortalizas que se pueden encontrar en la zona norte de la provincia de Santa Elena.

Un microempresario es una persona independiente que es capaz de crear una empresa, no sólo es dueño, sino que participa directamente en su desarrollo, es decir un trabajador más para poder expandir el negocio.

9. ¿Hay oportunidades específicas para tener acceso a los microcréditos?

Los expertos consideran que en algunas entidades bancarias realizan campañas en el año, para dar créditos fáciles y al momento de acceder ellos captan más dinero.

Al cumplir con todos los requisitos solicitados, sino existe ningún problema, les brindan todas las oportunidades para tener el acceso a un microcrédito.

Con papel social, este tipo de microcréditos sirven para ayudar aquellas personas que no pueden acceder a servicios financieros formales.

10. ¿En su empresa hay disposición frente a cambios que se den en los distintos procesos que se llevan a cabo en su microempresa?

De acuerdo con la respuesta de los informantes, describen que en las entidades que trabajan, si existe la disposición frente a los cambios en distintos procesos como: al momento de crear nuevas ideas en los productos, llegar a reducir trámites, no ponerle tantas complicaciones al solicitar microcréditos.

Hay que adaptarse a los cambios, para brindar lo mejor a la población, al momento de ser una entidad financiera tiene que adaptarse, con el propósito de originar buenas expectativas y experiencias. La parte positiva de adaptarse a los cambios que suceden muy seguidos implica aprender nuevas estrategias y llegar extender nuestros conocimientos.

Análisis de resultados de la encuesta

Tabla 3

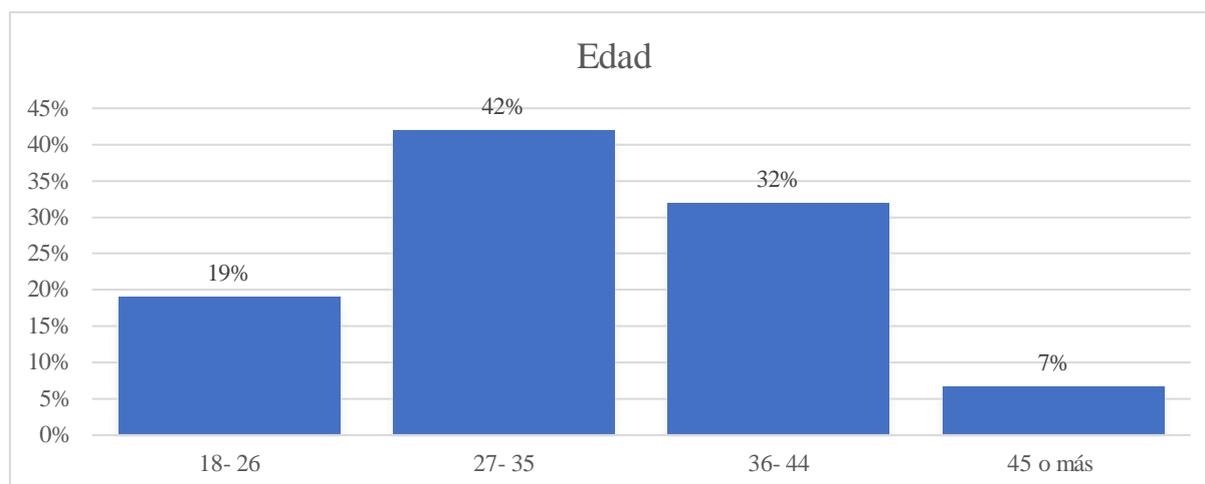
Edad

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
18- 26	28	19%
27- 35	64	42%
36- 44	48	32%
45 o más	10	7%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 1

Edad



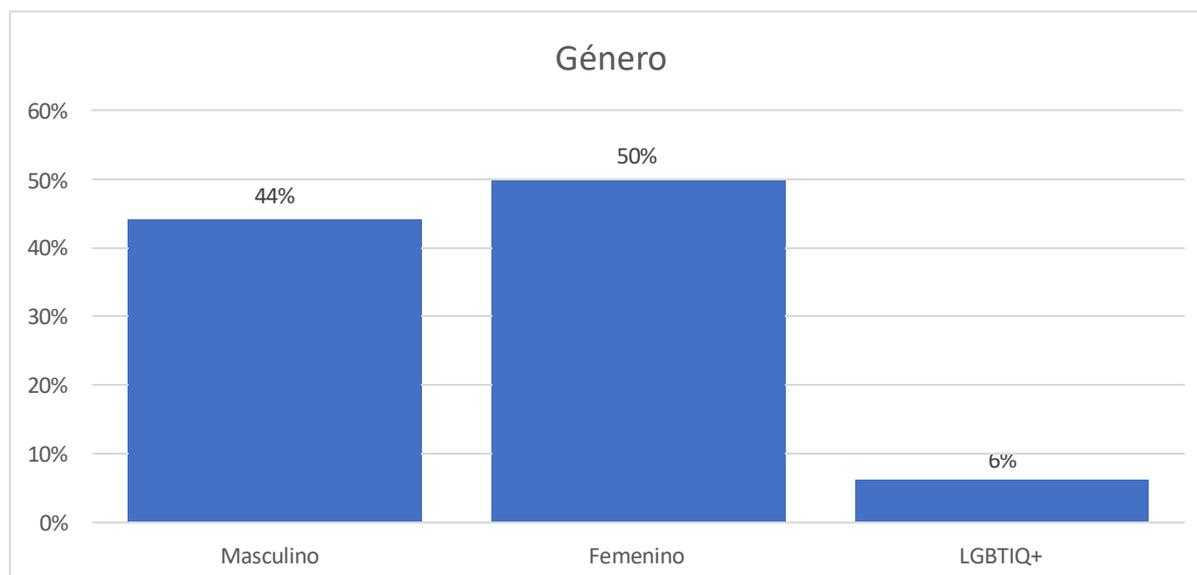
Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Luego de tabular los datos obtenidos de la encuesta, dio como resultado que el 42% de los microempresarios y emprendedores del cantón La Libertad son de 27- 35 años, mientras que el 32% se encuentran las personas de 36-44 años, también un 19% de 18- 26 años y el 7% un mínimo de 45 o más años. Cabe señalar que las personas más interesadas en obtener una microempresa o administrar un emprendimiento son las personas de 27 a 35 años, porque se encuentran en una etapa de buscar una fuente de financiamiento, para implementar los recursos económicos necesarios los cuales les permitan cumplir sus objetivos de vida.

Tabla 3*Género*

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	66	44%
Femenino	75	50%
LGBTIQ+	9	6%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 2*Género*

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La tabulación de la encuesta arrojó como resultado que el 50% de los microempresarios y emprendedores encuestados son de sexo femenino, un 44% de las personas son de sexo masculino y una mínima de un 6% que son LGBTIQ+. Considerando los datos obtenidos se observa que son la mayor parte son sexo femenino quienes forman parte de las microempresas y emprendimientos del cantón, es decir, son las mujeres quienes están más involucradas en buscar métodos económicos los cuales permitan solventar las finanzas en sus hogares, las cuales desempeñan un papel muy importante en el empoderamiento e inspirar a otras personas, también existe un personaje no tan bajo de hombres que también tienen sus negocios, microempresas u otro servicio que ofrecen para la población.

Tabla 4

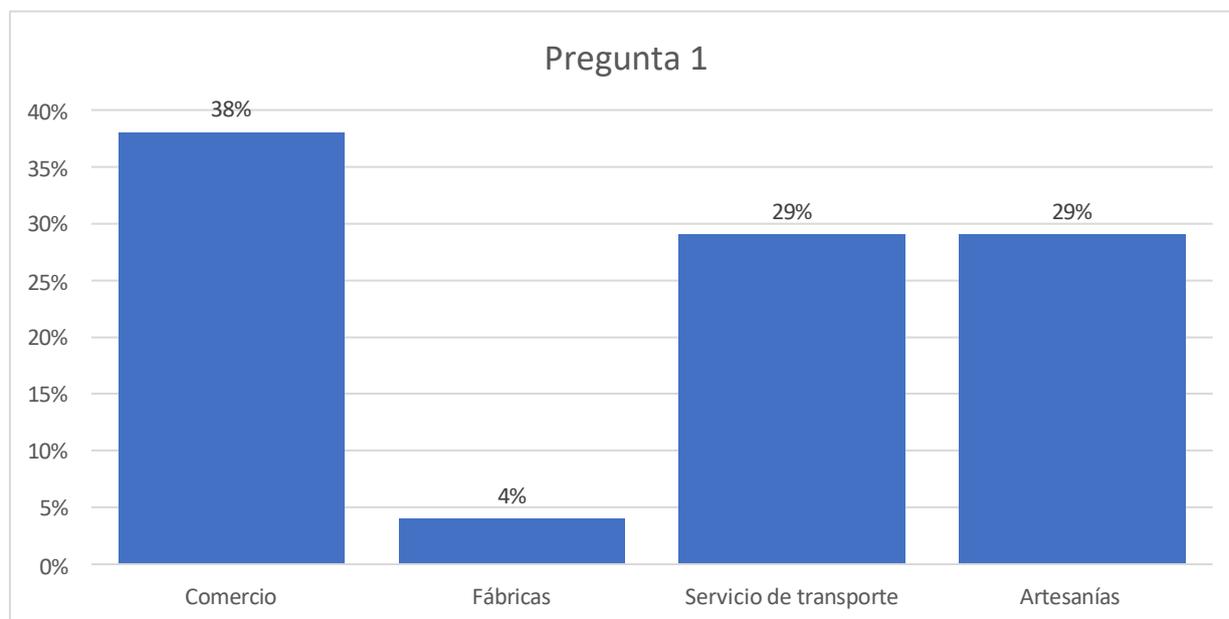
¿Cuál es la actividad económica a la que se dedican los microempresarios del cantón?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	58	38%
Fábricas	6	4%
Servicio de transporte	43	29%
Artesanías	43	29%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 3

¿Cuál es la actividad económica a la que se dedican los microempresarios del cantón?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 1 detalla la actividad económica principal a la que se dedican los microempresarios y emprendedores del cantón La Libertad, se indica que el 38% se enfoca en el comercio, el 29% de las personas encuestadas se dedican al servicio de transporte, hubo otro 29% que se dedica a las artesanías y el 4% restante en fábricas. Cabe señalar que los habitantes del cantón al encontrarse en un sector turístico como es La Libertad las actividades que permiten generar un ingreso son las actividades comerciales, tanto de servicio de transporte y artesanías, por este motivo un porcentaje considerable de los microempresarios se dedican a estas actividades.

Tabla 5

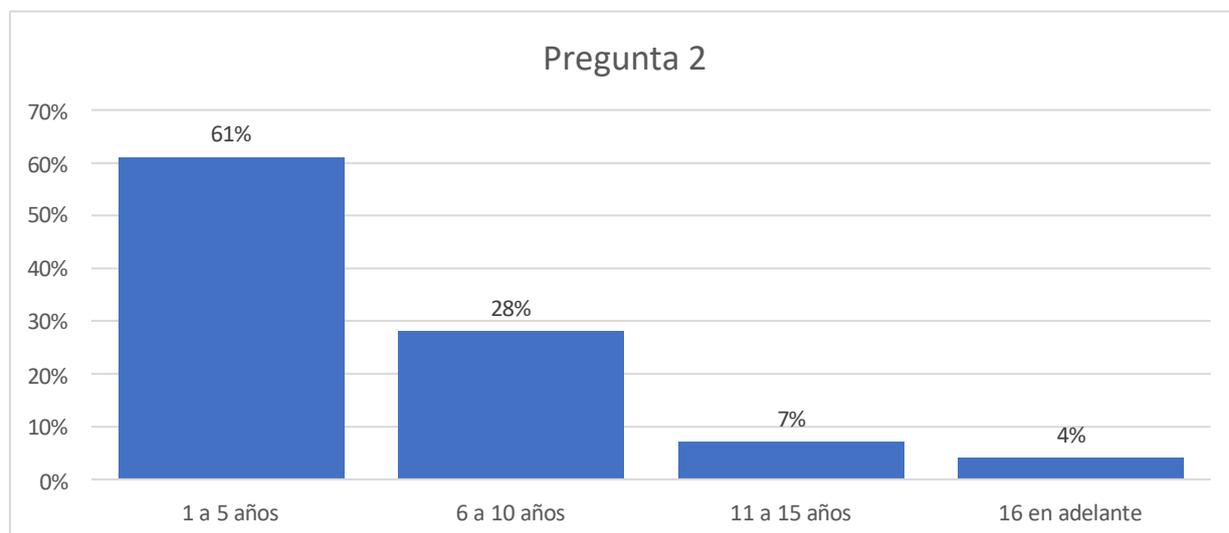
¿Qué tiempo lleva laborando en este sector?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 años	92	61%
6 a 10 años	43	28%
11 a 15 años	10	7%
16 en adelante	5	4%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 4

¿Qué tiempo lleva laborando en este sector?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Al realizar la tabulación a las respuestas de los microempresarios y emprendedores se pudo conocer que sus actividades económicas las han realizado en un lapso considerable, donde indica que altos porcentajes de las personas han estado en sus negocios con un 61% de 1 a 5 años, por consiguiente un 28% de 6 a 10 años, con un 7% los de 11 a 15 años y por último un 4% los microempresarios de 16 años en adelante. Es decir todos tienen un alto conocimiento de las actividades económicas en las que necesitan invertir para generar fuentes de ingreso que brinden solvencia económica pero los más destacados fueron las personas con pocos años de experiencia, ya que son los emprendedores actuales.

Tabla 6

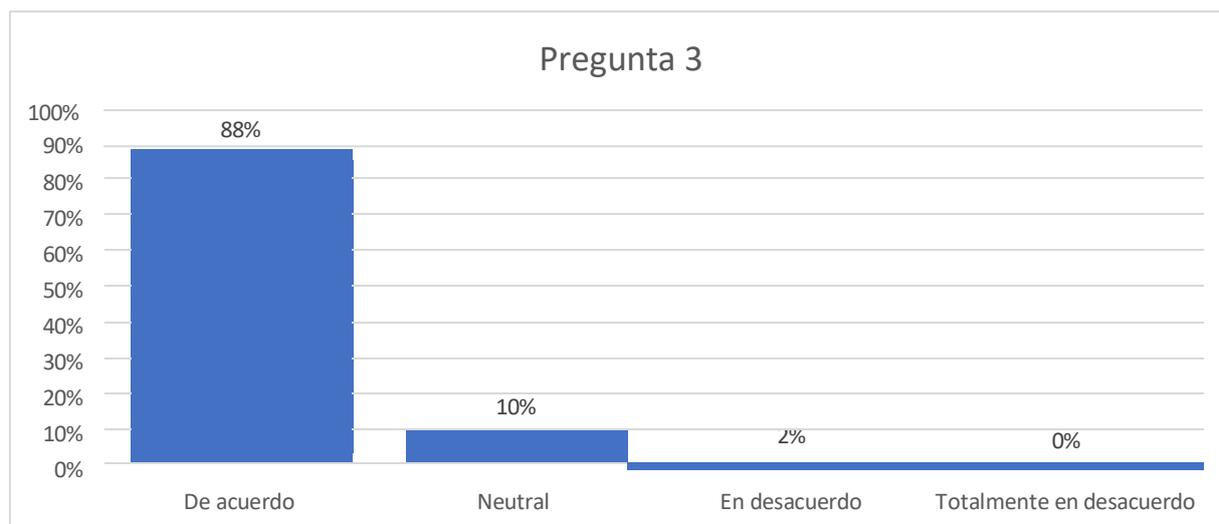
¿Usted cree que el capital es un factor fundamental para poder emprender un negocio en el cantón?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	132	88%
Neutral	15	10%
En desacuerdo	3	2%
Totalmente en desacuerdo	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 5

¿Usted cree que el capital es un factor fundamental para poder emprender un negocio en el cantón?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 3 señala los porcentajes de las respuestas de los microempresarios si consideran el capital como un factor fundamental para emprender, donde el 88% estuvo de acuerdo, el 10% fue neutral y un 2% en desacuerdo. Es importante mencionar que, para microempresarios y emprendedores el capital es un factor muy destacado, para iniciar su idea de negocio es conseguir el capital inicial para hacer la empresa una realidad y además puede ser invertido en mercados con su único objetivo en ser reconocidos dentro del cantón o provincia.

Tabla 7

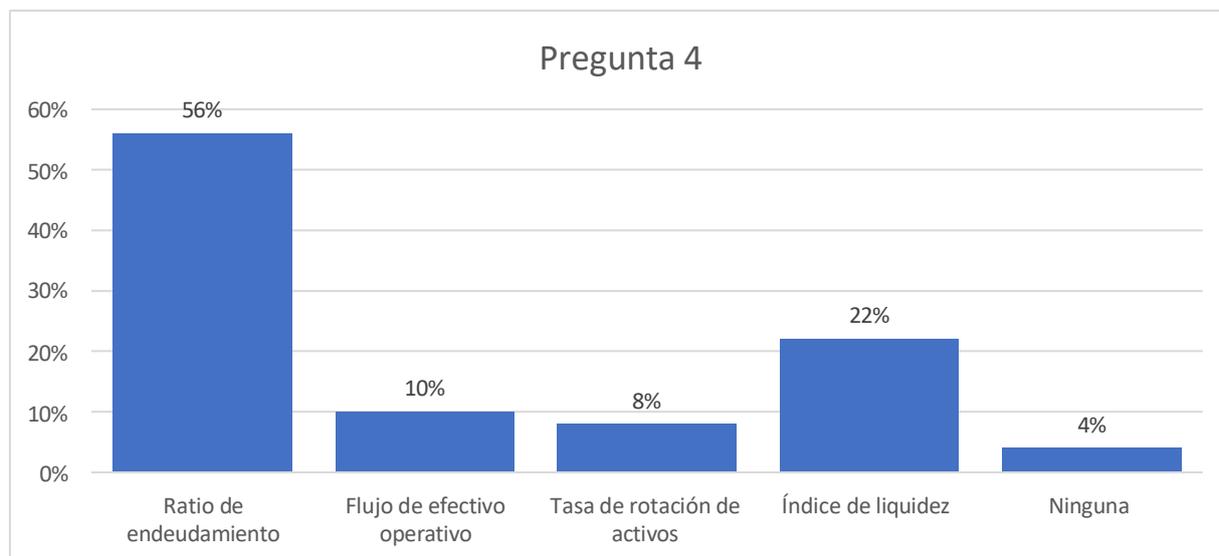
¿Cuáles son los indicadores financieros que considera más relevantes para tu sector?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Ratio de endeudamiento	84	56%
Flujo de efectivo operativo	15	10%
Tasa de rotación de activos	13	8%
Índice de liquidez	32	22%
Ninguna	6	4%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 6

¿Cuáles son los indicadores financieros que considera más relevantes para tu sector?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

En la tabulación de la pregunta 4 arrojo como resultado que un 56% de microempresarios considera que ratio de endeudamiento es el más relevante como indicador financiero, mientras que el 22% de las personas se inclina por el índice de liquidez, el 10% por el flujo de efectivo, un 8% en la tasa de rotación de activos y el 4% restante cree que ninguna. Cabe señalar que los microempresarios creen que ratio de endeudamiento es un indicador muy importante el cual permite tener conocimiento de la deuda que tiene una empresa o negocio en relación con su patrimonio.

Tabla 8

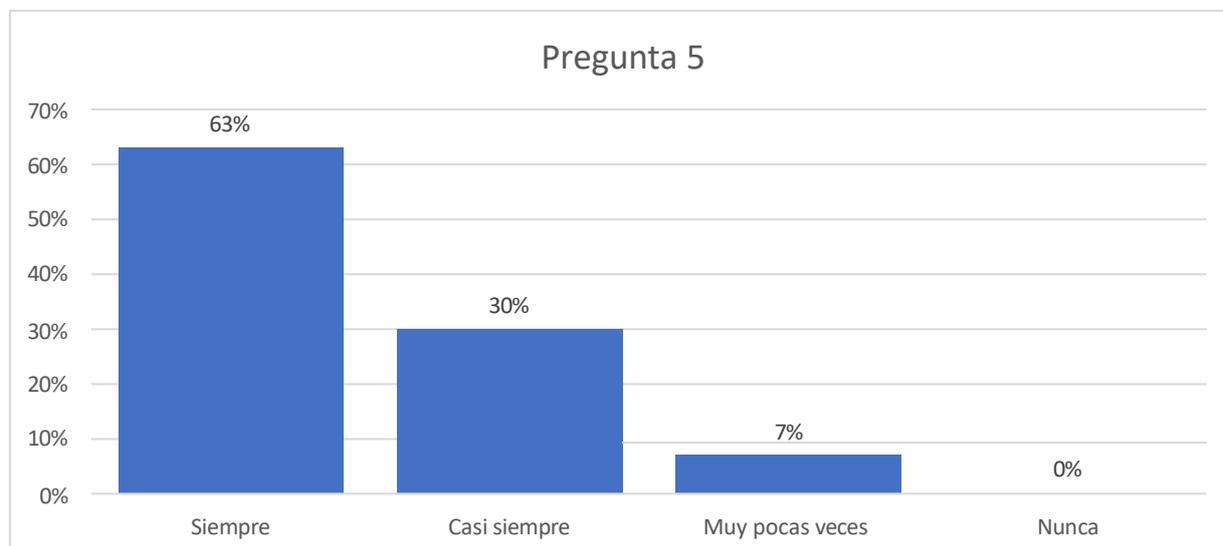
¿Sigue un control estratégico adecuado para evaluar el progreso y crecimiento del negocio?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	94	63%
Casi siempre	45	30%
Muy pocas veces	11	7%
Nunca	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 7

¿Sigue un control estratégico adecuado para evaluar el progreso y crecimiento del negocio?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

En la pregunta 5 se puede observar que el 63% de los microempresarios y emprendedores del cantón siempre siguen un control estratégico para evaluar tanto el progreso y crecimiento del negocio, un 30% casi siempre lo realiza y por último el 7% muy pocas veces. Estos hallazgos obtenidos permiten detallar que las personas encuestadas siempre realizan este control ya que es un sistema mediante el cual se llega a corroborar si la ejecución de la estrategia trae resultados muy buenos, el poder mantener una variable controlada para llegar a cumplir todos sus objetivos fijados, en este método se establece algunos puntos como son: reglas, métodos y los dispositivos que no pueden faltar para medir el avance obtenido.

Tabla 9

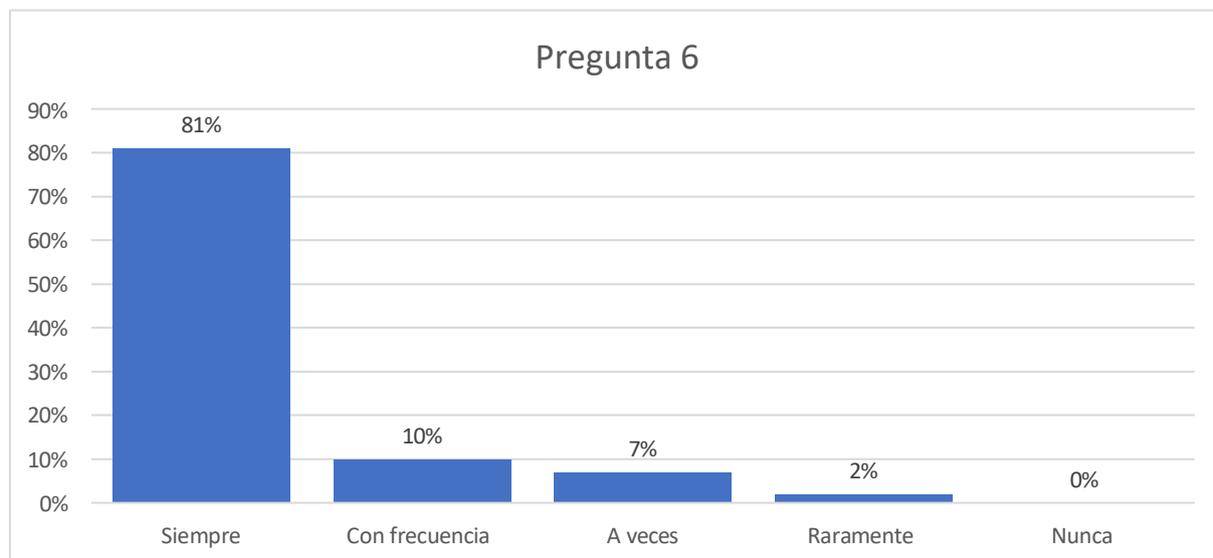
¿Es importante la rentabilidad para la salud financiera de una microempresa?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	122	81%
Con frecuencia	15	10%
A veces	11	7%
Raramente	2	2%
Nunca	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 8

¿Es importante la rentabilidad para la salud financiera de una microempresa?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 6 hace referencia a la importancia de la rentabilidad para la salud financiera de una microempresa, los datos entregados por resultados de la encuesta determinan que, el 81% de los microempresarios considera que es importante la rentabilidad, mientras que un 10% con frecuencia, 7% a veces y el 2% restante cree que raramente. El resultado de indagación demuestra que la rentabilidad es muy importante en el negocio, ya que tener buena salud financiera no solo permite crecer, beneficia al propietario en todos los sentidos ya sean internos y externos.

Tabla 10

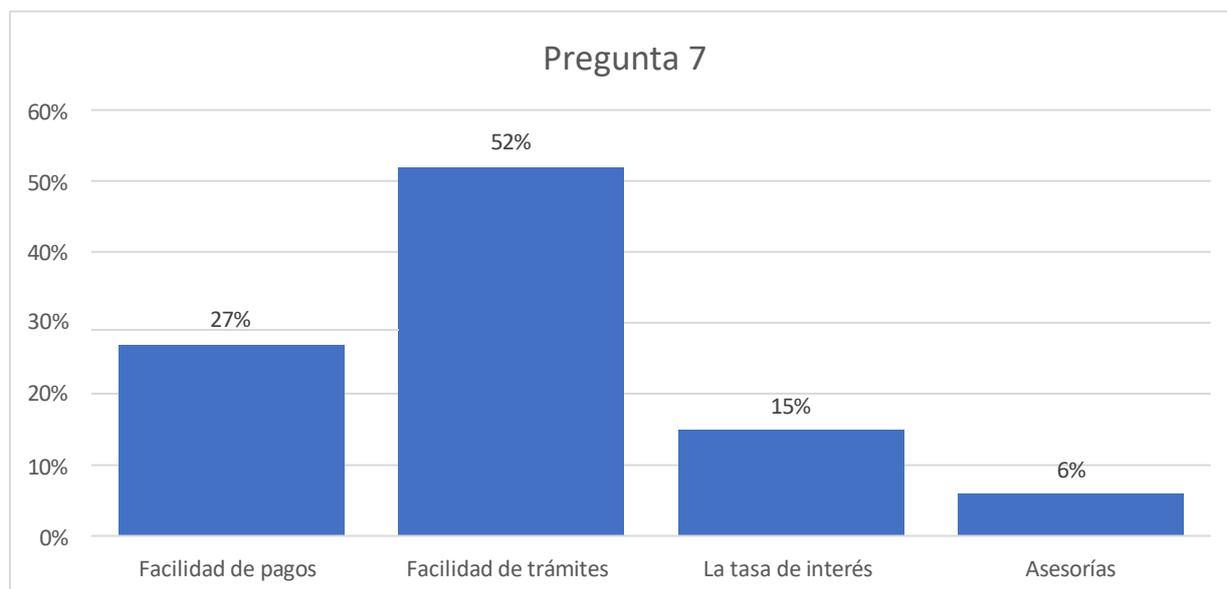
¿Qué factores considera que facilitan la adquisición a un microcrédito?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Facilidad de pagos	40	27%
Facilidad de trámites	78	52%
La tasa de interés	22	15%
Asesorías	10	6%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 9

¿Qué factores considera que facilitan la adquisición a un microcrédito?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La tabulación de la encuesta arrojó como resultados que un 52% de los microempresarios y emprendedores consideran que la facilidad de trámites es uno de los factores que facilitan la adquisición de microcréditos, mientras que un 27% piensa que es la facilidad de pagos, un 15% la tasa de trámites y el 6% por las asesorías. Cabe señalar que la mayoría de personas indica que para ellos la facilidad de trámites sería una ayuda considerable para poder invertir en sus negocios o autoemplearse para poder emplear alguna actividad y poder reducir la pobreza, hay que tener en cuenta que las MiPymes para sobrevivir, necesitan facilidades para acceder.

Tabla 11

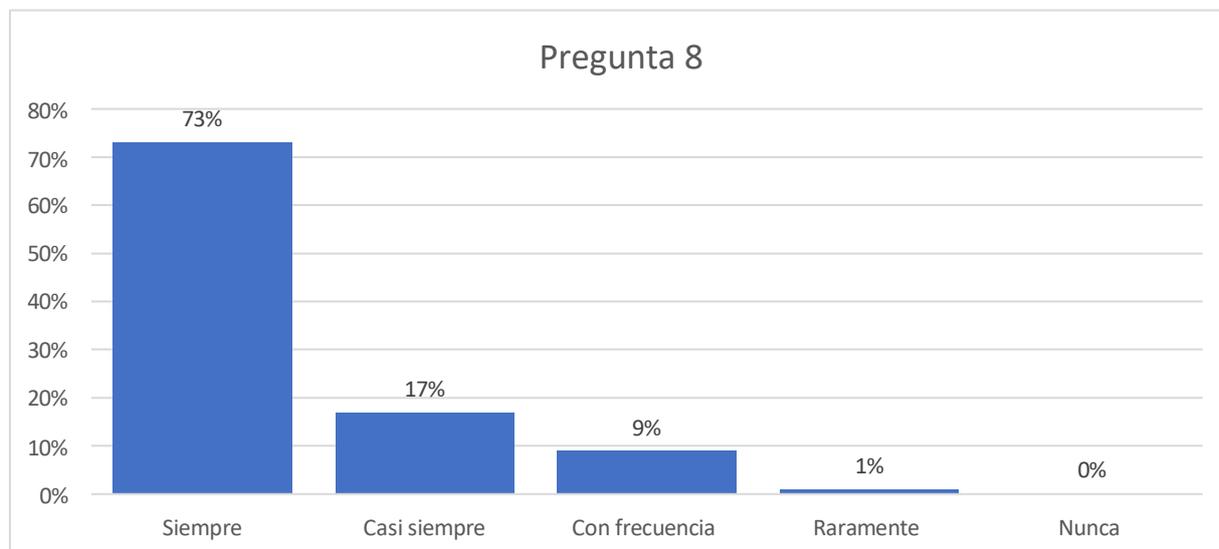
¿Son necesarios los microcréditos para el crecimiento de una microempresa?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	109	73%
Casi siempre	26	17%
Con frecuencia	13	9%
Raramente	2	1%
Nunca	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 10

¿Son necesarios los microcréditos para el crecimiento de una microempresa?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La tabulación de la encuesta arrojó como resultados de la pregunta 8, que un 73% de microempresarios del cantón La Libertad indicó que los microcréditos siempre serán necesarios para el crecimiento de una microempresa, el 17% señaló que casi siempre, un 9% con frecuencia, mientras que el 1% restante respondió raramente. Como resultado de esto se determina que los microcréditos son una fuente de financiamiento esencial para el desarrollo y crecimiento de negocios. Los microcréditos han mostrado ser una gran herramienta para darle fin a la extrema pobreza que viven los emprendedores del cantón La Libertad.

Tabla 12

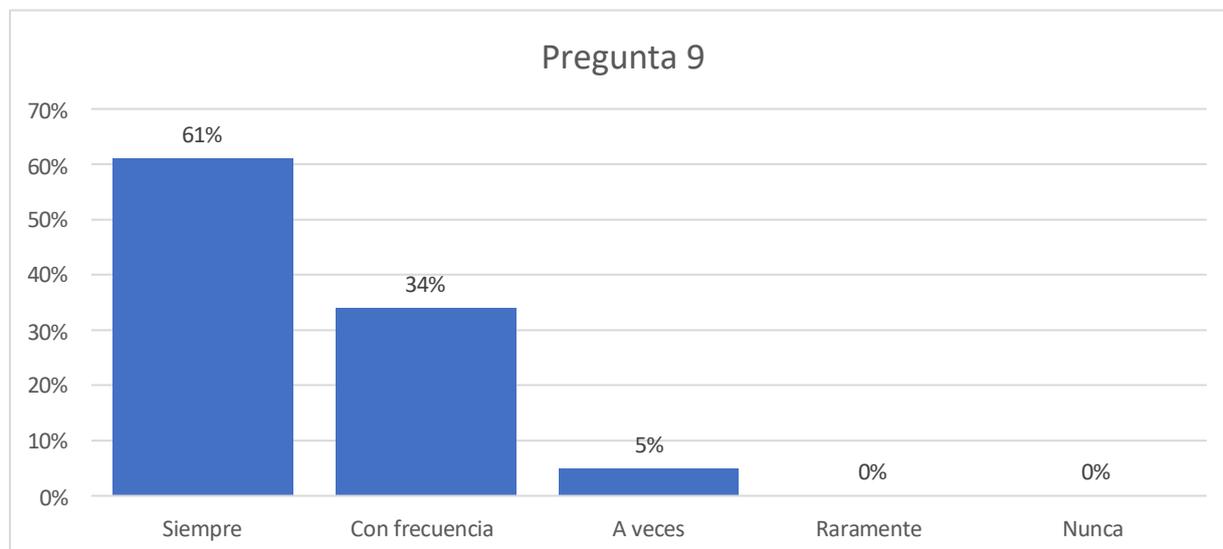
¿Garantiza confiabilidad la información financiera del negocio?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	92	61%
Con frecuencia	52	34%
A veces	5	5%
Raramente	1	0%
Nunca	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 11

¿Garantiza confiabilidad la información financiera del negocio?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 9 hace referencia a la confiabilidad de la información financiera del negocio, los datos entregados de la encuesta determinan que, el 61% de los microempresarios garantizan siempre confiabilidad a sus clientes, mientras que el 34% con frecuencia y el 5% restante de los encuestados a veces. Estos hallazgos obtenidos permiten detallar que la mayoría de personas para lograr una estrategia financiera que pueda cumplir con metas establecidas, es necesario contar con la confiabilidad del cliente ya que es uno de los resultados de las estrategias establecidas y poder desarrollar una excelente relación comercial.

Tabla 13

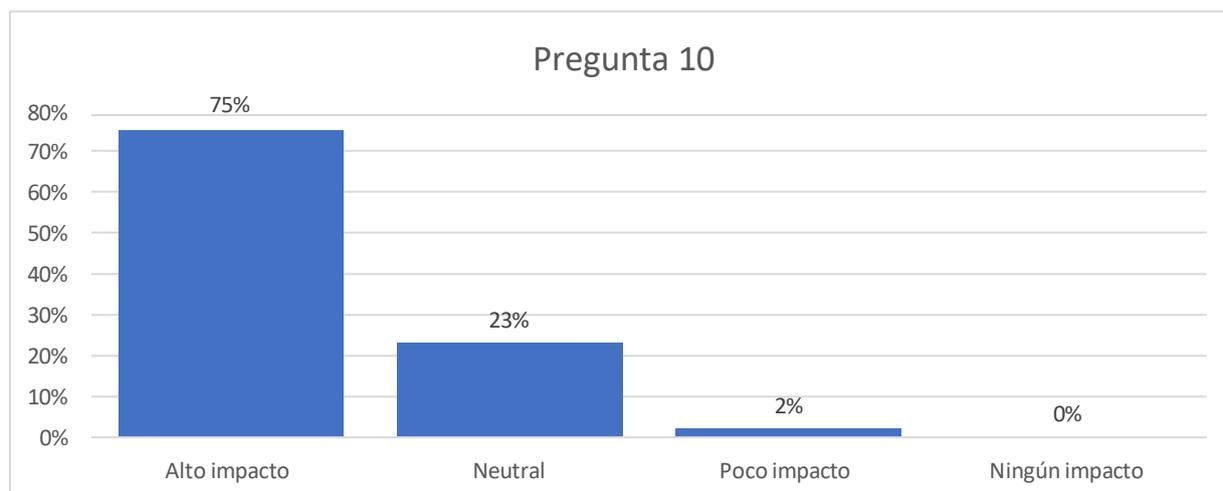
¿Cómo percibe el impacto de las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos y microempresas?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Alto impacto	113	75%
Neutral	34	23%
Poco impacto	3	2%
Ningún impacto	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 12

¿Cómo percibe el impacto de las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos y microempresas?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Luego de tabular los datos obtenidos de la encuesta en la pregunta 10, dio como resultado que un 75% de los microempresarios y emprendedores consideran de alto impacto las microfinanzas en el desarrollo de negocios, un 23 % neutral y el 2% restante señalaron que es de poco impacto. Como resultado de lo mencionado cabe señalar que mayor parte de la población encuestada considera que las microfinanzas son impacto muy alto, ya que se han convertido en una opción para las personas de menores ingresos que son excluidos de estos microcréditos, se convierte de alto impacto por establecer estrategias específicamente para resolver oportunidades

Tabla 14

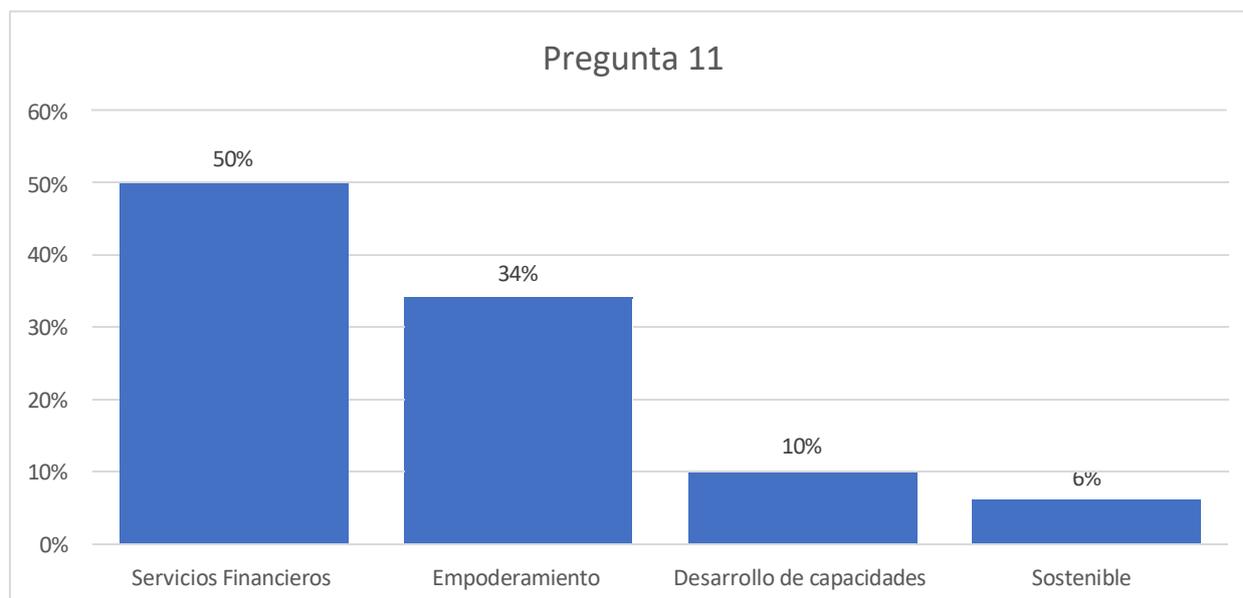
¿Cómo describe el impacto de las microfinanzas en la reducción de la pobreza?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Servicios Financieros	74	50%
Empoderamiento	50	34%
Desarrollo de capacidades	16	10%
Sostenible	10	6%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 13

¿Cómo describe el impacto de las microfinanzas en la reducción de la pobreza?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Luego de tabular los datos obtenidos de la encuesta, dio como resultado que el 50% de los microempresarios y emprendedores se inclinaron por servicios financieros como descripción del impacto de las microfinanzas, el 34% fue por la opción de empoderamiento, el 10% desarrollo de capacidades y el 6% restante por sostenible. Estos hallazgos obtenidos permiten detallar que mayor parte de encuestados describe el impacto como servicios financieros ya que las microfinanzas contribuyen en la reducción de la pobreza para mejorar condiciones de vida. El poder promover el desarrollo económico de un lugar y asegurar el capital

Tabla 15

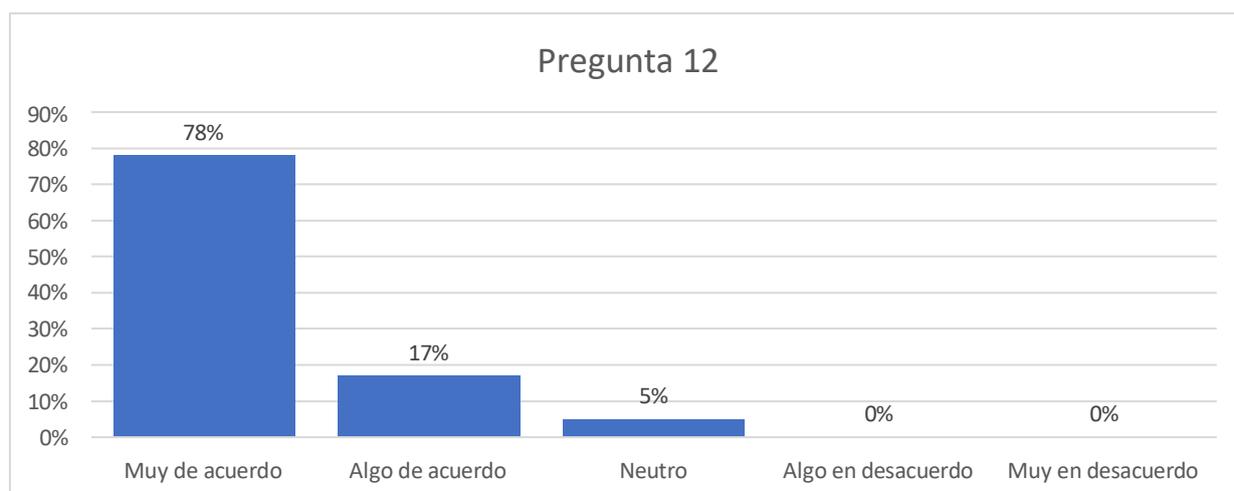
¿Afecta la variación de las tasas de interés a los prestatarios y los prestamistas en un entorno financiero?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Muy de acuerdo	116	78%
Algo de acuerdo	25	17%
Neutro	8	5%
Algo en desacuerdo	1	0%
Muy en desacuerdo	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 14

¿Afecta la variación de las tasas de interés a los prestatarios y los prestamistas en un entorno financiero?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La tabulación de la encuesta arrojó como resultados que un 78% de los encuestados está muy de acuerdo que la variación de interés afecta a prestatarios y prestamistas, mientras que 17% estaba algo de acuerdo y el 5% se inclinó por neutro. Como resultado de lo mencionado cabe señalar que la variación de la tasa de interés si afecta y ocasiona un aumento de morosidad a medio o largo plazo de sus obligaciones económicas, también cabe destacar que este es un motivo por el cual se encarga de restar confiabilidad a uno de los pilares fundamentales de la economía.

Tabla 16

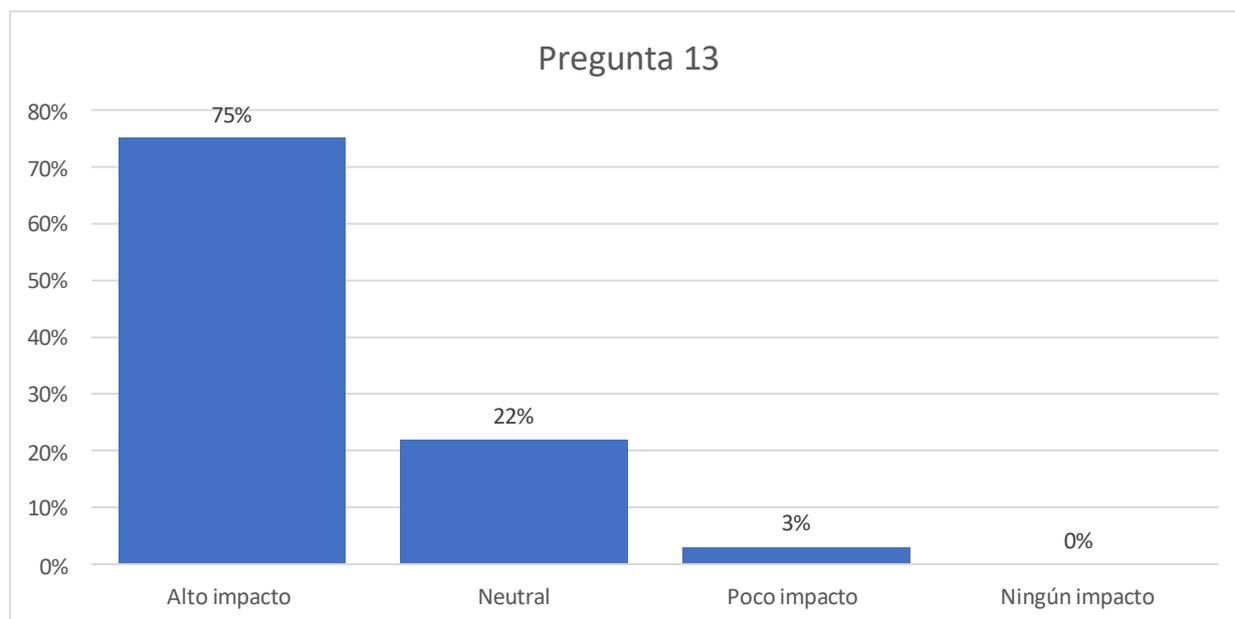
¿Cómo evalúas el impacto de las microfinanzas en el comercio local?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Alto impacto	113	75%
Neutral	33	22%
Poco impacto	4	3%
Ningún impacto	0	0%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 15

¿Cómo evalúas el impacto de las microfinanzas en el comercio local?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Luego de tabular los datos obtenidos de la encuesta, hace referencia al impacto de las microfinanzas en el comercio local que, el 75% de los encuestados considera que es alto impacto, mientras que el 22% neutral y el 3% restante poco impacto. El resultado de indagación demuestra que mayor parte de la población cree que es de alto impacto los programas comerciales están ayudando a las personas de bajos recursos que en muchas entidades financieras es una solución esta estrategia, más allá de la redistribución del ingreso, permite el crecimiento del ingreso local.

Tabla 17

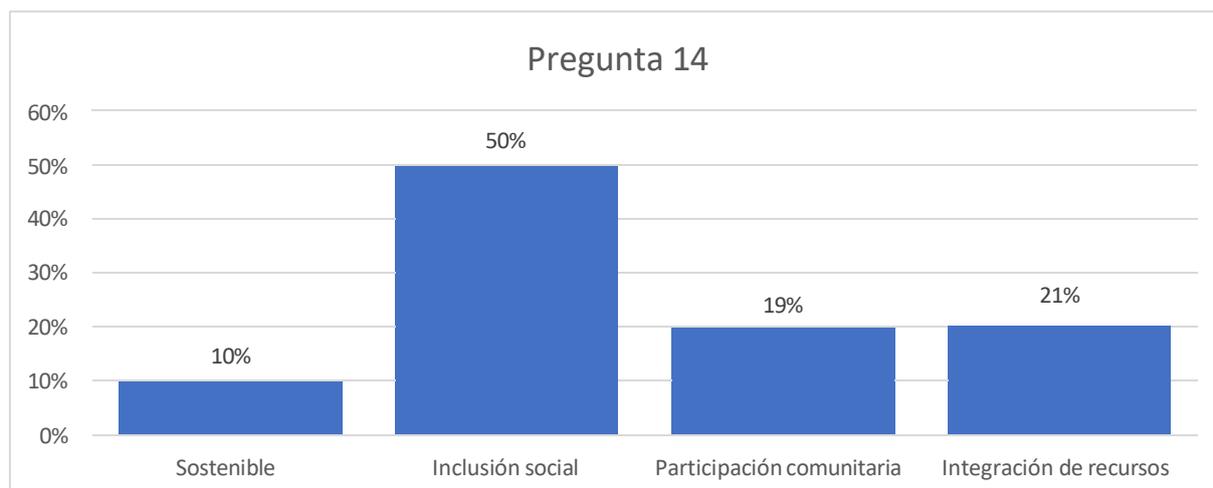
¿Cómo evalúas la colaboración de las microfinanzas con organizaciones locales para implementar estrategias de desarrollo?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Sostenible	15	10%
Inclusión social	76	50%
Participación comunitaria	28	19%
Integración de recursos	31	21%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 16

¿Cómo evalúas la colaboración de las microfinanzas con organizaciones locales para implementar estrategias de desarrollo?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 14 hace referencia a la colaboración de las microfinanzas con las organizaciones locales para implementar estrategias de desarrollo, los datos entregados por los resultados de la encuesta se determinan que, el 50% por inclusión social, un 21% integración de recursos, también se indica que un 19% por participación comunitaria y el 10% creen que es sostenible. Cabe señalar que la inclusión social ayuda a mejorar la habilidad, da esa oportunidad y dignidad de las personas que son excluidas para participar en la sociedad, poder obtener un ingreso y poder ayudar mucho en sus hogares.

Tabla 18

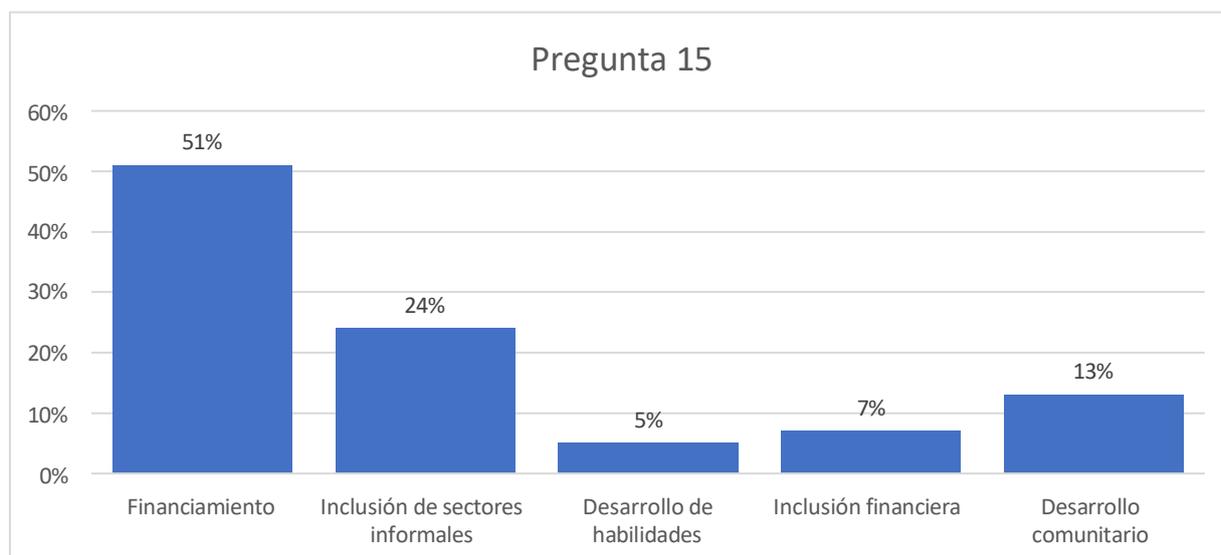
¿En qué medida las microfinanzas han contribuido en el aumento de empleos en el cantón?

Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Financiamiento	76	51%
Inclusión de sectores informales	36	24%
Desarrollo de habilidades	8	5%
Inclusión financiera	10	7%
Desarrollo comunitario	20	13%
Total	150	100%

Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

Figura 17

¿En qué medida las microfinanzas han contribuido en el aumento de empleos en el cantón?



Nota: Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores.

La pregunta 15 muestra en qué medida las microfinanzas han contribuido en el aumento de empleos en el cantón, se puede observar que el 51% de la población eligió financiamiento, un 24% inclusión de sectores informales, otro 13% fue por desarrollo comunitario, un 7% en la inclusión financiera y el 5% restante fue por desarrollo de habilidades. Considerando los datos obtenidos se logró determinar que la mayoría de los microempresarios escogieron el financiamiento como una medida que las microfinanzas permite conseguir los recursos necesarios para poner en marcha su negocio.

Discusión

Las entrevistas realizadas permitieron ver la opinión de algunos expertos en el tema y de tal forma buscar las mejores estrategias y soluciones que permitan diagnosticar la situación inicial de las microfinanzas las cuales motiven el crecimiento económico en las MiPymes del cantón La Libertad, de esta manera combatir el financiamiento informal y poder aportar a la reducción de la pobreza al permitirles que comunidades que no pueden acceder al crédito tradicional puedan realizarlo, buscando soluciones a través de estrategias que establezcan las entidades bancarias y poder ponerlas en práctica.

Como también considera Maldonado (2017), en su artículo mediante el resumen indica que tiene como objetivo fundamental demostrar que tan beneficiosos son los microcréditos y su incidencia económica en las micro, pequeñas, medianas empresas como fuentes generadoras de empleos y de esta manera tener resultados de emprendimientos generados uno. En el desarrollo de la actualidad se muestra las empresas clasificadas solo por miembros internacionales, cuando el criterio u opinión para su clasificación tendría que depender por la situación interna del país, al contrario que en los siguientes resultados se observa que la clasificación va por el volumen de ventas y de esta manera las personas necesitan laborar.

Según Mballa (2017), en su artículo menciona que el fenómeno de la pobreza como problema invita a reflexionar cada vez, más sobre la responsabilidad que tiene el Estado frente a la ciudadanía. El objetivo de este artículo es explorar a las diferentes aproximaciones teóricas a las nociones de desarrollo local y las microfinanzas para establecerlas como herramientas de atención a las necesidades socioeconómicas de las personas con escasos recursos. Así, en este trabajo partimos de la hipótesis de que el desarrollo local y microfinanzas son, en efecto, instrumentos fundamentales para dar respuesta a las necesidades sociales, como causas de la pobreza.

Como señala Mazabanda (2021), en su trabajo de titulación en el resumen menciona que las microfinanzas se han convertido en un apoyo para poder reducir la pobreza de esta manera poder impulsar la prosperidad de la ciudadanía y negocios. De ahí esta investigación determina la incidencia del desarrollo microfinanciero del sector cooperativo y el crecimiento económico de las provincias de la zona 3 del país. Por otro lado, se logró investigar en la actividad económica de las provincias valiéndose de la tasa de crecimiento y así poder determinar la concentración a nivel nacional.

Compartiendo de tal forma con estos trabajos que buscan un fin común, y de la misma manera es lo que se busca obtener con esta investigación, que las microfinanzas se extiendan mediante un análisis situacional económico de las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, para financiar una actividad, un negocio, generador de ingresos con el fin de mejorar las condiciones de vida de la población.

Según los datos de las encuestas, se desarrollaron las principales técnicas en la recolección de la respectiva información permitieron obtener resultados y así poder conocer cuántos microempresarios y emprendedores del cantón La Libertad, tienen el conocimiento en lo que respecta a las microfinanzas en las MiPymes, siendo evidente en que varios habitantes impulsan a proyectos los cuales generan sostenibilidad, pero cuentan con el capital respectivo.

Mediante estas inquietudes se generó la pregunta número diez de las encuestas considerando que en su gran parte respondiendo en la opción ALTO IMPACTO, considerando que es solo lo que creen respecto del tema, más no que cuente con conocimiento previo.

Las MiPymes en el cantón La Libertad, mediante las encuestas indica cada uno de sus representantes, que es muy bueno que se considere las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial, sin embargo, el factor económico es quien limita a poder crear o invertir más en un negocio. De esta forma se recalca en la pregunta tres, que los libertenses para poder emprender necesitan de un factor fundamental que es el capital, el crecimiento del cantón se ha quedado estancado de tal manera que se debería aprovechar el turismo del cantón, este sector puede generar mucho más, los habitantes tienen mucho talento y desearían dar a conocer a otras personas.

El desarrollo de la comunidad va de la mano con el sector económico, de esta forma las microfinanzas resultan ser una opción que combate el financiamiento informal y aporta a la reducción de la pobreza, ya que permite a los propietarios obtener la prestación de servicios financieros en pequeñas cantidades, los cuáles garantiza ahorros y cada vez sean más seguros.

Las microfinanzas tienen como objetivo reducir la pobreza y poder aumentar la inclusión económica y social, debido a que los propietarios de distintos negocios en el cantón no tienen ese fácil acceso, se busca la activación de las microfinanzas en las MiPymes del cantón La Libertad, para que se reduzca la pobreza y existan más oportunidades de trabajo, a través de la creación de nuevos negocios.

Propuesta

Prólogo

Un plan de mejora es adaptado por microempresas y emprendimientos para efectuar cambios en mejora de microfinanzas a los propietarios de negocios del sector comercial del Cantón La Libertad, con la finalidad de mejorar el acceso a microcréditos y de esta manera aumentar la generación de empleos y estimular el crecimiento económico

Al implementar una herramienta de plan de mejora en una microempresa favorece a la optimización continua de procesos, es utilizado por negocios en periodos de tiempo pueden ser largos o cortos, para llegar a cumplir con sus acciones, a fin de llegar a impulsar su rendimiento y de la misma manera poder tener buenos resultados.

La propuesta del plan de mejora es ayudar a los microempresarios del sector comercial en el cantón La Libertad, en un ente diferenciador laboral, con el propósito de poder demostrar cómo es muy importante las microfinanzas, dar a conocer el poder que tienen los microcréditos para el desarrollo de negocios. Promover un entorno propicio para que las MiPymes aprovechen los beneficios que les dan las microfinanzas que permita impulsar el crecimiento económico.

Diagnóstico

Tabla 19

FODA

Fortalezas	Oportunidades
<ul style="list-style-type: none"> • Acceso a financiamiento para las MiPymes • Tasa de interés adecuada • Responsabilidad social • Inversión económica 	<ul style="list-style-type: none"> • Creación de nuevas microempresas • Incremento de clientes dentro de la zona • Colaboración con organismos gubernamentales • Erradicar la pobreza
Debilidades	Amenazas
<ul style="list-style-type: none"> • Limitaciones en cumplir con los requisitos • Riesgo en el incumplimiento de pagos • Medidas de seguridad más eficaces • Visibilidad menor de los emprendimientos 	<ul style="list-style-type: none"> • Condiciones económicas adversas para pagar los microcréditos • Recuperación de microcréditos en mora • Cambios de regulaciones gubernamentales • Competencia creciente

Nota: Elaborado mediante la información obtenida

Tabla 20*Matriz Estratégica*

	Amenazas	Oportunidades
	A1. Condiciones económicas adversas para pagar los microcréditos. A2. Competencia creciente	O1. Erradicar la pobreza O2. Incremento de clientes dentro de la zona
Fortalezas		
F1. Acceso a financiamiento	FA1. Mejorar el acceso a financiamientos de las MiPymes FA2. Facilitar el acceso es un punto para erradicar la pobreza	FO1. Erradicar la pobreza, facilitando acceso a microfinanzas. FO2. Incrementar clientes a través de la responsabilidad social.
F2. Responsabilidad social		
Debilidades		
D1. Limitaciones en cumplir con los requisitos	DA1. Limitaciones en requisitos, niegan los microcréditos. DA2. Por competencia creciente, existe una visibilidad menor de emprendedores.	DO1. Limitaciones en requisitos, dificulta erradicar la pobreza. DO2. Al momento de incrementar clientes, hay una limitada vista de emprendedores.
D2. Visibilidad menor de los emprendimientos		

Nota: Elaborado mediante la información obtenida

El **objetivo general** consiste en simplificar los procesos administrativos y reducir la burocracia para poder facilitar el acceso a los microcréditos para los microempresarios del sector comercial del cantón La Libertad.

Para cumplir con el objetivo mencionado se procede a mencionar los objetivos específicos:

- a) Poner en práctica todas las estrategias de gestión con énfasis en la motivación empresarial y colaborar con instituciones financieras para activar de manera efectiva las microfinanzas en las MiPymes.

- b) Promover un entorno propicio para que las MiPymes aprovechen los beneficios que les dan las microfinanzas y de la misma manera impulsen el crecimiento económico dentro del cantón

- c) Aplicar el método holístico mediante el desarrollo de perfiles empresariales detallados, donde abarcan aspectos tanto de la comercialización de productos o del servicio, para así garantizar su potencial.

Estrategias. Se identificaron algunas de las estrategias que aplicarían al desarrollar la presente propuesta a los microempresarios:

- Gestión para simplificar los trámites
- Enfoques estratégicos y motivacionales
- Método Holístico
- Análisis situacional
- Unirse para formar SAS
- Realizar reuniones de trabajo entre microempresarios
- Afiliarse a las Cámaras de Microempresarios – Comercio
- Utilizar software en las microempresas
- Realizar ferias de Emprendimiento e Innovación
- Crear perfiles de emprendimientos en Redes sociales

Tabla 21*Plan de Acción*

Objetivos Estratégicos	Estrategias	Cursos de acción
Poner en práctica todas las estrategias de gestión con énfasis en la motivación empresarial y colaboración con instituciones financieras	Enfoques estratégicos y motivacionales Realizar ferias de emprendimientos e innovación	a) Invitar a empresarios con mucho éxito como oradores. b) Facilitar espacios de networking para la colaboración entre microempresarios a) Ferias periódicas para emprendedores del cantón. b) Ofrecer talleres y dar charlas sobre la innovación
Promover un entorno propicio para que las MiPymes aprovechen los beneficios que dan las microfinanzas.	Gestión para simplificar los trámites Análisis situacional	a) Implementar tecnologías para automatización de trámites. b) Revisión exhaustiva de procesos administrativos a) Evaluar tendencias del mercado b) Realizar análisis FODA detallado
Aplicar el método holístico mediante el desarrollo de perfiles empresariales, donde abarcan aspectos tanto de la comercialización de productos o servicios.	Utilizar software en las microempresas Posicionamiento en el mercado	a) Proporcionar formación a los microempresarios para el buen uso b) Utilizar el software según sea necesario a) Desarrollar propuestas de valor únicas y claras b) Implementar estrategias de marketing

Nota: Elaborado por información obtenida

Alcance

La propuesta descrita en este apartado, está dirigida a los microempresarios y emprendedores que laboran en el sector comercial del cantón La Libertad, con el fin de impulsar los microcréditos a través de las microfinanzas en entidades bancarias.

Desarrollo

Posteriormente, con los resultados de la presente investigación, se plantea el desarrollo de la propuesta de valor a los microempresarios y emprendedores del cantón La Libertad. Se consideró los principios expuestos por la Asamblea Constitucional (2008) a quién estipula la existencia de artículos muy fundamentales.

Conclusiones

Por medio del análisis inicial de las microfinanzas que motivan el crecimiento económico, los microempresarios les falta un buen respaldo financiero para garantizar su microcrédito a futuro, al no cumplir con los requisitos regulatorios y éticos, son negados; por esta razón se busca motivar a entidades financieras que proporcionen una base sólida para el diseño de servicios financieros inclusivos, donde faciliten estos créditos, ya que su actual nivel de producción en el sector comercial es muy beneficiado, que en términos generales es una de las actividades más representativas para el desarrollo de la economía de los microempresarios del cantón.

Los resultados de entrevistas y encuestas ayudaron a la identificación de estrategias de gestión que motiven la activación de microfinanzas en las MiPymes empleadas en la actualidad por el sector comercial, la motivación empresarial es un factor clave para activar las microfinanzas, estrategia enfocada en la sensibilización y educación sobre beneficios financieros, las cuales pueden ser efectivas para estimular interés y participación; colaboración con instituciones financieras tradicionales es muy estratégica al momento de establecer acuerdos, alianzas con entidades financieras puede facilitar el acceso a recursos y poder brindar el respaldo a las MiPymes del cantón La Libertad.

El desarrollo del estudio generó las estrategias que se deben implementar para orientar la comercialización de sus productos o servicios de los emprendedores, de la misma manera fomenten el acceso a microcréditos, el enfoque holístico en la comercialización de productos y servicios es esencial para llegar a crear un contexto favorable para el acceso a microcréditos, estas estrategias deben abordarse tanto para la comercialización de productos como la construcción de una marca sólida y confiable para lograr reconocimiento y posicionamiento en el mercado.

Poder examinar las microfinanzas a través del análisis situacional de las MiPymes del cantón La Libertad garantiza la oportunidad de proporcionar una solución integral para la salud financiera del sector comercial el cual es muy afectado por esta situación, esta es una contribución muy significativa a las microempresas, ya que viene la generación de promover la disminución de la pobreza y llegar a la resiliencia de la crisis económica que genere bienestar para los microempresarios del cantón y la provincia de Santa Elena.

Recomendaciones

Se recomienda simplificar los procesos administrativos y reducir la burocracia para facilitar el acceso a microcréditos, al momento de simplificar los trámites agiliza el proceso de obtención de préstamos, además permite a las MiPymes concentrarse en el desarrollo de sus actividades para de la misma manera poder cumplir con sus responsabilidades de pagos, se busca promover un entorno propicio para que las MiPymes aprovechen los beneficios que les dan las microfinanzas y de la misma manera impulsen el crecimiento económico.

Se recomienda poner en práctica todas las estrategias de gestión con énfasis en la motivación empresarial y colaborar con instituciones financieras para activar de manera efectiva las microfinanzas en las MiPymes, al momento de establecer alianzas solidas con instituciones financieras, estas colaboraciones pueden permitir un acceso más fácil a recursos financieros y de la misma manera brindar respaldo a las MiPymes las cuales buscan activar las microfinanzas, la combinación de enfoques estratégicos y motivacionales puede crear un entorno propicio para la financiación de los negocios.

En la actualidad, gran cantidad de MiPymes del cantón La Libertad han mostrado necesitar soluciones, para dar a conocer su producto o servicios, es por esta razón que se recomienda aplicar el método holístico mediante el desarrollo de perfiles empresariales detallados, deben abarcar aspectos tanto de la comercialización de productos o del servicio que brinda como de la capacidad financiera de los emprendedores, proporcionando una visión de sus necesidades y potencial, para de esta manera tener el fácil acceso a microcréditos para necesidades inmediatas, creando un entorno propicio para el crecimiento y sostenibilidad.

Al realizar el análisis situacional de las MiPymes una recomendación muy importante es facilitar el acceso a los financiamientos, llegar a gestionar la implementación programas y políticas que faciliten el acceso a microcréditos, asimismo a tasas de interés muy razonables y plazos flexibles, para impulsar a la población al crecimiento de sus negocios y aportar al desarrollo socioeconómico del cantón y la provincia de Santa Elena.

Referencias

- Alejandra, Á. L., & Nicole, V. L. (14 de Diciembre de 2022). *Las microfinanzas y su relación al crecimiento económico en la economía ecuatoriana entre los periodos comprendidos 2011- 2021*. Universidad de las Fuerzas Armadas: <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/34921/1/T-ESPEL-CAI-0827.pdf>
- Alejandro, S. (13 de Mayo de 2020). *Las microfinanzas en tiempos de Covid- 19*. Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe : <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/05/las-microfinanzas-en-tiempos-de-covid19/>
- Ana, G. U. (2013). *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. Editorial de la Universidad de Cantabria .
- Andrés, R., & Omar, P. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Escuela de Administración de Negocios* , 11.
- Arenal, C. (2018). *Promociones en espacios comerciales* .
- Baena, N. T. (2008). *La liquidez en los mercados financieros: repercusiones de la crisis crediticia* . Comisión Nacional del mercado de valores .
- Banco Solidario . (2022). *Crédito para microempresarios*. Banco solidario : <https://www.banco-solidario.com/creditos/microcreditos>
- Beatriz, M. R. (2017). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MiPymes. *Sur Academi* , 1(7), 6. <https://doi.org/1390-9045>
- Blacutt, M. (2013). *El desarrollo local complementario- Un manual para la* . Fundación Universitaria Andalu.
- Carlo, F., Evelin, G., Alberto, Z., & Garrido, C. (2011). *Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina*. Cepal. <https://doi.org/LC/R.2179>
- Carlos Bresani; Alan Burns; Pablo Escalante; Giancarlo Medroa. (2018). *Matemática Financiera: Teoría y ejercicios*. Universidad de Lima.
- Carrión, F. (2002). *Seguridad ciudadana ¿Espejismo o realidad?* Quito: FLACSO.
- Chamaidan, E. J. (2022). *Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MiPymes en las zonas urbano- marginales de gye* . Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil: Guayaquil.
- Christhian, M. M. (Agosto de 2021). *Microfinanzas y crecimiento económico en la zona centro 3 del Ecuador: Un análisis desde la perspectiva del sistema cooperativo*. Universidad

- Técnica de Ambato:
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/33359/1/T5116ig.pdf>
- Concha, F. (1998). *Evaluación de Estados Financieros: Ajustes por efecto de la inflación y análisis financiero*. Universidad del Pacífico.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio. (2022). *Requisitos para la Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio*. Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio:
<https://www.coop23dejulio.fin.ec/microcrédito/>
- COPYRIGHT. (2010). *Teoría y estrategias de desarrollo local*. Andalucía : Universidad Internacional de Andalucía .
- Cristina, B. R. (2015). *Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales de la ciudad de Chiclayo- 2015*. Universidad Señor de Sipán :
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/3025/Tesis%20Microfinanzas%20y%20Desarrollo%20Empresarial.pdf?sequence=1>
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (Marzo de 2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos:
<https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
- Diane, C. (2017). *El producto interno bruto: Una historia breve pero entrañable*. Fondo de cultura económica.
- Ecuador, A. N. (2008). *Trabajo y seguridad social*. Asamblea Nacional del Ecuador:
<https://www.asambleanacional.gob.ec/es/leyes-aprobadas?leyes-aprobadas=All&title=trabajo+y+seguridad+social&fecha=>
- Ecuador, A. N. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y solidaria*. Asamblea Nacional:
<https://www.asambleanacional.gob.ec/es/leyes-aprobadas?leyes-aprobadas=All&title=trabajo+y+seguridad+social&fecha=>
- Ellen, M. (2003). *El imperio del capital*. Intervención cultural/ El viejo Topo.
- Faga, H. A., & Ramos, M. E. (2006). *Cómo conocer y manejar sus costos para tomar decisiones rentables* . Ediciones Granica S.A.
- Forolacfr, & Hivos. (2010). *Financiamiento de cadenas de valor, mas allá de las microfinanzas para emprendedores rurales*.
- Francisco, L. (2023). *Vender con margen: Priorizar el beneficio sobre el crecimiento*. Biblioteca Nacional de Colombia .

- Frank, L., Frank, B., & Simon, H. (2007). *La gestión orientada al margen comercial: una guía para maximizar beneficios en mercados de alta competencia*. Harvard Business School Press.
- Galán, J. S. (1 de Junio de 2020). *Microfinanzas- Definición*. Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>
- Gárce, C. R. (2008). Impacto de las Microfinanzas: Resultados de algunos estudios- Énfasis en el Sector Financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 2-19.
- Guerrero, C., & Galindo, F. (2020). *Contabilidad 1- Segunda edición*. Grupo editorial Patria.
- Guevara, A., Verdesoto, A., & Castro, M. (2020). Metodologías de investigación educativa . *Recimundo*, 1(1), 4. <https://doi.org/10.26820>
- Guilló, J. T. (2000). *Calidad total: fuente de ventaja competitiva*. Publicaciones Universidad de Alicante.
- Hawryto, E. S. (2020). *Los factores de producción y su incidencia en el incremento de productividad en industria de packaging*. Creative Commons Argentina.
- Horngren, C., Harrison, W., & Smith, L. (2003). *Contabilidad*. Enrique Quintanar Duarte.
- Hugo, J., Emilia, F., & Jeanette, S. (Febrero de 2004). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana: una alternativa para el desarrollo*. FLACSO: <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/digital/58196.pdf>
- José, B. (2013). *Microfinanzas, reformas y desarrollo rural*. Fundación Milenio.
- Lustig, N., Arias, O., & Rigolini, J. (2001). Reducción de la pobreza y crecimiento económico: la doble causalidad. *CEPAL*.
- María, I., & Cristina, S. J. (2015). *Importancia de los microcréditos como instrumentos de financiación en el desarrollo social*. España: Universidad de Valladolid.
- Mario G & Piattini V. (2019). *Calidad de servicios*. RA-MA Editorial.
- Maris, P. (2013). *Crecimiento Económico*.
- Martha, G. P. (2022). *El impacto de las microfinanzas en el papel de la mujer en países de desarrollo*. Universidad Pontificia Comillas : Madrid.
- Milind, L. (1995). *Desarrollo del apalancamiento estratégico: como hacer que coincidan los puntos fuertes de la empresa con las oportunidades del mercado*. Diaz de Santos, SA.

- Mundial, B. (02 de Octubre de 2016). *Para poner fin a la pobreza extrema hacia 2030 es fundamental abordar el problema de la desigualdad*. Banco Mundial : Para poner fin a la pobreza extrema hacia 2030 es fundamental abordar el problema de la desigualdad
- Muñoz, O. (2001). *Estrategias de desarrollo en economías emergentes* . Santiago de Chile: FLACSO.
- Nacional, A. (2021). *Leyes aprobadas* . Asamblea Nacional : <https://www.asambleanacional.gob.ec/es/leyes-aprobadas?leyes-aprobadas=All&title=&fecha=&page=1>
- Nirian, P. O. (1 de Mayo de 2020). *Método analítico*. Economipedia : <https://economipedia.com/definiciones/metodo-analitico.html>
- OER, O. e. (2022). *Principios de Macroeconomía* . Libre Texts Español.
- Ossorio, A. (2003). *Planeamiento estratégico* . Buenos Aires : CLACSO.
- P, M. M. (2018). *Protocolo empresarial*. Paraninfo.
- Paul, K., Martha, O., & Robin, W. (2008). *Fundamentos de economía* . Reverté.
- Ponce, G. A., Juan, P. B., & Williams, O. M. (2020). *Vista de el apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas* . FIPCAEC.
- Poor, C. G. (2004). *LA EVALUACIÓN DE LAS OPERACIONES DEL BANCO MUNDIAL*. Washington: OED.
- Pusetto, L. (2008). Sistema Financiero y crecimiento económico. *Revista Palermo*, 1(04), 1. <https://doi.org/ISSN 0328-5715>
- Renso, M. (2009). *Las microfinanzas como instrumento para la superación de la pobreza* . Andros Impresores.
- Sampedro, J. L. (1985). *La inflación: La prótesis del sistema*. Montesinos.
- Santesteban, E., Godwall, V., Leyva, E., Lozada, D., & Cantero, H. (2011). *Análisis de la rentabilidad económica, tecnología propuesta para incrementar*. Editorial Universitaria Cubana.
- Serrano, V. C., & Blasco, O. M. (2006). *Evaluación de la eficiencia mediante el análisis envolvente de datos: introducción a los modelos*. Universidad de Valencia .
- Soria, M. (2017). *Manual. Marketing y promoción en el punto de venta* . Editorial CEP.

- Valentin, M. L. (2017). Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual. *Revista Mexicana de ciencias políticas y sociales*, 62(229), 54. <https://doi.org/0185-1918>
- Valle, Z. G., & Guillermo, A. J. (2022). *Los microcréditos grupales en las condiciones de los habitantes del cantón*. Portoviejo: Revista científica multidisciplinaria arbitrada yachasun.
- Zamora, F. (1960). *El modelo de Kaldor*. Fondo de Cultura Económica.

Apéndice

Apéndice 1. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA - TRABAJO DE TITULACIÓN. FCA - ADE.							
Tema	Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología	
LAS MICROFINANZAS EN LAS MIPYMES DEL SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2023.	¿De qué manera afecta las microfinanzas en el desarrollo de las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad?	Objetivo General		Financiamiento	Margen comercial	Tipo: Descriptivo Enfoque: Mixto: cuantitativo y cualitativo	
		Analizar las microfinanzas mediante un análisis situacional económico de las MiPymes del sector Comercial del cantón La Libertad, año 2023.			Apalancamiento Capital		
	Sistematización del problema	Objetivo Específico	Diagnosticar la situación inicial de las microfinanzas que motivan el crecimiento económico en las MiPymes del cantón La Libertad, año 2023.	MICROFINANZAS	Indicadores Financieros	Producto Interno Bruto Liquidez Rentabilidad	Métodos: Analítico e Inductivo
						Eficiencia	
						Teoría del crecimiento	Factores de Producción
							Contabilidad
		Distribución del Ingreso	Modelo de Kaldor Modelo de Pasinetti Inflación				
	¿Los emprendedores tienen conocimiento acerca de estrategias de gestión que puedan activar las microfinanzas en las MiPymes del cantón La Libertad?	Identificar estrategias de gestión que motive la activación de las microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad.			Comercio	Técnicas de recolección: Entrevista y encuesta	
	¿Qué se necesita para instruir de mejor manera a emprendedores del cantón La Libertad y puedan acceder a los microcréditos?	Establecer estrategias que orienten a la comercialización de los productos o servicios de los emprendedores y fomenten un apropiado acceso a los microcréditos.		Política Económica	Estrategias de Desarrollo Desempleo		

Apéndice 2. Instrumentos

GUÍA DE ENTREVISTA



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Entrevista dirigida a microempresarios y emprendedores de MiPymes del sector comercial Cantón La Libertad.

Tema: LAS MICROFINANZAS EN LAS MIPYMES DEL SECTOR COMERCIAL DEL CANTÓN LA LIBERTAD, AÑO 2023.

Destinado a empresarios del cantón La Libertad.

1. ¿Tiene usted conocimiento acerca de las microfinanzas?

2. ¿Ha recibido alguna vez propuestas de créditos de manera ilegal dentro del cantón?

3. ¿Cuentan los negocios del cantón con página web, o alguna red social, en donde promocióne o venda sus productos?

4. ¿Cuán importante sería que el sector comercial tenga mayor acercamiento al entorno financiero a través de las microfinanzas?

5. ¿Tendría interés en implementar soluciones para facilitar el acceso a microcréditos?

-
-
6. ¿Cuáles son los principales aspectos que analiza internamente en los demás negocios, al utilizar por otros sitios el fácil acceso a préstamos?

-
-
7. ¿En qué aspectos considera que tendría más impacto el poder facilitar el acceso a préstamos para los emprendedores del cantón?

-
-
8. ¿Cuáles son las principales actividades económicas a las que se dedican los microempresarios del cantón?

-
-
9. ¿Hay oportunidades específicas para tener acceso a los microcréditos?

-
-
10. ¿En su empresa hay disposición frente a los cambios organizacionales que se dan frecuentemente?
-
-



Apéndice 3. Encuesta

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Encuesta dirigida a microempresarios y emprendedores de MiPymes del sector comercial Cantón La Libertad.

Instrucciones: Lea detenidamente las siguientes preguntas y conteste según su punto de vista. Muchas gracias por su colaboración.

Edad: ____ años **Género:** Masculino ____ Femenino ____ LGBTIQ+ ____

Margen comercial

1. ¿Cuál es la actividad económica a la que se dedican los microempresarios del cantón?

Comercio

Fábricas

Servicio de transporte

Artesanías

Modelo de Pasinetti

2. ¿Qué tiempo lleva laborando en este sector?

1 a 5 años

6 a 10 años

11 a 15 años

16 en adelante

Capital

3. ¿El capital es un factor fundamental para poder emprender un negocio en el cantón?

- De Acuerdo
- Neutral
- En desacuerdo
- Totalmente en desacuerdo

Factores de producción

- 4. ¿Cuáles son los indicadores financieros que considera más relevantes para tu sector?**

- Ratio de Endeudamiento
- Flujo de Efectivo Operativo
- Tasa de Rotación de Activos
- Índice de Liquidez
- Ninguna

Liquidez

- 5. ¿Siguen un control estratégico adecuado para evaluar el progreso y crecimiento del negocio?**

- Siempre
- Casi siempre
- Muy pocas veces
- Nunca

Rentabilidad

- 6. ¿Es importante la rentabilidad para la salud financiera de una microempresa?**

- Muy importante
- Importante
- Neutral
- Poco importante
- No es importante

Modelo de Kaldor**7. ¿Qué factores considera que facilitan la adquisición a un microcrédito?**

- Facilidad de pagos
- Facilidad de trámites
- La tasa de interés
- Asesorías

Apalancamiento**8. ¿Son necesarios los microcréditos para el crecimiento de una microempresa?**

- Siempre
- Casi siempre
- Con frecuencia
- Raramente
- Nunca

Eficiencia**9. ¿Garantiza confiabilidad de la información financiera del negocio?**

- Siempre
- Con frecuencia
- A veces
- Raramente
- Nunca

Desempleo**10. ¿Cómo percibe el impacto de las microfinanzas en el desarrollo de emprendimientos y microempresas?**

- Alto impacto
- Neutral
- Poco impacto
- Ningún impacto

Contabilidad

11. ¿Cómo describe el impacto de las microfinanzas en la reducción de la pobreza?

Servicios Financieros
 Empoderamiento
 Desarrollo de capacidades
 Sostenible

Inflación

12. ¿Afecta la variación de las tasas de interés a los prestatarios y los prestamistas en un entorno microfinanciero?

Muy de acuerdo
 Algo de acuerdo
 Neutro
 Algo en desacuerdo
 Muy en desacuerdo

Comercio

13. ¿Cómo evalúas el impacto de las microfinanzas en el comercio local?

Alto impacto
 Neutral
 Poco impacto
 Ningún impacto

Estrategias de Desarrollo

14. ¿Cómo evalúas la colaboración de las microfinanzas con organizaciones locales para implementar estrategias de desarrollo?

Sostenible
 Inclusión social
 Participación comunitaria
 Integración de recursos

Producto Interno Bruto

15. ¿En qué medida las microfinanzas han contribuido en el aumento de empleos en el cantón?

Financiamiento

Inclusión de sectores informales

Desarrollo de habilidades

Inclusión financiera

Desarrollo comunitario

Apéndice 4. Validación de instrumentos



Facultad de Ciencias Administrativas
Administración de Empresas

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

A QUIEN INTERESE CERTIFICO QUE:

Habiendo revisado los instrumentos a ser aplicados en el Trabajo de Integración Curricular titulado: "Las Microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, año 2023" planteado por el estudiante Ortiz Catuto Karol Nicole, doy por validado los siguientes formatos presentados.

1. Encuesta.
2. Entrevista.

Las herramientas anteriormente mencionadas reflejan pertinencia en las preguntas en base al tema planteado, además se ajustan a la información que necesita recabarse para los fines del tema especificado por el estudiante.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad autorizando al peticionario de el uso necesario de este documento que más convenga a su interés.

La Libertad, 29 noviembre del 2023

Lcda. Sabina Villón, Mgs.

Docente de la Carrera de Administración de Empresa

UPSE, crece sin límites

Apéndice 5. Ficha de informe de opinión de expertos



Facultad de Ciencias Administrativas Administración de Empresas

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

1. DATOS GENERALES:

Título de la investigación: Las Microfinanzas en las MiPymes del sector comercial del cantón La Libertad, año 2023.

Autor del instrumento: Ortiz Catuto Karol Nicole

Nombre del instrumento: Encuesta

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
1. CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.				✓	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.				✓	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					✓
4. ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.				✓	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.					✓
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.					✓
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.				✓	
8. COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.					✓
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				✓	
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación				✓	

3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- () El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
 () El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

La Libertad, 29 noviembre del 2023.

Leda Sabina Villón, Mgs.

Apéndice 6. Evidencia de entrevistas





Apéndice 7. Base de datos Cuerpo de Bomberos La Libertad

CONTRIBU	DIRECCIÓN	TIPO	SECTOR	RAZ_SOC
VANEGAS PRIETO MANUEL RICARDO	CALLE 20 E/AVENIDAS. 2A - 4	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	GALAXIA DEPORTIVA, AL POR MENOR DE CALZADO, ARTICULOS DEPORTIVOS
SOTO ROSALES LUIS ANTONIO	CALLE 20 E/AVS.6-7	VTA. PRODUCTOS CONSUMO MASIVO	MARISCAL SUCRE	DISTRIB.SOTOMAYOR (CAMBIO/NOMBRE 02)
MACIAS CAMBALA LEONOR NORMA	AVENIDA 4 A ENTRE CALLES 19-20	ALQUILER DE BIEN INMUEBLE	MARISCAL SUCRE	ALQUILER DE BIEN INMUEBLE
ALEJANDRO MATIAS ENRIQUE WASHINGTON	CALLE 20 E/AVDS. 6-7	VTA. REPUESTOS EN GENERAL	MARISCAL SUCRE	EL ASTILLERO - VENTA PARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS ARTEF. ELECTROD.
MARQUEZ FLORES CARLOS VICENTE	AVENIDA 7 ENTRE CALLES 19-20	PLASTICOS	MARISCAL SUCRE	" SAN VICENTE " VENTA DE LOCERIA Y PLASTICOS
CHELE FRANCISCO AQUILINO	CALLE 20 ENTRE AVENIDA 6-7	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	AL POR MENOR DE ZAPATILLAS-CALZADO
OÑA CHASI CESARIO JOSELITO	AVENIDA 5 E/CALLES 20-21	ALMACEN DE ELECTRODOMESTICOS	MARISCAL SUCRE	ARTICULOS PARA EL HOGAR "COMERCIAL JESSICA"
CHOEZ SALAZAR ANGEL CECILIO	CALLE 20 AVENIDA 3 Y 4	RELOJERIA	MARISCAL SUCRE	REPARACIO DE RELOJ
JACHO LOPEZ MARCO PATRICIO	AVENIDA 2 A ENTRE CALLES 19 - 20	ALQUILER DE BIEN INMUEBLE	MARISCAL SUCRE	ALQUILER DE BIENES INMUEBLES
JACHO LOPEZ MARCO PATRICIO	CALLE 20 Y AVENIDA 2 A PRIMER PISO	SERVICIOS PROFESIONALES	MARISCAL SUCRE	ACTIVIDADES JURIDICAS
HIPO CAYAMBE SEGUNDO FERMIN	AVENIDA 6 ENTRE CALLES 19 A - 20	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	VENTA DE CALZADO-ROPA

CHOEZ MORAN CECILIO CANDELARIO	CALLE 20 AVENIDA 2 - 4	RELOJERIA	MARISCAL SUCRE	REPARACION DE RELOJ Y VENTA ALMACEN ANDY AL POR MENOR DE CALZADO-PRENDAS DE VESTIR-DE LIBROS
TRIVIÑO ANDRADE MIRIAN ELIZABETH	AVENIDA 3 ENTRE CALLES 20-21	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	"IDEAL ALMACEN DE CALZADO "
CHABLA ZEAS MARTHA LAURENTINA	AVENIDAD 3 ENTRE CALLES 20-21	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE BELLEZA
TENELEMA RODRIGUEZ RUTH JANETH	CALLE 21 ENTRE AVENIDAS 4-4 A	PRODUCTOS PERFUMERIA-COSMETICOS-JABONES	MARISCAL SUCRE	VITRINA PARA ARREGLOS DE RELOJES (1.00X0.70)
REYES SORIANO KLEBER AUGUSTO	CALLE 20 Y AVENIDA 4 A ESQ.	RELOJERIA	MARISCAL SUCRE	RELOJERIA-GAFAS 'SUIZA -EXONERADO CALIFICACION ARTESANAL 7824
PILLASAGUA YAGUAL INOCENTE SANTIAGO	AVENIDA 4 ENTRE CALLES 21-22	JOYERIAS Y RELOJERIAS	MARISCAL SUCRE	FERRETERIA 'EL DIAMANTE' AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHOLICAS-DEPOSITO.
HELGUERO OBANDO CARLOS VICENTE	CALLE 20 ENTRE AVENIDAS 2 -2A	FERRETERIAS	MARISCAL SUCRE	AL POR MENOR PRODUCTOS TEXTILES,"ALMACEN EL CAÑONAZO # 01"
PONCE TERESA AZUCENA	AVENIDA 4A ENTRE CALLES 20-21	DISTRIBUCION DE CERVEZA Y BEB. ALCOHOLIC	MARISCAL SUCRE	ALQUILER DE BIENES INMUEBLES
CHASI BUSTILLOS MARIA GLADYS	AV.2A E/CALLES 20 Y 21	ALMACEN DE TELAS / COLCHONES	MARISCAL SUCRE	"CALZADO EMANUEL "AL POR MENOR DE CALZADO Y ZAPATILLAS
GARCIA VILLACIS CARLOS ALFREDO	CALLE 20 ENTRE AVENIDAS 6-7	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	VENTA DE EMBUTIDOS HUEVOS Y QUESO
CUJILEMA BUÑAY MARIA ELENA	FERIA LIBRE-MESON	VTA. PRODUCTOS CONSUMO MASIVO	MARISCAL SUCRE	
CHABLA MOLINA DELIA GERARDINA	CALLE 20 ENTRE AVENIODAS 2 A - 3	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	CALZADO "EL AMO"

PRIETO MOLINA ROSA MELIDA	CALLE 20 E/AVS.2A-3	VTA. Y DISTRIBUCION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	AL POR MENOR DE CALZADO 'NORMITA'- EXONERADO POR LEY DEL ANCIANO RES.071-DFM-17
GUACHAMIN PROAÑO GONZALO GABRIEL	AVENIDA 5 ENTRE CALLES 20-21	ARREGLO Y REPARACION DE CALZADO	MARISCAL SUCRE	ZAPATERIA PROAÑO
POZO GUALE MONICA PATRICIA	AVENIDA 2 ENTRE CALLES 20-21	CELULARES Y ACCESORIOS	MARISCAL SUCRE	STAND CLARO VENTA DE PLANES PARA CELULARES
POZO GUALE MONICA PATRICIA	EXPLANADA CC. BUENAVENTURA MORENO	VTA. REPUESTOS-MANTENIMIENTO D CELULARES	MARISCAL SUCRE	STAND CLARO PARA PROMOCIONAR CONECTIVIDAD CLARO, TV
LUCIN BORBOR KETTY VIOLETA	AVENIDA 5 ENTRE CALLES 20-23	VTA. DE BICICLETAS Y REPUESTOS DE:	MARISCAL SUCRE	REPUESTOS Y ACCESORIOS " LUCIN "
GARCIA CHASI GLADYS MIRIAN	LA LIBERTAD / AV. 4 S/N Y CALLE 21	ALMACEN DE TELAS / COLCHONES	MARISCAL SUCRE	VENTA POR MENOR PRODUCTOS TEXTILES UTILIZADOS PARA PRENDAS DE VESTIR
GARCIA CHASI MARY KAFA	AVD. 4 Y CALLE 21 ESQ.	ALMACEN DE TELAS / COLCHONES	MARISCAL SUCRE	AL POR MENOR DE TELAS " ALMACEN EL CAÑONAZO # 2"
MARAZITA AVEIGA JOSE VICENTE	AV.5 E/CALLES 20-21	VTA. PRODUC. AGRICOLAS Y VETERINARIOS	MARISCAL SUCRE	AGROPECUARIA "MARAZITA"
CEVALLOS ARIAS CARLOS EFRAIN	AVENIDA 4 E/CALLES 22-23	PANADERIAS Y PASTELERIAS	MARISCAL SUCRE	PANADERIA "CEVALLITOS"
AMAYA JACHO ANGEL PATRICIO	CALLE 20 ENTRE AVENIDAS 2A-4	ALMACEN DE ART. DE BAZAR	MARISCAL SUCRE	BAZAR LUPITA
COOP. DE TAXIS RUTAS "PUERTO ANCONCITO"	AV. 5 Y CALLE 21 ESQ.	COOPERATIVAS DE TRANSPORTE	MARISCAL SUCRE	COOPERATIVA DE TRANSPORTE DE TAXIS PUERTO ANCONCITO