



DOI: <https://doi.org/10.46296/yc.v8i14.0401>

LOS MICROCRÉDITOS COMO APOORTE A LOS INGRESOS DE LOS EMPRENDEDORES, CASO BANCO SOLIDARIO MANTA

MICROCREDITS AS A CONTRIBUTION TO THE INCOME OF ENTREPRENEURS, CASE OF BANCO SOLIDARIO MANTA

Cedeño-Bravo Víctor Esneider ¹; Mendoza-Cedeño Álvaro Danny ²

¹ Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Sede Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: vcedeno9479@pucesm.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0006-3317-6071>

² Pontificia Universidad Católica del Ecuador - Sede Manabí. Portoviejo, Ecuador.
Correo: dmendoza@pucem.edu.ec. ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-3900-0257>

Resumen

Las instituciones bancarias en el sistema financiero ecuatoriano ofertan microcréditos con requisitos flexibles, que les permite a los emprendedores obtener recursos para desarrollar una determinada actividad económica y generar mayores ingresos para solventar obligaciones propias del negocio y personales. En este sentido, el objetivo de esta investigación consistió en analizar el aporte de los microcréditos en los ingresos de los emprendedores, caso Banco Solidario Manta. La metodología aplicada se fundamentó en una investigación de tipo descriptivo y exploratorio, con un enfoque cualitativo - cuantitativo donde a través de una encuesta a los emprendedores de la ciudad de Manta se mostró una ponderación del aporte de los microcréditos a los ingresos de los emprendedores y mediante el estudio documental se recopiló y analizó información de la institución y estudios previos sobre este tipo de financiamiento. La muestra estuvo compuesta por un total de 30 participantes determinados mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, a quienes se aplicó un instrumento estructurado con preguntas cerradas con opciones de respuesta múltiple, también se realizó una entrevista al responsable de la gestión de créditos del banco. Entre los principales resultados se determinó que el 77% de los emprendedores consideran al microcrédito como una fuente de ingreso no solo para el negocio sino también para solventar las necesidades básicas a nivel familiar y personal. En conclusión, debido a las facilidades que brindan este tipo de productos ofertado por el Banco Solidario Manta, los emprendedores pueden acceder a financiamiento para emprender, potenciar sus negocios y generar un nivel de ingresos mayor.

Palabras claves: emprendimiento, crédito, financiamiento, ingresos, microcrédito.

Abstract

One of the main difficulties faced by entrepreneurs is the lack of access to formal financing due to the lack of collateral to support their ability to pay. In this situation, banking institutions offer microcredits with flexible requirements, which allow them to obtain resources to develop a particular economic activity. In this sense, the objective of this research was to analyze the contribution of microcredits in the income of entrepreneurs, in the case of Banco Solidario Manta. The methodology applied was based on a descriptive and exploratory type of research, with a qualitative-quantitative approach where through a survey of entrepreneurs in the city of Manta a weighting of the contribution of microcredits to the income of entrepreneurs was shown and through the documentary study information was collected and analyzed from the institution and previous studies on this type of financing. The sample consisted of a total of 30 participants determined by non-probabilistic convenience sampling, to whom a structured instrument with closed questions and multiple-choice answers was applied, and an interview was also conducted with the person in charge of the bank's credit management. Among the main results, it was determined that 77% of the entrepreneurs consider microcredit as a source of income not only for the business but also to meet their basic needs. In conclusion, it is established that due to the

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 23 de octubre de 2023.

Fecha de aceptación: 27 de diciembre de 2023.

Fecha de publicación: 10 de enero de 2024.



facilities provided by this type of product offered by Banco Solidario Manta, entrepreneurs can access financing to undertake, strengthen their businesses and generate a higher level of income.

Keywords: entrepreneurship, credit, financing, income, microcredit.

1. Introducción

A nivel mundial, el microcrédito es aplicado como una herramienta para disminuir el índice de pobreza, mediante mecanismos financieros de apoyo a emprendimientos (Carvajal & Espinoza, 2020). Esta modalidad de aporte financiero nace en Bangladesh, India e inicia como una forma de ayudar especialmente a las mujeres con pequeños créditos, a pesar de no contar con el aval requerido (Lara et al., 2022).

Los microcréditos actualmente se centran en la generación de ingresos a personas o grupos que no presentan la capacidad financiera suficiente para solventar créditos con montos financieros considerables, por ello, con el fortalecimiento de las microfinanzas se aporta al desarrollo de los sectores excluidos, se apoya al sector emprendedor para crear una economía participativa e incluyente, con el fin de conocer la forma en que este producto financiero incide en las actividades de los microempresariales para

generar ingresos (Barros & Rivera, 2022).

El beneficio de los microcréditos se refleja en el bienestar que logre la persona, para este estudio, el emprendedor, ya que según Duta et al. (2021), este tipo de financiamiento contribuye de manera positiva a la mejora de las condiciones de vida de las personas y se convierte en un instrumento ideal para el desarrollo. De esta manera, el microcrédito como instrumento social aporta al fomento de las potencialidades de las personas, les permite emprender, y es un componente fundamental para el crecimiento económico y generar cambios estructurales para limitar la exclusión social y la pobreza.

Dentro de Latinoamérica las experiencias exitosas con respecto a esta modalidad de crédito comenzaron en Bolivia y, posteriormente, en Perú (Bejarano & Carrillo, 2014). En Ecuador algunas instituciones decidieron tomar la metodología utilizada por estos países, lo que ha incidido en el



aumento del volumen de crédito en el mercado y disminución de desempleo en el país, tendencia que se ha sostenido en la mayoría de los últimos años (Prieto, 2022). Para el año 2021 el microcrédito presentó una tasa de crecimiento anual del 69.6% superando el volumen de crédito prepandemia, lo que refleja el apoyo continuo por parte de la banca privada a los negocios más pequeños que se desarrollan en el país (Vela & Santillán, 2023).

Por la implicación que han tenido estas operaciones han sido objeto a examinación por diversos autores, dado que, a todos los implicados en el otorgamiento y evaluación de los microcréditos les surge la interrogante sobre en qué medida contribuyen realmente en desarrollar los proyectos de los emprendedores y cómo esto ayuda a generar ingresos. Un aporte de este tipo de financiamiento de acuerdo al estudio realizado por (Carvajal & Espinoza (2020), es el incremento del ingreso de las familias ecuatorianas pobres en un 29% y, por tanto, su calidad de vida en un 51%, todo esto expone un primer sustento de la relevancia de estas transacciones financieras.

Manta se considera un sector impulsor de proyectos de emprendimiento, en el año 2015 mediante un censo ejecutado por el Departamento de Emprendimiento y Desarrollo del Gobierno Municipal de la ciudad se reconoció 3.000 tiendas entre formales e informales se establecieron en el sector, mientras que para el 2023 se reconoce que hay 201 establecimientos comerciales (Mero & Velásquez, 2023). Destacando que el (Municipio de Manta (2022), busca impulsar estas acciones por medio de capacitación como el reconocido Programa Emprendedores del Cambio, ha logrado capacitar a más de 2.600 mantenses con ayuda de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, dentro de las ramas de aprendizajes: primeros auxilios, pastelería, comida rápida, maquillaje, bisutería, entre otras actividades, que de alguna u otra forma fomentan la creación de nuevos negocios y la generación de ingresos en las familias.

Por ello, Cedeño et al. (2022), considera dentro de su estudio que un 60% de la población de Manta tiene la oportunidad de ejecutar emprendimientos ante la falta de

ingresos en las familias, ya que la ciudad es un sitio promotor de acciones empresariales que fomentan la existencia y apertura de créditos para financiar cualquier actividad económica.

Una de las instituciones que decidió apostar por este tipo de créditos (microcréditos) fue el Banco Solidario, mismo que fue constituido en el año 1996 con un enfoque de asistencia con créditos a personas de alta vulnerabilidad económica. Durante el periodo de enero a noviembre del 2023 ha otorgado un total de 9128 microcréditos a emprendedores de Manta Banco Solidario (2023), con lo que busca atender a segmentos de la población que no tienen acceso al sistema financiero formal.

En consideración a los antecedentes antes citados, el objetivo de esta investigación fue analizar el aporte de los microcréditos en los ingresos de los emprendedores, caso Banco Solidario Manta.

Bases teóricas

Microcrédito

El tipo de crédito segmentado y denominado como microcrédito tiene su fundamento en Bangladesh, India

en el año de 1970, esto se generó mediante el Grameen Bank, institución que buscó brindar crédito a personas que no contaban con todas las condiciones para dar garantías reales a un banco clásico, denotando como pensamiento que todas las personas tienen potenciales de emprendedores (Lara et al. 2022).

Para el año de 1997 se ejecutó la primera cumbre del Microcrédito en Washington, D.C., esto produjo que más de 2,900 delegados de 137 países se concentraran en este evento, donde se propuso una campaña a nivel del mundo para alcanzar a 100 millones de familias para el 2005, mediante la concepción de estos préstamos y que se origine un autoempleo (Armendariz et al., 2018). La utilización de estos créditos en Latinoamericano ya lleva varias décadas con un rápido crecimiento hasta el 2007 con un promedio de 70% anual, no obstante, la crisis internacional del 2008 freno este progreso desacelerando su ritmo entre 18% y 3% para los años 2008 y 2009 respectivamente (Crespo, 2019).



A nivel nacional estas operaciones han tenido gran acogida, por esto, la banca privada ha sido gran impulsora de estas operaciones, para diciembre del 2022 se logró una cifra récord con \$29.924 millones, un crecimiento del 17% anual, lo que significa 4.373 millones más en comparación al año anterior (Asobanca, 2023).

Corresponde a una forma de financiamiento que concibe préstamos de bajos montos, para que los sujetos a crédito puedan emprender algún tipo de proyecto, generalmente las personas que los solicitan no se sustentan en garantías o historial de crédito verificable, debido a la poca experiencia en su actividad económica. (Rivera & Mendoza, 2020).

Conceptualmente, los microcréditos son préstamos que se dirigen a personas que no necesariamente representan a empresas, estos pueden ser llamados emprendimientos que asisten a la economía de personas que tienen escasos recursos y esperan crecer, siendo usuarios que tienen dificultad para acceder a otras fuentes de financiamiento por la cantidad de

recursos que le solicitan, siendo una necesidad latente en el mercado y que se soluciona por este tipo de crédito (Reyes, 2022).

Operacionalmente se comprende a los microcréditos como las transacciones que han sido ejecutadas y brindadas a los emprendedores y, que por sus características han terminado con un tipo de incidencia positiva de gran o menor impacto dentro de las finalidades económicas que desean obtener los solicitantes, dentro de las dimensiones a considerar dentro de estas variables según Moreno et al. (2022) constán:

- Requisitos: Disposiciones que debe cumplir el solicitante.
- Limitantes: Características que impiden un mejor acceso al crédito.
- Garantías: Cualidades de estos planteamientos.
- Montos de aporte: Nivel de aporte de los microcréditos, mínimos y máximos de montos que otorgan.

Dentro del Banco Central se identifican tres segmentos de microcréditos, estos son:

Tabla 1. Tipo de microcréditos

Microcrédito	Descripción
Microcrédito de subsistencia o minorista:	Operaciones cuyo monto no sobrepasa los \$3.000,00 dólares; se otorga a microempresarios con actividades económicas que no sobrepasan los \$100.000,00 dólares de ventas anuales registradas, además, de trabajadores independientes o grupos de prestatarios con garantía solidaria.
Microcrédito de acumulación simple:	Operaciones crediticias cuyo monto se mantiene entre \$3.000,00 dólares hasta \$10.000,00 dólares; se destina al mismo público objetivo mencionado en la sección anterior.
Microcrédito de acumulación ampliada:	Transacciones superiores a \$10.000,00 dólares; otorgado a microempresarios, trabajadores independientes y grupos de prestatarios con garantía solidaria.

Nota. Adaptado de (Juárez, 2020)

Los microcréditos son una parte fundamental en el sistema financiero del país y constituye uno de los productos financiero con mayor crecimiento durante los últimos años.

Los tipos de microcréditos que

ofertan las instituciones financieras se basan en lo establecido por el Banco Central del Ecuador, mismo que establece las siguientes tasas de interés:

Tabla 2. Tasas de interés del mercado ecuatoriano

Tasas de Interés Activas Referenciales	
Segmentos de Crédito	% anual
Productivo Empresarial	10,01
Productivo PYMES	10,36
Consumo	16,22
Educativo	8,41
Educativo Social	5,49
Vivienda de Interés Público	4,98
Vivienda de Interés Social	4,98
Inmobiliario	9,55
Microcrédito Minorista	20,42
Microcrédito de Acumulación Simple	20,44
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,85
Inversión Pública	8,52

Nota. Tomado de (Banco Central del Ecuador, 2023)

Ingresos de los emprendedores

Los ingresos que percibe un emprendedor se generan del desarrollo de su actividad, sin

embargo, el microcrédito es una de las principales fuentes de ingreso aplicada por los emprendimientos como estrategia para fortalecer su



actividad económica, brindar estabilidad financiera al negocio, lo que les permite obtener mayores ingresos para solventar sus necesidades básicas y mejorar su calidad de vida (Álava et al., 2017).

Todo emprendimiento requiere de un capital que lo obtiene de varias fuentes de ingreso, uno de estas es el crédito, que permite acceder a una determinada cantidad de dinero que por lo general es utilizada por los dueños de negocios en el fortalecimiento del mismo, generar liquidez, rentabilidad y mayor seguridad a su permanencia en el mercado.

2. Metodología

El presente estudio tuvo como perspectivas principales de investigación los estudios descriptivos y exploratorios, porque se define el escenario y situación que viven los emprendedores de la ciudad de Manta con respecto a los microcréditos, por ende, se generó una caracterización de estas operaciones.

Con los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de

personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas (Hernández et al., 2014). La investigación exploratoria es aplicada cuando el tema tratado es poco tratado o existe una cantidad limitada de datos, por ende, debe intervenir en el segmento para recolectar estos datos (Hernández, 2018). Estas características se cumplen en el presente tema que requirió de la implementación de técnicas de recolección de información para poder despejar dudas y obtener la percepción de los emprendedores de la ciudad de Manta.

Además, se aplica un estudio documental que consistió en recolectar y analizar información de la institución y estudios previos sobre el microcrédito para poder ampliar la visión de las características de estas operaciones, la finalidad es apoyar los datos de fuentes primarias con

respecto al aporte de informes y documentos que logren extender el entendimiento sobre los requerimientos de estos préstamos.

El enfoque de la investigación consistió en una combinación de la perspectiva cuantitativa y cualitativa, debió a que el estudio mostró una ponderación del aporte de los microcréditos a los ingresos de los emprendedores, de igual forma, se presentan cifras sobre estas

operaciones que permiten comprender la magnitud en comparación a al resto de créditos. La parte cualitativa se obtuvo de una caracterización de los requerimientos y otros elementos vinculados a este tipo de financiamiento.

La población estuvo comprendida por las operaciones de microcrédito del Banco Solidario, que se detallan en la tabla 3.

Tabla 3. Operaciones de microcrédito

Tipo de Microcrédito	Número de operaciones
Micro minorista	3580
Micro acumulación simple	2432
Micro acumulación ampliada	1103
Destino capital de trabajo	2013

Nota. Información facilitada por el Banco Solidario Manta

Bajo esta consideración de universo de estudio se aplicó un muestreo No Probabilístico, por lo que no se aplicó una fórmula para la determinación de la cantidad de participantes, esto se relacionó a la accesibilidad que se tuvo mediante un enfoque de muestreo por conveniencia. Por lo tanto, se segmentó a un total de 30 participantes como una muestra accesible para la aplicación de la encuesta.

Las técnicas de recolección de datos fueron: la encuesta, que comprendió un análisis de la muestra mediante

preguntas que permitieron obtener una ponderación sobre las respuestas brindadas por los participantes. La entrevista, que sirvió para mejorar la caracterización de los microcréditos que oferta el Banco Solidario, a través de un diálogo con la persona responsable de la gestión de créditos de la entidad. El instrumento aplicado fue un cuestionario compuesto por preguntas cerradas de opciones múltiples destinadas determinar la incidencia porcentual de los microcréditos en los ingresos de los



emprendedores. Se elaboró una guía de entrevista con preguntas abiertas que sirvieron para que el participante genere una opinión en base a su experticia y conocimiento sobre la temática planteada.

Se empleó el programa Microsoft Excel para la tabulación de los datos de la encuesta por participantes y por pregunta para generar los

gráficos considerando las respectivas ponderaciones.

3. Resultados y discusión

La cartera de los microcréditos ofertados por el Banco Solidario está dividida en micro minorista, micro acumulación simple, micro acumulación ampliada y destino capital de trabajo cuyos requisitos se puntualizan en la tabla 4.

Tabla 4. Características de los microcréditos solicitados por los emprendedores

Microcrédito	Requisitos	Monto (mínimo- máximo)	Tasa de interés
Micro minorista	Copia de cédula principal y cónyuge, copia de planilla de servicios básicos.	\$500-\$3000	22.42%
Micro acumulación simple	Copia de cédula principal y cónyuge, copia de planilla de servicio básico, copia del documento propiedad casa.	\$3001-\$10.000	22.42%
Micro acumulación ampliada	Copia de cédula principal y cónyuge, copia de planilla de servicio básico, copia del documento propiedad casa. Garante personal.	\$10.001-20.000	20.08%
Destino capital de trabajo	Copia de cédula principal y cónyuge, copia de planilla de servicio básico.	\$ 500-\$20.000	22.42%

Nota. Información facilitada por el Banco Solidario Manta.

El Banco Solidario Manta de acuerdo con los datos de la tabla 4, oferta microcréditos desde \$500 dólares hasta \$20.000 dólares, con una tasa de interés del 22.42% para préstamos micro minoristas, micro acumulación simple y destino capital de trabajo, y, 20.08% de interés para el crédito denominado micro acumulación ampliada. Los microcréditos mencionados

presentaron la siguiente cartera en el periodo de enero a noviembre del 2023:

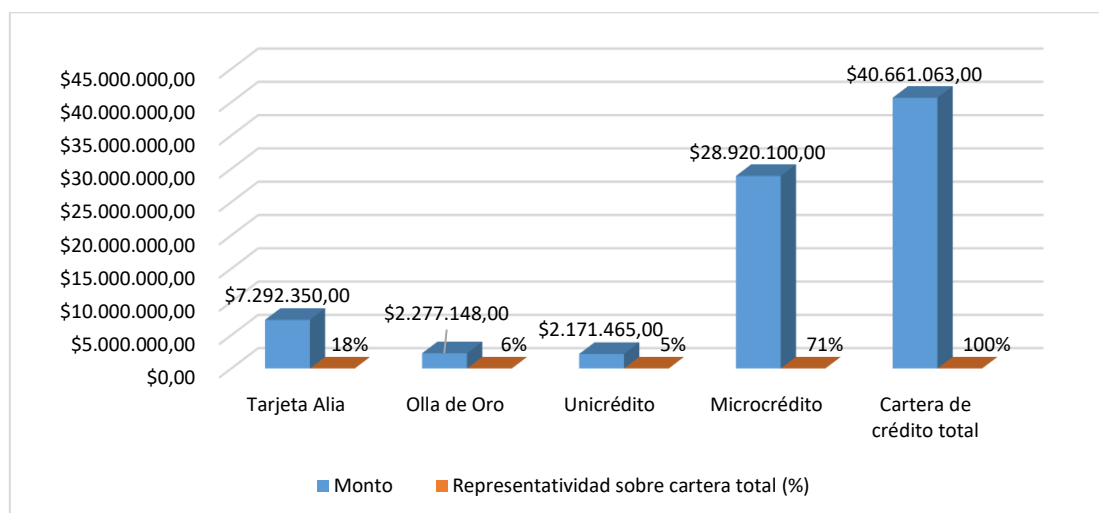
Tabla 5. Cartera correspondiente a microcréditos

Microcrédito	Cartera	%
Micro minorista	\$13.910.383,00	48%
Micro acumulación simple	\$4.740.518,00	16%
Micro acumulación ampliada	\$5.587.861,00	19%
Destino capital de trabajo	\$4.681.338,00	16%
Cartera total	\$28.920.100,00	100%

Nota. Información facilitada por el Banco Solidario Manta.

Los datos de la tabla 5, muestra que el Banco posee una cartera de microcrédito que asciende a \$28.920.100,00 dólares, de los cuales 48% (\$13.910.383,00) corresponden a la cartera de créditos micro minorista, siendo esta la de mayor representatividad en relación a las demás, 16% a la cartera denominada micro acumulación simple que en valores absolutos es

\$4.740.518,00 dólares, 19% es del producto micro acumulación ampliada que representa \$5.587.861,00 dólares y la cartera destino capital de trabajo con \$4.681.338,00 es el 16% de la cartera total de microcrédito. El nivel de representatividad que tienen los microcréditos sobre la cartera de crédito del Banco Solidario se detalla en la siguiente figura:

Figura 1. Cartera de crédito del Banco Solidario

Nota. Información facilitada por el Banco Solidario Manta

La cartera de crédito del Banco Solidario Manta según los datos de la figura 1, está compuesta por un

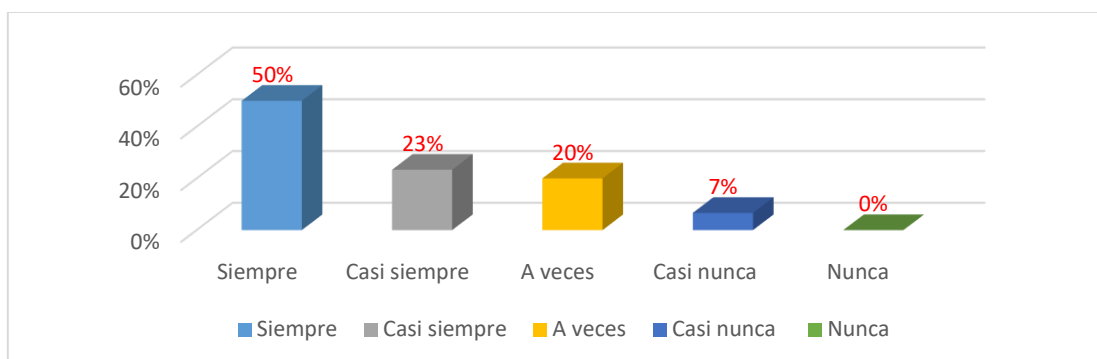
monto total de \$40.661.063,00 dólares, de la cual \$7.292.350,00 corresponde a la Tarjeta Alia con una

representatividad sobre la cartera total del 18%. La cartera de Olla de Oro con un monto de \$2.277.148,00 dólares representan el 6% de la cartera total. El 5% de la cartera de la institución corresponde a Unicrédito con un valor de \$2.171.465,00 y los microcréditos con un rubro de \$28.920.100,00

corresponde al 71% de la cartera de crédito total, por tanto, la de mayor representatividad financiera y uno de los principales productos para esta entidad bancaria.

Los resultados de la encuesta a los emprendedores de la ciudad de Manta reflejaron los siguientes resultados:

Figura 2. *Facilidad de acceso a microcréditos para emprendimientos*



Nota. Datos extraídos mediante encuesta a emprendedores de la ciudad de Manta

De acuerdo a los resultados de la figura 2, el 50% de las personas que tienen un pequeño negocio en Manta aplicaron a este tipo de financiamiento porque siempre las entidades financieras brindan mayor facilidad para acceder a un microcrédito. El 23% indicó que casi siempre, 20% a veces y 7% casi nunca.

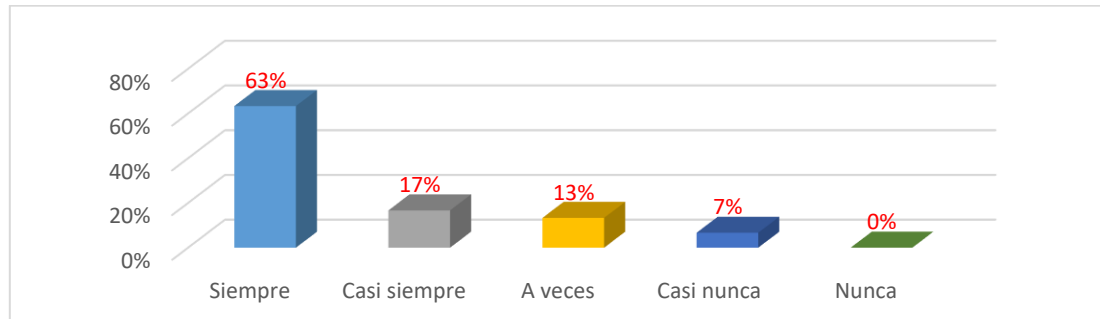
Los emprendedores al querer desarrollar su negocio deben enfrentar diversas situaciones que limitan en gran medida su objetivo, un aspecto que tiene relevancia al

respecto es el acceso a financiamiento y ciertas instituciones financieras entre estas el Banco Solidario, brindan facilidad para que los emprendedores puedan acceder a microcréditos como una solución financiera para iniciar o hacer crecer sus negocios y generar mayores ingresos que les permiten solventar sus necesidades básicas y tener una mejor calidad de vida. Los requisitos que debe cumplir una persona varían de acuerdo a la institución financiera, sin embargo, los solicitantes de un crédito deben proporcionar una

prueba de los ingresos que genera y por lo general, un plan de negocio que demuestre que tiene la

capacidad de pagar o asumir dicha responsabilidad financiera.

Figura 3. Necesidad de financiamiento en los emprendimientos

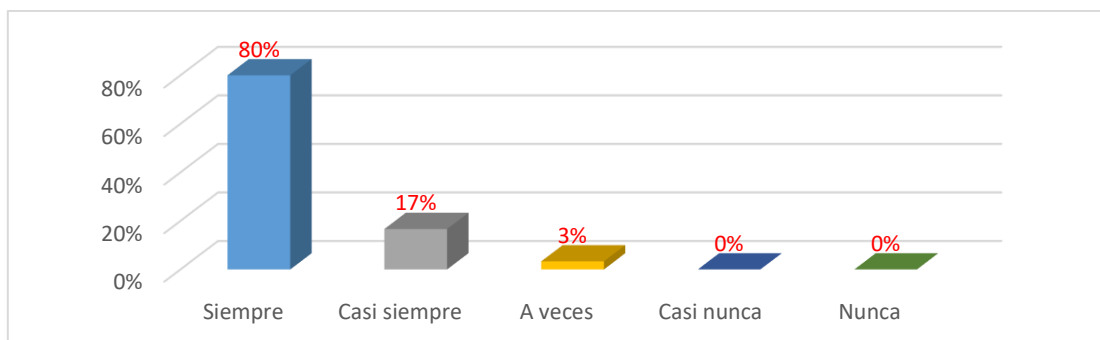


Nota. Datos extraídos mediante encuesta a emprendedores de la ciudad de Manta

La figura 3, en relación a la necesidad de financiamiento por parte de los emprendedores, indica que el 63% siempre requiere de recursos financieros para mantener sus operaciones, el 17% señaló casi siempre, 13% a veces y 7% casi nunca. Por lo general, la falta de

capital suficiente y poca credibilidad ante proveedores al iniciar un negocio, constituyen un motivo por el cual los emprendedores deciden solicitar un microcrédito, estas razones también son una limitante para acceder a otras líneas de crédito.

Figura 4. Aporte del microcrédito en acciones de mejora a los emprendimientos



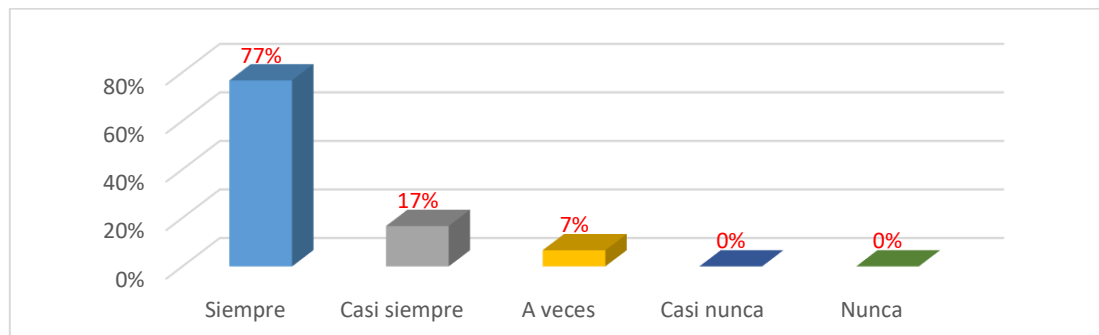
Nota. Datos extraídos mediante encuesta a emprendedores de la ciudad de Manta

Según los datos de la figura 4, el 80% de los emprendedores consideran que los microcréditos siempre aportan para el desarrollo de acciones de mejora a sus negocios, 17% indicó casi siempre y

3% a veces. Los créditos son destinados al fortalecimiento de los emprendimientos, ya que brinda la oportunidad de disponer de capital de trabajo, adquirir activos fijos y cubrir algunas necesidades que

contribuyen al aumento de sus ventas, cubrir la demanda e invertir en mejoras para el negocio.

Figura 5. Microcrédito fuente de ingresos para emprendedores

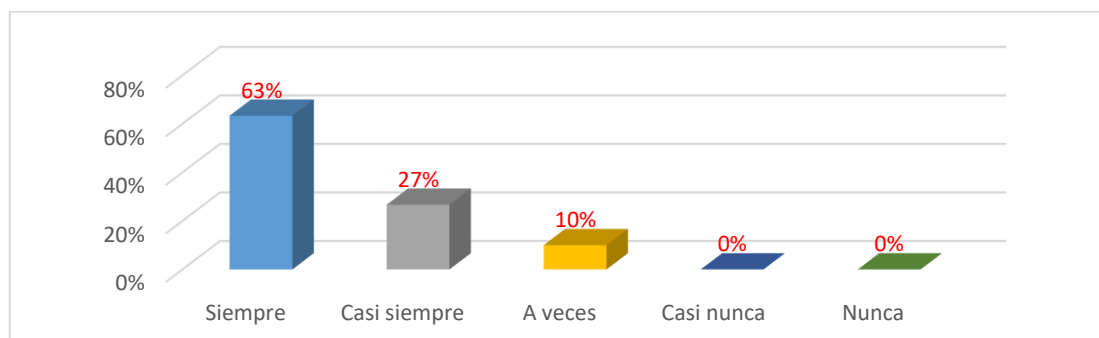


Nota. Datos extraídos mediante encuesta a emprendedores de la ciudad de Manta

La figura 5, muestra que el 77% de los emprendedores indicó que el microcrédito siempre constituye una fuente de ingreso, el 17% señaló casi siempre y 7% a veces. De esta manera, el microcrédito es la opción que más consideran las personas para obtener ingresos, no solo para iniciar un negocio o potenciarlo, sino también mejorar su nivel de ingresos, especialmente en la

actualidad que por diversos factores sociales no se ha dado una reactivación completa del sector productivo a nivel local y nacional, por tanto, los microcréditos son un instrumento financiero de apoyo para el desarrollo económico de la población que busca generar ingresos mediante pequeños negocios que le permiten cumplir metas a familiares y personales.

Figura 6. Equilibrio de ingresos de los emprendedores mediante el microcrédito



Nota. Datos extraídos mediante encuesta a emprendedores de la ciudad de Manta

Los datos de la figura 6, indican que el 63% de los emprendedores logran mantener un equilibrio de sus

ingresos mediante el microcrédito, el 27% casi siempre y 10% a veces. A través de este tipo de préstamos los

emprendimientos tienen un respaldo para temporadas en que las ventas no presentan un flujo normal que afecta la liquidez del negocio, pero al disponer de los microcréditos tienen una alternativa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo sin afectar el desarrollo de sus actividades, por lo que permite gestionar de manera más eficiente los recursos disponibles.

Los microcréditos es la línea de créditos con mayor demanda en el Banco Solidario por parte de los emprendedores de la ciudad de Manta, por tanto, al igual que otro tipo de financiamiento solicita varios requisitos, que para determinadas personas son de fácil acceso porque algunos no requieren de garante y son entregados de manera inmediata. Hidalgo & Escobar (2020), concuerdan en que el microcrédito es una de las principales fuentes de financiamiento preferidas por los emprendedores especialmente para mejorar el negocio, ya que según los resultados de su estudio esta necesidad surge por la presencia de factores externos, como recesión económica o desastres naturales que afectan el desarrollo normal de

las actividades económica, disminuyen sus ingresos y requieren de créditos para fortalecer su liquidez.

Los microcréditos contribuyen al desarrollo económico de la población, a través de la mejora de los ingresos de los emprendedores, ya que permite generar un nuevo negocio o mejorar las productos o servicios de uno ya existente, acciones que servirán para obtener un mayor flujo de ventas y, por tanto, una utilidad o beneficio económico que incide en el nivel ingresos de las familias emprendedoras. Al respecto, Díaz & Palacios (2023), manifiesta en su investigación que los microcréditos han ganado una importancia relativa para la sociedad que está en constante búsqueda del crecimiento económico mediante el desarrollo de pequeños negocios, por lo que, constituye una herramienta útil no solo para cubrir necesidades de capital de trabajo, sino para dinamizar las distintas actividades económicas que se llevan a cabo en nuestro medio.

Barros & Rivera (2022), mencionan que los ingresos que generan los emprendimientos por medio de este tipo de financiamiento contribuyen a



la mejora de las condiciones de vida de su familia. Así también, lo destaca Santana & Beltrón (2022), en su estudio donde el 49% de una muestra de 100 pequeños comerciantes señaló haber mejorado sus condiciones después de acceder a un microcrédito, este autor sostiene que las instituciones financieras a través de sus productos y servicios aportan al desarrollo económico de quienes recién inician o desean crecer en sus negocios.

La investigación de Carvajal & Espinoza (2020), al analizar una muestra de 68 usuarios de microcréditos identificó que el 51% luego de obtener el préstamo ha aumentado sus ingresos, porque el dinero lo ha destinado en mejoras para su negocio, lo que les permitió generar ganancias para hacer frente a la obligación financiera adquirida en los plazos convenidos y solventar gastos familiares.

4. Conclusiones

En base a los resultados de este estudio en el que se considera un segmento importante como lo es el microcrédito, en este caso los ofertados por el Banco Solidario y los

emprendedores de la ciudad de Manta como beneficiarios, se concluye que este tipo de créditos es para la muestra analizada una alternativa viable para generar ingresos en su negocio y brindar mejores condiciones de vida a su familia, estos préstamos son considerados como un mecanismo para establecer y mantener un emprendimiento, sustentar y satisfacer necesidades básicas ligadas a la salud, educación y alimentación. Además, las facilidades que brindan las instituciones financieras y particularmente el Banco Solidario han permitido que población vulnerable de Manta acceda a financiamiento para cristalizar una idea de negocio, contribuir a la sociedad con la generación de ingresos, fuentes de empleo y disminución de los niveles de pobreza.

Uno de los principales beneficios que adquieren los emprendedores al acceder al microcrédito y luego de pagar puntualmente las cuotas del mismo, es el historial que este genera y que le permite en un futuro aplicar a un nuevo crédito de un monto mayor, permitiendo de esta

manera su entrada al mercado financieros y gozar de productos y servicios que podrían contribuir al desarrollo de sus emprendimientos y a la generación de mayores ingresos para su desarrollo económico a nivel de negocio y familiar.

Esta investigación constituye un punto de partida para un análisis más profundo del aporte que tiene el microcrédito no solo a los emprendedores sino a la población en general y sobre esta base desarrollar futuros estudios que permitan conocer más sobre los productos financieros ofertados por las instituciones financieras, su aplicación y contribución al desarrollo de la sociedad.

Bibliografía

- Álava, M., Rodríguez, S., & Marín, L. (2017). Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las mipymes en Ecuador. *Conference Proceedings UTMACH*, 1(1), 547-557. <https://doi.org/https://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/190/161>
- Armendariz, C., Aguilar, P., & Duchi, B. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237. https://doi.org/http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500232
- Asobanca. (2023). Microcrédito, un segmento clave que crece, pero no como podría. <https://asobanca.org.ec/microcredito-segmento-crece-ecuador-sistema-financiero/#:~:text=En%20Ecuador%2C%20el%20microcr%C3%A9dito%20fue,un%20incremento%20anual%20del%2017%25>.
- Banco Central del Ecuador. (Abril de 2023). Tasas de interés. bce.fin.ec: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasaVigentes042023.htm>
- Banco Solidario. (2023). Nuestra historia. Bcanco-Solidario.Com: <https://www.banco-solidario.com/conocenos/negocio-social/nuestra-historia/#:~:text=Solidario%3A,personas%20de%20alta%20vulnerabilidad%20econ%C3%B3mica>.
- Barros, S., & Rivera, C. (2022). Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil. *Polo del*



- Conocimiento, 7(11), 1049-1063.
<https://doi.org/http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Bejarano, L., & Carrillo, L. (2014). Microcréditos: una herramienta de fortalecimiento y reducción de pobreza en el sector agrícola. Condiciones de acceso y expectativas 2000-2011. [Tesis de grado]. Universidad de La Salle. https://doi.org/https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/412/
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcrédito Ecuatoriano: Incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. VÍNCULOS-ESPE, 5(3), 51-65. <https://doi.org/https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Cedeño, J., Zambrano, M., & Galarza, L. (2022). Brecha de oportunidades para los nuevos emprendimientos, Manta Ecuador. Polo del Conocimiento, 7(7), 1438-1450. <https://doi.org/http://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es>
- Crespo, J. (2019). Microcréditos en los países en vías de desarrollo. [Tesis de fin de grado]. Universidad de Valladolid. <https://uvadoc.uva.es/bitstream/handle/10324/41880/TFG-E-931.pdf?sequence=1>
- Díaz, A., & Palacios, N. (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo, Ecuador. Digital Publisher, 1(1), 176-189. https://doi.org/https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1599
- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. Maskana, 12(2), 25-33. <https://doi.org/https://publicaciones.ucuenca.edu.ec/ojs/index.php/maskana/article/view/3965>
- Hernández, R. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. MCGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V. https://doi.org/http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). Metodología de la investigación. MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. <https://doi.org/https://apiperio>

- dico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito. Alternativa de reactivación para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), 431-459. <https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469>
- Juárez, T. (2020). Análisis del aporte del microcrédito como medio de financiamiento a PYMES en el sector agrícola: Arroz y cacao; en la provincia del Guayas. [Tesis de maestría]. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. https://www.lareferencia.info/vufind/Record/EC_5ed60a5b13dfbd6894335f5eef180830/Details
- Lara, D., Chávez, M., López, O., & Alvear, E. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los microcréditos agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(1), 82-105. <https://www.fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/508>
- Mero, D., & Velásquez, M. (2023). Gestión de inventarios y su incidencia en las compras, caso: Emprendimiento de víveres ubicados en la parroquia Manta. *Digital Publisher*, 8(1), 174-187. https://doi.org/https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/1552
- Moreno, A., Mora, G., & Parrales, M. (2022). Microcréditos en la mipymes: oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial. *Revista Científica UNESUM Ciencias*, 6(2), 169-192. <https://doi.org/https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unsumciencias/article/view/647>
- Municipio de Manta. (30 de Noviembre de 2022). Manta capacita impulsa la reactivación y el emprendimiento de más de 104 mil ciudadanos. <https://manta.gob.ec/https://manta.gob.ec/manta-capacita-impulsa-la-reactivacion-y-el-emprendimiento-de-mas-de-104-mil-ciudadanos/>
- Prieto, Y. (2022). Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021. [Tesis de maestría]. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>
- Reyes, Y. (2022). Acceso y uso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito Carmen Buchelly cantón Salinas,



2022. [Tesis de grado].
Universidad Estatal Península
de Santa Elena.
<https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8509>

Rivera, D., & Mendoza, D. (2020).
Gestión del microcrédito y
riesgo crediticio en las
instituciones financieras del
cantón Chone. Polo del
conocimiento, 5(8), 393-412.
<https://doi.org/https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7554337>

Santana, S., & Beltrón, R. (2022).
Contribución de la banca
pública al fortalecimiento del
emprendimiento del cantón
Portoviejo, período 2019-
2020. ECA Sinergia, 13(2),
141-155.
<https://doi.org/https://www.redalyc.org/journal/5885/588571220011/html/>

Vela, J., & Santillán, A. (2023). El
microcrédito: el impulso para
la reactivación económica.
Asobanca:
<https://asobanca.org.ec/el-microcredito-el-impulso-para-la-reactivacion-economica/>