



## El financiamiento y su incidencia en los emprendimientos locales del sector "La Revancha" de Manta 2022

*Financing and its incidence on local enterprises of the sector "la  
revanche" of Manta 2022*

*Erick Bojorque Pazmiño<sup>1</sup>*

<https://orcid.org/0000-0001-6179-5423>

*Anthony Xavier JOZA GONZALEZ<sup>2</sup>*

<https://orcid.org/0009-0000-6012-1961>

### *Resumen*

La presente investigación tiene como propósito realizar un análisis del financiamiento y su incidencia en los emprendimientos locales del sector "La Revancha" de Manta 2022. Especialmente dirigido a indagar sobre el contexto socioeconómico de las familias del sector y determinando la influencia que tendrían la facilidad y accesibilidad de los créditos para el desarrollo local de la comunidad. Uno de los principales problemas detectados es la falta de financiamiento y apoyo económico que tienen la población de este sector considerada de bajos recursos para generar emprendimientos que contribuyan a la creación de empleos y mejora económica, con la finalidad de lograr un desarrollo local sostenible y sustentable para la comunidad.

La metodología a utilizar reúne los métodos cuanti-cualitativos, lo que emplea un enfoque mixto de la investigación. Por otro parte, las técnicas de investigación o herramientas de recolección de información son las encuestas y entrevistas, es decir, se plantea estudiar la situación real de las necesidades de financiamiento especialmente para los micro-emprededores informales, para que puedan mejorar su situación económica y la de sus familias. Los resultados muestran que existe un 93% de los encuestados que necesitan una facilidad de financiamiento, un 72% requiere financiamiento para su emprendimiento y que el desconocimiento de los procesos y falta de los requisitos son de las mayores causas que imposibilitan que se otorguen los créditos.

**Palabras clave:** Financiamiento, negocios, crédito, desarrollo económico y social, sector local

### *Abstract*

The purpose of this research is to carry out an analysis of financing and its impact on local ventures in the "La Revancha" sector of Manta 2022. Especially aimed at investigating the socioeconomic context of the families in the sector and determining the influence that the facility and accessibility of credits for local community development. One of the main problems detected is the lack of financing and economic support that the population of this sector considered low-income have to generate ventures that contribute to the creation of jobs and economic improvement, with the aim of achieving sustainable and sustainable local development. for the community.

The methodology to be used brings together quantitative-qualitative methods, which uses a mixed research approach. On the other hand, the research techniques or information collection tools are surveys and interviews, that is, it is proposed to study the real situation of financing needs, especially for informal micro-entrepreneurs, so that they can improve their economic situation. and that of their families. The results show that there are 93% of those surveyed who need a financing facility, 72% require financing for their venture and that ignorance of the processes and lack of requirements are the main causes that make it impossible for credits to be granted.

**Keyword:** *Financing, Business, Credit, Economic and Social Development, Local Sector.*

<sup>1</sup> Magister en Estudios del Arte, docente universitario. jorge.bojorque@uleam.edu.ec

<sup>2</sup> Licenciado en Contabilidad y Auditoría/Maestrante en Trabajo Social: Mención en Desarrollo Local y Cooperación. Anthony.joza@uleam.edu.ec



## **Introducción**

En las circunstancias actuales, la falta de acceso a financiamiento es una gran problemática a niveles socioeconómicos. Esta dificultad de obtener créditos personales es cada vez más común para los emprendedores de bajos recursos, lo que impide que las comunidades mejoren su situación financiera y que sus oportunidades de crecimiento se limiten cada vez más.

De acuerdo con el ART 276: NUM 2 de la Carta magna del estado, es esencial, "Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo...". (Constitución de la República del Ecuador, 2008) Esto indica que el estado debe facilitar a la población ecuatoriana las mismas oportunidades de financiamiento.

La construcción de este sistema económico con iguales beneficios es necesario, pero, es importante incorporar para lograr la justicia en la producción la democratización de los recursos monetarios con el desarrollo personal y familiar.

Por lo que, el estado ha de garantizar para lograr la sostenibilidad, un adecuado sistema de financiamiento para los emprendimientos.

En una escala mundial, aproximadamente el 45% de las pequeñas empresas y microempresas en el sector formal, no tienen un préstamo bancario o una línea de crédito que puedan optar para fortalecer sus actividades comerciales (Banco Interamericano de Desarrollo, 2020). Esto muestra la poca accesibilidad que tienen los emprendedores al momento de buscar financiamiento.

Dicha estadística solo toma en cuenta las pequeñas empresas ya formalizadas y no considera a los emprendedores o vendedores informales, los cuales tienen una mayor presencia comercial.



Contar con préstamos bancarios o el crédito suficiente contribuirá a dar inicio a emprendimientos y actividades económicas.

Se ha cuantificado que, en países latinos, incluido Ecuador, solo el 20,3% de los emprendimientos son financiados por instituciones bancarias, una aproximación de 2 de cada 10 negocios, mientras que la financiación por medio de proveedores es del 7,50%, es decir, de cada 20 solicitudes de créditos solo 1,5 emprendimientos son favorecidos (Lecuona, 2020).

Estos datos de Ecuador frente a la búsqueda de financiamiento por parte de los emprendimientos muestran las pocas posibilidades crediticias que tienen de ser favorecidos por las instituciones bancarias.

Siendo un dato lamentable para el progreso económico de los emprendimientos locales y del país.

A nivel local, el estudio de Subía, et al. (2018) indica que las micro empresas y pequeños emprendimientos buscan financiarse con sus ahorros personales, prestamos a familiares o terceros o de los propios ingresos que tengan, esto por la dificultad de conseguir un crédito financiero en las instituciones bancarias, además de los altos intereses y el riesgo alto que conlleva.

De esta manera, se entiende que las barreras que han impuesto las instituciones financieras para acceder a las oportunidades crediticias conllevan a que los emprendedores busquen formas diferentes de capitalizarse.

Sin embargo, esto no asegura que consigan dicho financiamiento externo y solo retrasan su desarrollo económico.

El limitado financiamiento que tiene la población emprendedora no solo impide la generación de empleos y mejora económica, sino que también limita el desarrollo local sostenible y sustentable para familias y comunidades, especialmente las de bajos recursos.



La importancia de este trabajo radica en reconocer la importancia y la gran necesidad del financiamiento para los emprendimientos locales, especialmente, en aquellos sectores de bajos recursos como "La Revancha".

Entre los objetivos específicos se encuentran: definir la importancia del financiamiento y su incidencia en los emprendimientos informales; determinar la facilidad de crédito y su incidencia en la economía familiar en los emprendedores informales; y analizar el fortalecimiento de la productividad y su incidencia en la estabilidad económica en los emprendedores informales del sector "La Revancha" de Manta 2022.

En la investigación se planteará la pregunta: ¿Cómo el financiamiento incide en el desarrollo local de las familias del sector "La Revancha" de Manta 2022?

## **Revisión Literaria**

### **Importancia del Financiamiento**

Para comenzar, el financiamiento se refiere al proceso de obtención de recursos financieros, ya sea a través de fuentes internas o externas, con el propósito de financiar las operaciones, proyectos y actividades de una entidad, organización o individuos tomando diferentes formas como préstamos, créditos, subvenciones, etc. (Lecuona, 2020).

Lecuona establece que el financiamiento es la obtención de recursos para financiar operaciones, sin embargo, no se lograría tal definición si no existiesen o no quisieran participar o lo hicieran inadecuadamente las entidades financieras.

Por tanto, es necesario que exista un adecuado connubio entre los elementos que Lecuona afirma son parte importante el financiamiento.

Por dicha razón, es una prioridad mejorar las opciones de financiamiento, de acuerdo con Salinas, et al. (2017) "para una empresa, negocio o emprendimiento el financiamiento son una de las



acciones más importantes que debe realizarse para poder alcanzar oportunidades rentables que solventen las necesidades de los emprendedores“(p. 792).

Salinas indica la importancia del financiamiento para solventar las necesidades de los emprendedores, pero para lograrlo es indispensable que el financiamiento pueda ser alcanzado por el emprendedor.

Es por que, para un emprendedor el financiamiento no es tal de manera per se, sino el cómo lograrlo y que éste le beneficie.

### **Emprendimientos informales**

Por otro lado, ya reconociendo la dificultad y barreras de entrada para el acceso a créditos para el emprendedor formal, las posibilidades para aquellos emprendimientos considerados informales se disminuyen aún más.

De acuerdo con Castiblanco (2018) “los emprendimientos informales se caracterizan por ser actividades económicas no reguladas y fuera del sistema tributario” (p.4). Siendo un desafío social muy común y difícil de controlar por el ente tributario regulador, en su mayoría, por cuestiones de desconocimiento fiscal, lo que los pone en riesgo de multas y contravenciones.

Esta informalidad de los emprendimientos conlleva riesgos, de seguridad social, multas y que la mercadería sea decomisada por agentes gubernamentales que regulan dicha situación.

Por ende, la informalidad en los emprendimientos limita las posibilidades de acceso al financiamiento por falta de respaldo tributario.

Tal como indica García, et al. (2019) la informalidad es una consecuencia de la falta de empleo y oportunidades en el país, sin embargo, es parte fundamental de la economía actual, siendo relevante para el progreso de las familias en sectores como: agrícola, pesquero, comercio ambulante, artesanales, entre otros que forman parte de la realidad diaria del Ecuador.



Como indica García, a pesar de que la informalidad es producto de la inestabilidad laboral, es innegable que ha contribuido económicamente a las familias de distintos sectores comerciales que viven del ingreso diario.

Estos emprendimientos terminan siendo una respuesta de progreso económico ante la crisis y la falta de oportunidades.

### **Facilidad de crédito**

En este contexto, la facilidad de crédito es esencial para dar ese salto a mejores oportunidades de un emprendimiento mediante la otorgación de una cantidad de dinero anticipada pero su accesibilidad está limitada a cuestiones como crisis, políticas monetarias, mayores tasas de interés, todo esto impide que los que necesitan crédito acudan a las bancas privadas (Prieto, 2022).

Prieto, establece que la facilidad de créditos contribuye directamente a los pequeños y micro emprendedores que requieren de un financiamiento externo, pero son frenados por tantos factores externos que afectan a su acceso.

Por ende, es importante que se agilice la accesibilidad de créditos, reduciendo las limitaciones y condicionales para acceder a ellos.

Tomando como referencia a Pérez y Titelman (2018), los factores como el tamaño del negocio, los limitados recursos, baja producción, alto riesgo de la industria, falta de historial crediticio, desconocimiento en los requisitos solicitados, altas tasas de interés, entre otros, son los que impiden que exista esa facilidad de crédito para los emprendedores.

Estos factores que cita Pérez y Titelman se vuelven obstáculos que provocan el discontinuo de los proyectos o actividades y conllevan a la búsqueda de financiamiento externo riesgoso, con mayores tasas de interés.

Por ende, es necesario que las instituciones financieras públicas como privadas den mayores facilidades y menos trabas para financiarse.

### **Economía familiar**



Según Morán (2019) afirma que “la economía familiar tiene como finalidad gestionar los ingresos y egresos del núcleo familiar de manera que se distribuyan adecuadamente, satisfaciendo sus necesidades básicas como alimentación, educación, vivienda, vestimenta, etc, priorizando el bienestar de todos los miembros del hogar” (p.15).

Según el autor, la economía familiar busca satisfacer las necesidades básicas de todos los miembros del hogar a través de la correcta distribución de los ingresos y egresos que contribuyan al bienestar de estas familias.

Para la economía familiar el financiamiento contribuye una oportunidad de mejorar sus condiciones de vida.

Por otro lado, al iniciar un emprendimiento se busca que en la economía familiar los miembros se encuentren financieramente tranquilos, logrando una estabilidad económica que permita tener una buena calidad de vida, ese nivel de satisfacción requerido o en otras palabras que logren ese estado de bienestar económico requerido (Mendoza et al., 2016).

De acuerdo con la cita anterior, la economía familiar debe buscar la tranquilidad y estabilidad de todos los miembros, permitiéndoles optar por una buena calidad de vida y alcanzar un nivel de bienestar económico.

La economía familiar influirá en el desarrollo social e individual de todos los miembros de la familia.

### **Fortalecimiento de la productividad**

En este punto, un factor esencial a considerar es el fortalecimiento de la productividad con la finalidad de seguir mejorando el comercio, la generación de ingresos y empleabilidad.

Entendiendo que la productividad es aquel resultado eficaz y eficiente que se busca lograr tras una serie de actividades realizadas mediante el uso de recursos, su fortalecimiento tendrá un impacto positivo para obtener ese efecto financiero deseado por parte de aquellas microempresas y pequeños emprendimientos locales (Herrera y De la Hoz, 2018).



Herrera y de la Hoz, argumentan que la productividad es resultante de la combinación de los recursos y las actividades realizadas por los emprendedores, ante una mayor productividad se lograrán mejores resultados financieros.

Para un emprendedor local la necesidad de recursos económicos y físicos es lo más importante para comenzar su negocio.

### **Estabilidad económica**

Varela, et al. (2020) enmarca que "la estabilidad económica esta direccionada al crecimiento sostenible donde se incluyen factores como empleabilidad, aumento de la productividad y actividad económica, siendo esenciales para lograr un impacto positivo a niveles macroeconómicos y garantizando un mayor soporte ante las crisis" (p. 120).

De esta manera, se reconoce que la estabilidad económica se enfoca en contribuir a factores como empleo y productividad de manera sostenible con la finalidad de construir una base sólida que permita soportar las crisis financieras.

Una mayor estabilidad económica favorece a mejores condiciones de empleabilidad y oportunidades como lo es el financiamiento.

Esta claro que en situaciones de crisis las personas de bajos recursos son las más afectadas, por dicha razón, la mejor forma de contrarrestar esta situación es lograr la estabilidad económica en el país, promoviendo la inversión, apoyando crediticiamente a los emprendedores y dándoles herramientas y oportunidades para mejorar la comercialización de productos a nivel local (Gomez, et al., 2021).

Lo que menciona el autor, es que la estabilidad económica se consigue mediante el fomento de la inversión, apoyo crediticio, mayor comercialización local y mejores oportunidades para los emprendedores.

Por ende, para la mejora económica del país y de los emprendedores es necesario alinear todas estas estrategias financieras.



## **Materiales y métodos**

La investigación tuvo un enfoque caracterizado por ser mixto, los métodos utilizados fueron el método cuantitativo y cualitativo, debido a que se tomaron datos numéricos, estadísticos y opiniones, conceptos u otros aportes investigativos, además es mixto porque se estima una triangulación de la información.

Por otra parte, las técnicas de investigación utilizadas fueron la encuesta y la entrevista, mientras que para su aplicación se destinaron de cuestionarios en línea individuales que se aplicarán a la muestra escogida.

El diseño de la investigación es no experimental, transeccional con alcance descriptivo, porque estudia la realidad del problema investigativo en este caso la falta de financiamiento a los emprendedores locales.

Entre las técnicas de investigación destacaron la encuesta y entrevista, donde se emplearon los cuestionarios con preguntas abiertas y cerradas para la recolección de información que garantice el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

Con respecto a la población objetivo de la investigación, son la totalidad de personas que conviven en el sector de "La Revancha" de la ciudad de Manta, donde según el último estudio poblacional de la parroquia Tarqui de Manta Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Manta (2021) son de 6 mil personas que viven en esta localidad.

Mientras que, para la muestra, utilizando la fórmula de muestreo aleatoria considerando un margen de error del 10% y un nivel de confianza del 90%, con una población de 6000 habitantes, da como resultados una muestra de 68 personas que viven y conocen de la realidad del sector.



Por otro lado, para la aplicación de los cuestionarios de entrevista, considerando un muestreo por conveniencia, se tomó como muestra a 3 expertos en el área de créditos y finanzas que conocen sobre el financiamiento y sus requisitos.

## Resultados

Los resultados de este trabajo muestran información relevante que contribuyen al cumplimiento y la comprensión de los objetivos propuestos, además que son extraídos directamente del sector de "La Revancha".

**Tabla 1**

*Tabla Cruzada entre Género y Edad*

	Masculino	Femenino	Total
18-24 años	2	2	4
25-34 años	7	15	22
35- 44 años	13	14	27
45-54 años	4	7	11
+55 años	3	1	4
<b>TOTAL</b>	<b>29</b>	<b>39</b>	<b>68</b>

Este primer punto, ayudó a conocer que la mayor parte de la población son del género femenino, con un 57.4% de la población, mientras que el género masculino ocupa un 42.6%. Asimismo, los encuestados señalan en su mayoría que tienen una edad promedio de entre 35 a 44 años, dichos datos permitieron conocer si los encuestados se encuentran aptos para adquirir un préstamo (ser mayores de edad) y el género que predomina en este sector.

**Tabla 2**

*Nivel de Educación*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Ninguna	1	1,0
	Primaria	3	4,0
	Secundaria	28	41,0
	Técnica	12	18,0
	Superior	20	29,0
	Maestría	4	6,0
	Total	68	100,0

En este apartado, se permitió conocer cual es el nivel de instrucción académica de la población de "La Revancha", obteniendo que en su mayoría solo alcanzaron hasta la educación secundaria con



un 41% de los resultados, mientras que el 29% tiene una educación superior, el 18% instrucción técnica, el 6% cuenta con título de cuarto nivel y el 5% afirma tener solo educación primaria o no tener ningún grado de educación, lo que puede influir significativamente en su capacidad para adquirir financiamiento.

**Tabla 3**

*Proceso requisitos previos y su incidencia en la otorgación de créditos*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy positivo	2	3,0
	Positivo	5	6,0
	Neutro	11	16,0
	Negativo	21	31,0
	Muy negativo	30	44,0
	Total	68	100,0

En este punto, se conoció que el 74% de los encuestados, responden que los procesos previos para obtener financiamiento tienen una gran incidencia al momento de obtener dichos créditos, afectando negativamente a que los emprendimientos puedan acceder a estas oportunidades de capitalizarse.

**Tabla 4**

*Propósito de financiamiento*

	Frecuencia	Porcentaje
Comprar inventario	18	26,0
Ampliar el negocio	15	22,0
Reparaciones o mejoras	16	24,0
Pago de deudas	14	21,0
Otra (no tiene que ver con emprendimiento)	5	7,0
Total	<b>68</b>	<b>100,0</b>

En este apartado, se conoció que los encuestados del sector La Revancha, tienen diversidad de razones par adquirir financiamiento, especialmente, para su emprendimiento, donde el 72% afirma querer financiarse con el objeto de comprar inventario, ampliar, mejorar o dar reparaciones a su negocio, un 21% lo usará para pagar deudas y un 7% requiere el crédito con otros fines personales.



Asimismo, los encuestados destacaron en un 64% que el propósito del financiamiento o la razón para buscar recursos externamente ha influido en sus oportunidades de conseguir dicho capital por parte de las instituciones bancarias.

**Tabla 5**

*Actividades económicas con RUC y permisos de funcionamiento*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	53	78,0
	NO	15	22,0
	Total	68	100,0

En el contexto de formalismo tributario se conoció que en el sector de La Revancha el 78% de los emprendimientos son considerados informales y no cuentan con permisos de funcionamiento, lo que es una limitante para conseguir financiamiento a las entidades bancarias, porque dichos requisitos son exigidos.

**Tabla 6**

*Mejorar la facilidad de crédito*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	63	93,0
	NO	5	7,0
	Total	68	100,0

Con esta interrogante se conoció por parte del 93% de los encuestados que una facilidad de crédito les contribuye a generar mejores oportunidades para fortalecer la economía de sus familias y ampliar sus emprendimientos.

Reconociendo también que los ingresos en este sector oscilan entre los \$300 y \$400 mensuales, con gastos promedio de igual proporción, lo que dificulta la mejora económica de las familias e impide el crecimiento de los emprendimientos.

Por otra parte, en lo que respecta al fortalecimiento de la productividad, el financiamiento sería fundamental para mejorar los resultados de los emprendimientos, esto según el 96% de los encuestados.



Uno de los puntos más importantes obtenido por las entrevistas a los expertos y que se debe plasmar en este trabajo, son los principales desafíos que conducen a que los emprendedores informales no obtengan financiamiento, según los entrevistados son:

*“Deficiente historial crediticio, riesgo del emprendimiento, falta de documentación, deudas, motivo del préstamo, bajos ingresos y poca utilidad, múltiples solicitudes de créditos y pocas garantías de que el cliente puede pagar”.*

Asimismo, los expertos respondieron sobre la interrogante de qué soluciones o medidas se podrían dar para mejorar la capacidad de financiamiento a estos pequeños negocios, donde se obtuvo la siguiente respuesta:

*“Considero que el gobierno debe ampliar los programas de microcrédito y dar capacitaciones sobre los requisitos para optar por dicho financiamiento, asimismo, el emprendedor debe poner de su parte siendo responsable con los registros financieros precisos, cumpliendo tributariamente, reducir sus deudas y no solicitar la totalidad del financiamiento que necesita”.*

Cabe resaltar que, estas son algunas medidas que los expertos mencionaron que ayudarían a la facilidad de crédito, no obstante, no aseguran que se les brinde el financiamiento inmediato.

En este punto el gobierno debe plasmar políticas que beneficien y contribuyan en igualdad de oportunidades a emprendedores locales de sectores de bajos recursos, especialmente con medidas importantes como:

*“Aumento de los incentivos fiscales, promoción del crowdfunding (apoyo de inversionistas colectivos), fomentar la educación financiera, impulsar las compras públicas a estos emprendedores locales y no solo a las grandes empresas y sobre todo, reducir las regulaciones y los trámites previos para solicitar financiamiento”.*

Estos aportes por parte de los expertos ayudaron a esclarecer sobre la realidad del financiamiento que inobservan los emprendedores, las entidades crediticias y el gobierno,



descubriendo realidades de estos 3 entes que ofrecen un mejor panorama sobre el tema de financiamiento y los emprendimientos locales en este sector de "La Revancha".

**Tabla 7.**

*Triangulación de información*

<b>Dimensiones por objetivo</b>	<b>Respuestas del entrevistado</b>	<b>Desconocimiento de los procesos y requisitos previos</b>	<b>No cuentan con todos los requisitos para la aprobación</b>	<b>No les aprueban el financiamiento</b>
<b>Opciones de respuesta 1</b>	Limita el financiamiento	41	23	4
<b>Opciones de respuesta 2</b>	No hay facilidad de crédito para emprendedores	5	63	0
<b>Opciones de respuesta 3</b>	Falta de apoyo del gobierno	35	30	3
<b>Opciones de respuesta 4</b>	Responsabilidad tributaria del emprendedor	10	53	5

En este sentido, se comprende que entre las 3 realidades existentes sobre el tema del financiamiento en emprendedores informales en el sector de "La Revancha", se obtiene que gran parte de las personas encuestadas y entrevistados consideran que la principal razón por la que los emprendedores no obtienen financiamiento es por el desconocimiento de los procesos y requisitos previos, mismos que limitan el financiamiento y dificultan la posibilidad de obtener el crédito para sus negocios.

Además, se conoció que no existe tanta facilidad de crédito para los emprendedores, especialmente, por la falta de algunos de los requisitos que son exigidos por las instituciones financieras.

Asimismo, como dicen los entrevistados, la falta de apoyo de gobierno, sobre todo, en cuestiones de capacitaciones, facilitar información para acceder a créditos son otra de las realidades que imposibilitan el financiamiento.



Por otra parte, los entrevistados también añaden que la responsabilidad de obtener dicho financiamiento depende del emprendedor, este debe buscar los requisitos y cumplirlos a cabalidad para al final ser considerado para un crédito.

## **Discusión**

Considerando los resultados obtenidos en los instrumentos, el financiamiento se reconoce como un elemento importante para el desarrollo de los emprendedores locales, porque permite tener un mayor inventario, mejores condiciones de los negocios y acceder a más clientes.

Lo cual se asocia a lo que mencionaba Salinas et al. (2021) afirmando que los créditos financieros son un elemento esencial porque contribuyen a alcanzar mejores oportunidades en los emprendimientos, favoreciendo a que se generen mayores ingresos y beneficios, como también mayor estabilidad en el negocio.

Aunque también debe entenderse que la decisión de financiarse debe analizarse exhaustiva y críticamente, esto por la dificultad y condiciones de acceder a estos.

En este contexto, Levy (2019) tiene razón al decir que a pesar de la necesidad e importancia que tienen los créditos, el emprendedor debe tomar en cuenta el nivel de riesgo que pueden tener al acceder a ellos, esto debido a que los bancos son selectivos y actúan de acuerdo con la demanda crediticia, con una tasa de interés variable dependiendo del solicitante y el volumen del crédito.

Por tanto, los emprendedores que requieran acceder al financiamiento deben explorar varias opciones y no solo optar por el primer crédito que ofrecen los bancos con altas tasas de interés y con muchas condiciones para dar dicho financiamiento.



Otro aspecto observado, es la dificultad existente para acceder a un crédito, esto asociado más a la realidad de aquellos emprendedores que buscan recursos financieros para iniciar una idea de negocio, donde el 93% de los encuestados afirman que esto no ha sido posible por la poca facilidad que existe, especialmente, se quedan estancados por no cumplir alguno de los requisitos de las financieras, lo que genera un impacto en la economía familiar.

Esta situación bien la explicaba Pérez y Titelman (2018) que afirmaban que la situación actual del emprendedor influye en la capacidad de obtener un crédito, como el historial crediticio, limitada producción o recursos, falta de requisitos como permisos o certificados de cumplimiento tributario, etc.

No obstante, acceder a un crédito también tiene que ver con factores externos al prestatario como las condiciones burocráticas que imponen los bancos y múltiples barreras que intervienen en dicho proceso.

Ante esto, el Prepelitchi, et al. (2020) establece que las instituciones bancarias ponen varias limitaciones con la finalidad de disminuir los riesgos de perder liquidez y aumentar las cuentas incobrables, por tanto, es responsabilidad del emprendedor estudiar los requisitos previos, conocer las características de la entidad bancaria y analizar la entidad que más le convenga para solicitar un crédito.

El financiamiento al final de cuentas es una decisión financiera que toman los emprendedores y ellos son los que buscan beneficiarse con dicho crédito, así que, más que exigir facilidades se debería analizar los requisitos, las tasas y todas las características que son importantes conocer antes de solicitar un crédito a una entidad bancaria.



En última instancia y conforme a los objetivos planteados, en una sociedad con mayores oportunidades crediticias se contribuye a fortalecer la productividad, el comercio y la estabilidad económica de las diferentes comunidades.

Siguiendo la lógica de Ramírez, et al. (2022) "a mayor cantidad de recursos, mayor capacidad de actividades se pueden realizar y los resultados se podrían maximizar notablemente" (p. 192).

Por dicha razón, el financiamiento resulta fundamental para que los pequeños emprendedores financien sus operaciones económicas, esto contribuye no solo a la generación de ingresos, sino también la sostenibilidad del empleo, desarrollo local y a niveles específicos un impacto positivo en la economía de los emprendedores del sector "La Revancha" de Manta 2022.

## **Conclusiones**

En primera instancia, se reconoció al financiamiento como un factor importante para el desarrollo de los emprendimientos locales, contribuyendo a mejores oportunidades para ampliar los resultados del negocio, sin embargo, optar por un crédito sin analizar ni conocer los riesgos, la entidad bancaria, las tasas de interés y las características que conlleva puede poner en peligro estos negocios y la economía de los emprendedores.

Se logró determinar que no existen tantas facilidades de crédito por motivo de las altas demandas de solicitud de créditos, desconocimiento de los requisitos y procesos, lo cual limita la posibilidad de mejorar la economía familiar de los emprendedores del sector de "La Revancha", a su vez, existen factores personales del emprendedor y aspectos de cada institución financiera que impide la accesibilidad a estas fuentes de financiamiento.

Por otra parte, se conoció por parte de los autores y resultados investigativos que el financiamiento es vital en el eje de la productividad, al tener mayores recursos, se podrán emplear mayores actividades económicas, mayor empleabilidad y generar diversas fuentes de ingresos que podrían ser sostenibles a largo plazo contribuyendo a comunidades o sectores de bajos recursos como



el caso de "La Revancha", que le permitirá generar un crecimiento y una estabilidad socioeconómica importante.

Por último, enfocado en el propósito general de este trabajo, se logra reconocer al financiamiento como una necesidad para los emprendimientos locales, que son la fuente más importante para el desarrollo de una comunidad como lo es "La Revancha" del cantón Manta, logrando financiar estos proyectos, se favorece a la mejor calidad de vida de las familias, reducción de las desigualdades sociales y principalmente se favorece a construir comunidades sostenibles.

### **Limitaciones y recomendaciones**

Es importante que se realicen algunas capacitaciones en el sector de "La Revancha" sobre los beneficios del financiamiento y los riesgos que conlleva, los emprendedores deben conocer las tasas de interés que le serán cobradas, los riesgos de no cancelar a tiempo y definir un plan para la gestión de dichos recursos financieros.

Se considera que el estado debe garantizar la igualdad de oportunidades de poder adquirir financiamiento, generando programas de microcréditos para pequeños emprendedores en sectores vulnerables o de bajos recursos, como también instruir a aquellos interesados en cómo obtener los requisitos para acceder a cualquier crédito, esto no solo contribuye a que existan más oportunidades de ser favorecidos con un crédito sino también que ayudará a reducir la informalidad en los negocios y a una mayor recaudación de impuestos.

Para finalizar, se considera que los procesos y requisitos previos para obtener un crédito deben simplificarse para aquellos con fines productivos o de emprendimiento, por ende, el estado debe implementar políticas o medidas que beneficien a aquellos pequeños negocios o micro-emprendedores a nivel financiero y fomentar los créditos que ofrece al estado en sectores que desconocen de su existencia, de esta forma se contribuye a generar más ingresos y empleo en el país.



## Referencias Bibliográficas

- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020). Desafíos y soluciones para mejorar el financiamiento a las mipymes durante la pandemia. *BID*, 7(1), 34. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/innovacion/es/mejorar-el-financiamiento-a-las-mipymes-durante-la-pandemia/>
- Castiblanco, S. (2018). Emprendimiento informal y género: una caracterización de los vendedores ambulantes en Bogotá. *Revista Sociedad y economía*(34). Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/996/99657914011/html/>
- Congreso Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito, Ecuador. Obtenido de [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- García, R., Borisse, B., & Ormaza, M. (2019). EL COMERCIO INFORMAL Y SU INFLUENCIA EN LOS EMPRENDEDORES DE LA. *Revista ECA Sinergia*, Vol. 10(3), pp. 7-13. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7380970.pdf>
- Gomez, T., Ríos, H., & Zambrano, A. (2021). Interacción entre crecimiento económico, estabilidad e inclusión financiera: evidencia empírica internacional. *Revista de Administración*, Vol. 66(2), p. 1-22. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v66n1/0186-1042-cya-66-01-00011.pdf>
- Herrera, T., & De la Hoz, E. (2018). LA PRODUCTIVIDAD Y SUS FACTORES: INCIDENCIA EN EL MEJORAMIENTO ORGANIZACIONAL. doi:<https://doi.org/10.15665/dem.v16i1.1375>
- Jumbo, B. (2022). La falta de financiamiento limita a los emprendimientos . *Revista Lideres*, p. 25. Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/financiamiento-entrevista-limita-emprendimientos-ley.html>
- Lecuona, R. (2020). FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO: Algunas lecciones de la experiencia reciente de financiamiento a las pymes. *Naciones Unidas CEPAL*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/1/S1420371\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/37046/1/S1420371_es.pdf)
- Levy, N. (2019). Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo. Cuadernos de Economía. *Cuadernos de Economía*, 36(76), 207-230. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v38n76/2248-4337-ceco-38-76-207.pdf>
- Mendoza, M., Luna, L., & Abaunza, C. (2016). Eje Familiar. *Revista Scielo*, pp. 83-102. doi:<https://doi.org/10.12804/se9789587387575>
- Morán, J. (2019). La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa. *Universidad Estatal del Sur de Manabí*. Obtenido de <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/1878/1/UNESUM-ECUADOR-ECONOMIA-2019-22.pdf>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. *CEPAL*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf)
- Prepelitchi, G., Lombardi, J., & Arzan, S. (2020). Economía familiar. Herramientas para decidir mejor. *Organización Internacional del Trabajo (OIT)*, 1(105), 105. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/documents/instructionalmaterial/wcms\\_765804.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_765804.pdf)



- Prieto, M. (2022). Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada. *Universidad Andina Simón Bolívar*. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>
- Ramírez, G., Magaña, E., & Ojeda, R. (2022). Productividad, aspectos que benefician a la organización. Revisión sistemática de la producción científica. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 7(20), 189-198. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/tcg/v7n20/2448-6388-tcg-7-20-189.pdf>
- Salinas, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista Dominio de las ciencias*, pp. 783-798. Obtenido de <http://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>
- Subía, R., Barzaga, O., & Nevares, V. (2018). El financiamiento de las medianas empresas en la provincia Manabí, Ecuador. *Ciencias Holguín*, 24(1), 57-69. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/1815/181553863006/html/>
- Varela, G., Bastián, G., & Bustamante, G. (2020). Estabilidad macroeconómica y crecimiento económico: mitos y realidades. *Revista de la CEPA*(131). Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45956/1/RVE131\\_Lefort.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45956/1/RVE131_Lefort.pdf)