



*Microcrédito y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil*

*Microcredit and its financial impact on enterprises in the city of Guayaquil*

*Microcrédito e seu impacto financeiro nas empresas da cidade de Guayaquil*

Shirley María Barros-Portilla <sup>I</sup>

[sm.barros@istvr.edu.ec](mailto:sm.barros@istvr.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-3530-2725>

Cinthyá Rivera-Pizarro <sup>II</sup>

[crivera@istvr.edu.ec](mailto:crivera@istvr.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-3492-8806>

**Correspondencia:** [sm.barros@istvr.edu.ec](mailto:sm.barros@istvr.edu.ec)

Ciencias Económicas y Empresariales  
Artículo de Investigación

\* **Recibido:** 23 de septiembre de 2022 \* **Aceptado:** 18 de octubre de 2022 \* **Publicado:** 16 de noviembre de 2022

- I. Egresada Carrera de Contabilidad, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte “ISTVR”, Guayaquil, Ecuador.
- II. Coordinadora de Carrera de Contabilidad, Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte “ISTVR”, Guayaquil, Ecuador.



## Resumen

Hoy en día, el microcrédito constituye un instrumento fundamental que ofrece múltiples oportunidades para el desarrollo económico, financiero y social de los habitantes de países que se encuentran en vías de desarrollo, especialmente aquellos sectores más vulnerables y geográficamente olvidados. El financiamiento que ofrece el microcrédito para proyectos productivos permite que los hogares pueden generar ingresos destinados a satisfacer sus necesidades básicas y a mejorar su calidad de vida. Con este antecedente se propone el presente estudio de investigación que está orientado a determinar si el capital de los microcréditos otorgados por las entidades financieras incide de la misma manera en el financiamiento de los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil. Se tomó como referencia los microemprendimientos de las ciudadelas La Garzota I y II etapa, Alborada I, III, IV, V etapa y Sauces I, II, con los resultados obtenidos se realizó un contraste para conocer si la incidencia de este producto financiero es igual en los dos sectores. Finalmente, se realizó un análisis estadístico – descriptivo que ayudó a un posterior análisis correlacional con lo que se pudo establecer la existencia de una relación del microcrédito que otorga la COAC J.E.P. a los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil.

**Palabras clave:** Microcréditos; Emprendimientos; Financiamiento.

## Abstract

Today, microcredit is a fundamental instrument that offers multiple opportunities for the economic, financial and social development of the inhabitants of developing countries, especially the most vulnerable and geographically neglected sectors. The financing offered by microcredit for productive projects allows households to generate income to satisfy their basic needs and improve their quality of life. With this background, the present research study is proposed, which is oriented to determine if the capital of the microcredits granted by the financial entities affects the financing of the enterprises of the city of Guayaquil in the same way. The microenterprises of the citadels La Garzota I and II stage, Alborada I, III, IV, V stage and Sauces I, II were taken as reference, with the results obtained a contrast was made to know if the incidence of this financial product is equal in the two sectors. Finally, a statistical - descriptive analysis was carried out that

helped a subsequent correlational analysis with which it was possible to establish the existence of a microcredit relationship granted by the COAC J.E.P. to the enterprises of the city of Guayaquil.

**Keywords:** Microcredits; Entrepreneurship; Financing.

## **Resumo**

Hoje, o microcrédito é um instrumento fundamental que oferece múltiplas oportunidades para o desenvolvimento econômico, financeiro e social dos habitantes dos países em desenvolvimento, especialmente dos setores mais vulneráveis e geograficamente negligenciados. O financiamento oferecido pelo microcrédito para projetos produtivos permite que as famílias gerem renda para satisfazer suas necessidades básicas e melhorar sua qualidade de vida. Com esse pano de fundo, propõe-se o presente estudo de pesquisa, orientado a determinar se o capital dos microcréditos concedidos pelas entidades financeiras afeta da mesma maneira o financiamento dos empreendimentos da cidade de Guayaquil. As microempresas das cidadelas La Garzota I e II fase, Alborada I, III, IV, V e Molhos I, II foram tomadas como referência, com os resultados obtidos foi feito um contraste para saber se a incidência deste produto financeiro é igual nos dois setores. Por fim, foi realizada uma análise estatística-descritiva que auxiliou uma posterior análise correlacional com a qual foi possível estabelecer a existência de uma relação de microcrédito concedido pelo COAC J.E.P. às empresas da cidade de Guayaquil.

**Palavras-chave:** Microcréditos; Empreendedorismo; Financiamento.

## **Introducción**

A lo largo de los años, las MIPYMES y PYMEs de la ciudad de Guayaquil juegan un papel muy importante en la economía de los diversos sectores económicos en el mundo y el país, llevándolos de esta manera a un mercado altamente competitivo. Crear mayor valor y prestigio para el negocio, sin embargo, existe un gran problema porque no dura mucho tiempo, esto sucede porque cuando se define la política, no hay detallar correctamente los factores que determinan su competitividad.

Hablar de emprendimiento significa, entre otras consideraciones, tener en cuenta las aportaciones que hace a la comunidad como un factor determinante para el desarrollo económico, el cambio social y estructural, pero también es visto como una fuerza impulsora que estimula la adquisición de conocimiento, el cambio tecnológico, la competitividad y la innovación.

La investigación presente es de suma importancia para denotar el papel que aportan los microcréditos y su incidencia financiera en el desarrollo socioeconómico en la ciudad de Guayaquil. productivos. El sector popular y solidario empieza a ganar un fuerte protagonismo a través de las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro, las mismas que ofrecen productos y servicios financieros y no financieros a los sectores más vulnerables y excluidos de la banca convencional.

El marco normativo en Ecuador en los últimos años ha venido trabajando en el desarrollo y fortalecimiento de las microfinanzas como un medio de desarrollo de los sectores excluidos del país, así como el apoyo al sector emprendedor para crear una economía participativa e incluyente, con el fin de conocer la forma en la que incide este producto financiero en las actividades microemprendedores.

## **Desarrollo**

Las microfinanzas apoyan a la estructura financiera de un país ya que por medio del financiamiento se realizan actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología entre otras y de esta manera se incrementa el nivel de ingresos de las familias, inversión en los emprendimientos y existe una mayor generación de fuentes de trabajo, por tanto mejora la calidad de vida de la sociedad en general, posteriormente los microcréditos apoyan a las personas de escasos recursos para que puedan acceder a servicios financieros fácilmente, siendo un gran beneficio para las personas y el país en sí.

Uno de los mayores problemas que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas es la dificultad para acceder a los servicios financieros lo que deriva una serie de problemas, entre los que están: la imposibilidad de la acceder a la inversión productiva de servicios, en capital humano, en tecnología, limitando la posibilidad de incrementar el nivel de ingreso de las familias, inversión, generación de fuentes de empleo y menor cantidad de intercambio comercial.

El microcrédito constituye un pilar fundamental para el desarrollo del país. Sin embargo, uno de los principales obstáculos se encuentra en la insuficiente información sobre dicho sector, en términos de cobertura, indicadores estadísticos elaborados y análisis del sector. Las principales limitaciones que tienen los microempresarios al momento de acceder a un microcrédito son la limitada capacidad de gestión empresarial, es decir sus decisiones son tomadas en base a su intuición y tienen limitada capacitación en el área administrativa y financiera.

El objetivo general de la investigación es Analizar los microcréditos y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil.

Como objetivos específicos de la investigación tenemos: 1) Describir la situación del microcrédito para los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil, 2) Identificar la situación actual de los clientes o posibles clientes de la institución financiera para la obtención de microcréditos en la ciudad de Guayaquil y 3) Proponer un sistema de seguimiento para evaluar la realidad de los microempresarios con relación a los microcréditos en la ciudad de Guayaquil.

La presente investigación tiene como finalidad evidenciar la incidencia financiera de los microcréditos en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil, donde se constituyen gran parte de la población, donde se plantea una exploración del comportamiento de las instituciones financieras ante este grupo de estudio, donde el financiamiento ha sido dificultoso, de esta manera estructurar un diagnóstico que permita brindar información.

Es importante analizar la evolución de las microempresas y determinar la manera que se han ido financiado a lo largo del tiempo, además reconocer la manera en que se ha creado la microempresa con fondos propios, prestados por amigos o familiares, instituciones financieras públicas o privadas y establecer cuál es la percepción que tienen los microempresarios respecto al servicio prestado de las instituciones financieras al momento de acceder a un crédito.

Toda la población en general estamos ante un mercado en el que el crédito es una herramienta que permite acceder a los bienes y servicios, también por otra parte es muy común ver como las personas que necesitan ubicar un negocio ven como una opción correcta o fundamental a un crédito y es ahí cuando las entidades financieras llaman la atención de sus clientes con propuestas interesantes es decir ofrecen sus créditos, sin entrada, cuotas bajas, sin intereses, meses de gracia, etc., los clientes esto hacen para para mejorar sus condiciones de vida.

Se considera que para lograr los objetivos planteados es de suma importancia plantear un tipo de investigación que ayude a identificar las variables o factores determinantes de la competitividad la cual, dentro de los distintos tipos de investigación el documental es el idóneo para trabajar de una forma óptima estas variables.

Una vez que sean identificados se procederá hacer el trabajo de análisis poblacional mediante las técnicas de investigación entrevista y encuesta que serán manejadas dentro de un conjunto de preguntas llamado cuestionario y que gracias a esto la propuesta tendrá una mayor importancia una vez que todos los datos sean realizados.

Para la realización de la presente investigación se tomaron en consideración varios proyectos de investigación con temas similares que aportan como referencia al momento de establecer los marcos teóricos en cuales se estudia la incidencia de los microcréditos y su incidencia en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil como punto de referencia, algunos autores afirman que:

El Crédito de Desarrollo Humano o CDH surgió del Bono de Desarrollo Humano, es un anticipo de dinero del bono que puede darse como Crédito Individual (\$600 a 12 meses) o Asociativo (\$1.200 a 24 meses) según los requerimientos del usuario, se creó con el objetivo de que los beneficiarios alcancen el autoempleo y puedan aumentar sus ingresos. En la ciudad de Guayaquil existe una problemática cuya base hipotética emerge principalmente en que no se estaría cumpliendo con el propósito para el cual fue creado el CDH, cabe recalcar que para llevar a cabo el presente estudio se empleó la técnica de la encuesta para la recolección de datos y mediante los resultados se determinó que no se está cumpliendo en su totalidad con la premisa planteada, ya que un 52% indicó utilizó el crédito para actividades no relacionadas a las de emprendimiento. Los resultados obtenidos sirvieron de soporte para proponer estrategias pertinentes para ayudar a mejorar las situaciones encontradas en la localidad (Morán Erick, Villafuerte Sonia, 2018).

En la investigación de, Sandoval (2019), con el tema “El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra, provincia de Imbabura.” concluye: “El crédito tiene una incidencia positiva en los microempresarios, ya que, al ser beneficiados con crédito, les ha permitido aumentar las ventas, que a su vez mejora los ingresos, los cuales al tener un control equitativo y eficiente mejoran sus condiciones de vida (salud, vivienda, alimentación y educación).”

Así también en la investigación de Báez (2020), con su tema “Evaluación del Impacto del Microcrédito en Mujeres Emprendedoras en Ecuador entre 2017 y 2019”, concluye: “En el Ecuador el microcrédito está destinado al sector micro empresarial, es decir, se centra en el sector de la población que trabaja sin relación de dependencia y maneja negocios pequeños. Estos negocios tienen el capital de trabajo limitado y por consiguiente, se ven en la necesidad de apoyarse en la mano de obra familiar.” “Es importante saber si el microcrédito ha influenciado en su capacidad de generar fuentes de trabajo para sus familias y grupos cercanos ya que esto es indicador de desarrollo no sólo para el individuo si no para la comunidad y la economía del país,

en su lucha contra la pobreza. El microcrédito ha probado ser una herramienta financiera con rentabilidad social la cual permite a las personas

Microcréditos. Son considerados pequeños desembolsos de dinero que son destinados para una persona o grupo de personas de bajos recursos económicos con el objetivo de iniciar un pequeño negocio o un emprendimiento contribuyendo así a mejorar la calidad de vida, también sirven para generar el historial crediticio para que en un futuro poder acceder a créditos a través de la banca, actualmente los microcréditos se han convertido en un instrumento financiero que apoya el crecimiento económico de las personas de bajos recursos económicos, de modo que disminuye el ratio de pobreza a nivel mundial (Baque Chele, J., 2018).

Éstos por lo general suelen otorgarse con poca documentación, no requiere comprobación de ingresos, ni garantes, simplemente con la presentación del documento de identidad y algún documento que certifique el domicilio actual, se los puede obtener a través de las siguientes modalidades: Individuales, Grupos Solidarios y Bancos Comunes

Sistema financiero ecuatoriano. El sistema financiero ecuatoriano se encuentra constituido por instituciones financieras privadas e instituciones financieras públicas, dentro de las principales instituciones financieras se puede mencionar: Bancos, Sociedad Financiera, Cooperativas de ahorro y créditos y Mutualistas (Baque Chele, J., 2018).

- Sistema Financiero Privado: Las instituciones financieras privadas que ofrecen microcréditos, son el Banco de Pichincha, Banco de Guayaquil, Banco del Pacífico, Cooperativa de ahorro y crédito.
- Sistema Financiero Público: BanEcuador y Fondo Nacional de Garantías
- Emprendimiento. El emprendimiento es un tema interesante que pocas personas aprecian, es un término de uso muy reciente en todo el mundo. Aunque el espíritu empresarial siempre ha existido en la historia de la humanidad tal como es, en las últimas décadas el concepto se ha vuelto extremadamente importante debido a la necesidad de superar los problemas económicos asociados con él (Díaz Bolaños, A., 2018).

Dicen que es fácil, pero se necesita algo más que una atracción, cuántas veces hemos escuchado la frase: "¡empieza ahora!", es decir aplicado a todo tipo de negocios, se refiere al hecho de que ser emprendedor no es un soñador. parado en las nubes; implica trabajo, esfuerzo, constancia, y una actitud positiva hasta que los proyectos seleccionados tengan un éxito deseado.

## **Materiales y métodos**

De acuerdo con Hernández (2019), la investigación adquiere un enfoque mixto, porque emplea el método cuantitativo, necesario en el análisis que otorga microcréditos por parte del Sistema Financiero Nacional, del Sistema Financiero Popular y Solidario, específicamente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Juventud Ecuatoriana Progresista”, y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil y también en el método cualitativo por que se basa en la realidad de los datos que vamos usar en mención. Debido que se acoplan a la realidad de la situación.

Es bibliográfica-documental porque para la investigación del microcrédito y la incidencia financiera se procedió a la búsqueda de información teórica en libros, revistas, y fuentes tecnológicas.

Es una investigación de campo porque se basó en esta modalidad para realizar una indagación en el lugar de los hechos, con el propósito de obtener datos reales para realizar la investigación sobre los microcréditos y la incidencia financiera en los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil.

Según Hernández (2019), indica que la investigación de tipo descriptivo, se manifiesta las características de los elementos que se utilizan para realizar la investigación del tema el microcrédito y su incidencia en la parte financiera a los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil.

Respecto a dicha investigación es exploratoria, se observa las situaciones y acciones que están presentes en la actualidad, para permitir un conocimiento de la problemática del tema que estamos realizando la investigación.

También se usará el método correlacional, la cual nos sirve para poner en relación las dos variables que se está investigando en este caso la variable independiente el microcrédito y la variable dependiente la incidencia financiera en los emprendimientos de la ciudad de Guayaquil.

Para el levantamiento de información se buscó las técnicas más conocidas y factibles que faciliten los procesos de levantamiento y posterior análisis de los datos, los mismos que a su vez permitan cumplir con los objetivos de la investigación, para este caso se aplicó encuestas con el fin de conocer los financiamientos mediante los microcréditos y su incidencia financiera en los emprendimientos en la ciudad de Guayaquil, con los resultados se realizó el contraste y análisis.

Para el desarrollo de la presente investigación se considera como unidad de investigación a los emprendimientos al norte de la ciudad de Guayaquil, donde se identificó 30 microemprendimientos; se consideró tomar la información de la Superintendencia de Compañías y del portal web del SRI, cuya página emitió un catastro del Régimen Impositivo para Microempresas.

**Figura 1:** Microemprendimientos al norte de la ciudad de Guayaquil

#	Microemprendimientos	Frecuencia	Porcentaje
1	Alborada (I, III, IV Y V etapa)	14	47%
2	Garzota (1ra y 2da etapa)	7	23%
3	Sauces (I, II)	9	30%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** (SRI, 2022).

Adaptado por la autora

**Nota:** La siguiente tabla explica Cooperativas de ahorro y crédito por sectores de la ciudad de Guayaquil para la investigación.



- Se observaron 3 panaderías que corresponden a la décima parte de los estudiados.
- También se pudo encontrar 3 peluquerías que corresponden a la décima parte de los estudiados.
- Existen 4 farmacias que corresponden a la décima parte de los estudiados.
- Se observó que hay 2 bazares dedicadas a la venta de utensilios escolares que corresponden menos de la décima parte.
- Se puede destacar la observación de un cyber que corresponde a un porcentaje menor.
- Existe un gimnasio que corresponde a un porcentaje menor.
- Y un consultorio de dentista que corresponde a un porcentaje menor.

Los resultados obtenidos de las encuestas que se aplicó, dirigidas a los dueños de emprendimientos al norte de la ciudad de Guayaquil y cuyo objetivo fue conocer la situación financiera mediante los microcréditos otorgados por la cooperativa JEP. El análisis de resultados ha sido complementado con una entrevista estructurada al microempresario que lleva más tiempo en su negocio y además de una ficha y tabla de observación que ayuda en el análisis de todos los microemprendimientos.

En las distintas definiciones de algunos autores a cerca del microcrédito nos da entender que es un pequeño aporte que sirve para implementar un negocio o emprendimiento, que ayuda a mejorar la vida de las personas, y en comparación con la investigación realizada, viendo la realidad de cada uno de los personas encuestadas esto es afirmativo, debido a que para los clientes agropecuarios el microcrédito mejoró sus condiciones de vida y les ayudó en diversos aspectos así también a incrementar sus ingresos y beneficiar a sus familias.

Por otra parte, es importante hablar sobre la pobreza, debido a que un autor menciona esto en su definición que el microcrédito es una herramienta para enfrentar la pobreza, es así que es una buena opción para erradicar la misma debido a que las personas que quieren adquirirlo les va a servir de gran ayuda ya que con ellos se podrían poner un negocio pequeño y ahí tener ingresos y ganancias.

## **Discusión**

En base a la información obtenida, se puede destacar que el norte de la ciudad de Guayaquil correspondiente a las ciudadelas Garzota I y II, Alborada I, III, IV, V etapa y Sauces I y II se ha ido poblando durante los años ya que menciono que la cantidad de personas que viven ahora es

mucho mayor con la cantidad de hace algunos años y eso ha sido de buen beneficio para los microempresarios ya que tienen más demandas en sus actividades.

Se logra destacar que en la parte de la seguridad que han tenido ellos como propietarios de los microemprendimientos a lo largo del tiempo ha sido relativamente buena ya que comento que si existe una seguridad buena cerca de los establecimientos donde realizan las actividades los propietarios.

Como se pudo observar en la encuesta en la parte de los métodos de financiamiento, este se complementa con la entrevista ya que cabe recalcar que algunos si toman la vía de financiamiento a los chulqueros o prestamistas debido a que es la manera de conseguir el dinero de forma más rápida comparada con las instituciones financieras

El impacto que tiene es altamente positivo ya que después de lo investigado se observa que si tiene relación el microcrédito y el impacto financiero en los emprendimientos, ya que ayuda a desarrollar un negocio viable, aumentar ingreso y tener más beneficios. Así mismo después de efectuadas las 30 encuestas a los propietarios de los emprendimientos, se observó la tendencia afirmativa que tienen los mimos hacia un microcrédito, la aceptación que tienen sus negocios, ya que este favorece ampliamente en diversos aspectos de la vida, evidenciando así que del 100% de las personas que fueron encuestadas el 62% dio empleo a terceras personas, además el 95% mejoró sus condiciones de vida luego de adquirir un microcrédito, y por otra parte el 5% restante por diversas causas como la economía actual, la competencia y el mal manejo del microcrédito no pudieron salir beneficiados del mismo ya que no invirtieron el dinero en lo que estaba planificado y lo ocuparon en cosas distintas a incrementar el negocio.

## **Conclusión**

Este objetivo se cumplió con la verificación de las fichas con la ficha de la observación y allí se conoció el tipo de necesidades y las actividades que realiza cada propietario y para los emprendimientos es de gran ayuda debido a que permite entregar los microcréditos en base a la necesidad o al trabajo que vayan a realizar.

Se levantó información a través de cuadros comparativos y con el sistema que posee cada asesor con el fin de observar la situación financiera de la JEP agencia Garzota, y es así que fue positivo debido a que a la mayoría de los propietarios les permitió desarrollar varias actividades en

beneficios de ellos y por ende su economía se vio beneficiada y por otro lado solo a una pequeña parte de la población no se notó su evolución.

## Anexos

**Figura 3:** Ficha de observación

<b>FICHA DE OBSERVACIÓN</b>			
<b>Denominación</b>	<b>Actividad del microemprendimiento</b>	<b>Ubicación</b>	
		<b>Calle principal</b>	<b>Alrededores</b>
Restaurante	Venta de almuerzos	X	
Gimnasio	Ejercitación	X	
Restaurante	Venta de almuerzos	X	
Bazar	Venta de útiles escolares	X	
Farmacia	Productos médicos	X	
Farmacia	Productos médicos		X
Restaurante	Chifa	X	
Consultorio dental	Dentista	X	
Tienda	Venta de embutidos		X
Peluquería	Estética	X	
Restaurante	Venta de almuerzos	X	
Bazar	Venta de productos de belleza	X	
Restaurante	Venta de comida rápida	X	
Restaurante	Venta de comida rápida		X
Tienda	Venta de productos de consumo	X	
Tienda	Venta de productos de consumo	X	
Cyber	Servicio de computación	X	
Panadería	Panadería	X	
Panadería	Panadería	X	
Farmacia	Productos médicos	X	
Restaurante	Venta de comida rápida		X
Restaurante	Venta de almuerzos	X	

Peluquería	Estética		X
Peluquería	Estética	X	
Tienda	Venta de productos de consumo	X	
Panadería	Panadería	X	
Tienda	Venta de productos de consumo	X	
Restaurante	Venta de comida rápida		X
Farmacia	Productos médicos	X	X
Restaurante	Venta de comida rápida	X	

## Referencias

1. Asamblea Nacional del Ecuador. (26 de octubre de 2022). Constitución de la República del Ecuador. Montecristi (2008). Obtenido de [https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion\\_de\\_bolsillo.pdf](https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf)
2. Báez, S. (2020). Evaluación del Impacto del Microcrédito en Mujeres Emprendedoras en Ecuador entre 2017 y 2019. Evaluación del nivel de ingresos mensuales, activos, generación de empleo y ahorro per cápita., 1-84. Quito.
3. Baque Chele, J. (2018). El microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las Pymes en la ciudad de Guayaquil. Guayaquil.
4. Briones, & Murillo. (2018). Estrategias Financieras Para Mejorar El Rendimiento De La Empresa Proquinec S.A. Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37648>
5. Compañías, S. d. (1 de noviembre de 2022). Valores y Seguros. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/portal/Inicio/Institucion#gsc.tab=0>
6. Díaz Bolaños, A. (2018). El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de la microempresa en la ciudad de Tulcán. Tulcán.
7. Diego Lorezana. (2020). Análisis Financiero -Emprende Pyme. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/el-analisis-financiero.html>
8. Francisco Lopez. (2020). Empresa comercial. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/empresa-comercial.html>

9. Google. (1 de noviembre de 2022). Maps. Obtenido de <https://www.google.com.ec/maps/place/Los+Sauces,+Guayaquil/@-2.1389551,-79.9004435,15.5z/data=!4m5!3m4!1s0x902d6d3d90a994f9:0x1e9f8009ca8bad67!8m2!3d-2.1270629!4d-79.8930692>
10. Hernández, C., & Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. doi:<https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535>. Revista Alerta, 76-79. .
11. Mancero, J. (2018). Microfinanzas y su acceso en los emprendimientos informales. Caso Parroquia Pascuales en Guayaquil-Ecuador», proyecto de tesis doctoral. Cuba: Universidad de La Habana,.
12. Morán Erick, Villafuerte Sonia. (2018). Análisis del beneficio del Crédito de Desarrollo Humano y su incursión en el emprendimiento en la ciudad de Guayaquil. Guayaquil.
13. RAMÓN, L. J. (2018). ANÁLISIS FINANCIERO APLICADO A LA EMPRESA “COMERCIAL. Obtenido de Uide: <http://repositorio.uide.edu.ec/handle/37000/2863>
14. Sandoval, M. (2019). El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Ibarra. Imbabura.
15. SRI. (28 de octubre de 2022). RIMPE. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/rimpe>

© 2022 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).