

**LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y  
Humanidades, Asunción, Paraguay.**

ISSN en línea: 2789-3855, marzo, 2025, Volumen VI

## **Microcréditos y su incidencia en el sector comercial en la Parroquia Quevedo, año 2025**

Microcredits and their impact on the commercial sector in  
Quevedo Parish, 2025

**Grace Elizabeth Barragán Loayza**

grace.barragan@hotmail.com  
<https://orcid.org/0009-0000-8040-3149>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Kaven Alberto Chu Zheng**

albertochu@live.com.ar  
<https://orcid.org/0000-0002-3559-4473>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Lorena Lourdes Alcívar Montes**

lalcivarm@uteq.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0006-5128-018X>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Rosana Yolanda Anastasio Espinoza**

dasha\_19@hotmail.com  
<https://orcid.org/0009-0009-5093-7903>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Melissa Yamilex Torres Quiroz**

Melissatorres991@outlook.com  
<https://orcid.org/0009-0001-5061-8170>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Valencia – Ecuador

**Edison Vinicio Verdezoto Moreta**

edisonverdezoto03@gmail.com  
<https://orcid.org/0009-0006-8173-3207>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3784>

**Artículo recibido:** 02 de abril de 2025.

**Aceptado para publicación:** 16 de abril de 2025.

**Conflictos de Interés:** Ninguno que declarar.

  
**Redilat**  
Red de Investigadores  
Latinoamericanos

**NÚMERO**

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3784>

## Microcréditos y su incidencia en el sector comercial en la Parroquia Quevedo, año 2025

Microcredits and their impact on the commercial sector in Quevedo Parish, 2025

**Grace Elizabeth Barragán Loayza**

grace.barragan@hotmail.com  
<https://orcid.org/0009-0000-8040-3149>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Kaven Alberto Chu Zheng**

albertochu@live.com.ar  
<https://orcid.org/0000-0002-3559-4473>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Lorena Lourdes Alcívar Montes**

lalcivarm@uteq.edu.ec  
<https://orcid.org/0009-0006-5128-018X>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Rosana Yolanda Anastasio Espinoza**

dasha\_19@hotmail.com  
<https://orcid.org/0009-0009-5093-7903>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

**Melissa Yamilex Torres Quiroz**

Melissatorres991@outlook.com  
<https://orcid.org/0009-0001-5061-8170>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Valencia – Ecuador

**Edison Vinicio Verdezoto Moreta**

edisonverdezoto03@gmail.com  
<https://orcid.org/0009-0006-8173-3207>  
Universidad Técnica Estatal de Quevedo  
Quevedo – Ecuador

Artículo recibido: 02 de abril de 2025. Aceptado para publicación: 16 de abril de 2025.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

### Resumen

El microcrédito se ha convertido en una herramienta crucial para impulsar el crecimiento económico, especialmente en comunidades con recursos limitados y grupos en situación vulnerable. Su origen se sitúa en Bangladesh hace más de tres décadas, y su éxito ha propiciado su adopción a nivel mundial. Esta investigación busca examinar la incidencia de los microcréditos y su aporte al financiamiento del sector comercial en la Parroquia Quevedo en el año 2025. Este sector es conocido por su dinamismo, en el que las microempresas son fundamentales para la economía local. Para recabar la información primaria necesaria, se realizó una encuesta dirigida a los propietarios de microempresas del sector. Los resultados mostraron que el microcrédito tiene un efecto positivo en la estabilidad económica y el desarrollo de estos negocios, además de generar beneficios en aspectos como la vivienda, la salud y la alimentación de los prestatarios y sus familias. Los hallazgos de esta investigación ayudarán a


entender mejorar el papel de los microcréditos como instrumento financiero en el sector comercial y su impacto en la sostenibilidad económica a largo plazo de estos negocios. A partir de estos resultados, será posible ofrecer recomendaciones para mejorar los programas de microcrédito, promoviendo así el desarrollo sostenible de las microempresas en la región.

*Palabras clave:* microcrédito, sector, comercial, sostenibilidad, financiera

## Abstract

Microcredit has become a crucial tool for driving economic growth, especially in low-income communities and vulnerable groups. Its origins date back more than three decades to Bangladesh, and its success has led to its adoption worldwide. This research seeks to examine the impact of microcredit and its contribution to financing the commercial sector in Quevedo Parish in 2025. This sector is known for its dynamism, with microenterprises playing a vital role in the local economy. To gather the necessary primary data, a survey was conducted among microenterprise owners in the sector. The results showed that microcredit has a positive effect on the economic stability and development of these businesses, in addition to generating benefits in areas such as housing, health, and food for borrowers and their families. The findings of this research will help to understand and improve the role of microcredit as a financial instrument in the commercial sector and its impact on the long-term economic sustainability of these businesses. Based on these results, it will be possible to offer recommendations for improving microcredit programs, thus promoting the sustainable development of microenterprises in the region.

*Keywords:* microcredit, sector, commercial, sustainability, financial

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicado en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons. 

Cómo citar: Barragán Loayza, G. E., Chu Zheng, K. A., Alcívar Montes, L. L., Anastasio Espinoza, R. Y., Torres Quiroz, M. Y., & Verdezoto Moreta, E. V. (2025). Microcréditos y su incidencia en el sector comercial en la Parroquia Quevedo, año 2025. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 6 (2), 2569 – 2581. <https://doi.org/10.56712/latam.v6i2.3784>

## INTRODUCCIÓN

En América, los microcréditos tienen un impacto directo en comunidades y sectores específicos. Las instituciones de microfinanzas juegan un papel esencial en dirigir recursos hacia microempresas y pequeños comerciantes. En el sector comercial, esto permite a los negocios aumentar su capacidad para adquirir inventarios, mejorar su infraestructura y expandir su clientela. Las microfinancieras no solo facilitan el acceso al capital, sino que también brindan servicios adicionales como educación financiera, capacitación empresarial y apoyo técnico, fundamentales para el éxito de las microempresas. Este enfoque integral contribuye a reducir los riesgos del endeudamiento y aumenta las probabilidades de éxito de los prestatarios.

El cantón Quevedo es una zona con alta densidad comercial, lo que ha propiciado la presencia de numerosas microempresas. En la Parroquia Matriz Quevedo, el comercio incluye tiendas de abarrotes, minimarkets, puestos de comida, bazares, comisariatos, farmacias, ferreterías, servicios, entre otros negocios que juegan un papel esencial en la economía local al satisfacer las necesidades básicas de la comunidad. No obstante, estas microempresas a menudo enfrentan serias limitaciones de capital y dificultades para acceder a financiamiento, lo que pone en riesgo su supervivencia y crecimiento. Por esta razón, los programas de microcrédito han ganado importancia como una posible solución para fomentar el desarrollo de este sector.

Esta investigación se justifica por la necesidad urgente de abordar las complejidades relacionadas con el acceso y uso de microcréditos por parte de las microempresas en el sector comercial de la Parroquia Quevedo. La importancia y relevancia de este estudio se basan en varios aspectos clave.

Las microempresas son componentes esenciales para el crecimiento económico a nivel local, jugando un papel fundamental en la creación de empleos y el desarrollo sostenible.

La investigación sobre los microcréditos se fundamenta en que se basa en la reducción de las seis barreras financieras que pueden impedir el desarrollo completo de estas microempresas, permitiéndoles así contribuir de manera más eficaz al crecimiento económico de la parroquia.

En Ecuador, el desarrollo de la industria de las microfinanzas y los microcréditos se inició a principios de la década de 1990, gracias al impulso de organizaciones no gubernamentales (ONG) y programas de desarrollo. Las primeras experiencias fueron llevadas a cabo por ONG internacionales como FADEMUN, FEPP, MCCH, entre otras. Estas organizaciones pioneras tenían como objetivo facilitar el acceso a servicios financieros para sectores de bajos ingresos que tradicionalmente habían sido excluidos.

A lo largo del tiempo, las instituciones financieras reguladas también incursionaron en el campo de las microfinanzas. De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2021), "desde el año 2002, las entidades pertenecientes al sistema financiero nacional tienen la posibilidad de operar en el segmento de microcrédito", lo cual ayudó a ampliar y formalizar este sector en el país.

Aunque se han logrado avances en años recientes, los microcréditos en el sector comercial continúan representando un desafío significativo en la Parroquia Quevedo. Es crucial analizar el impacto de los microcréditos y su función en el financiamiento de las microempresas, identificando factores clave que pueden afectar su desarrollo económico y sostenibilidad en este sector.

- Analizar los microcréditos y su incidencia en el sector comercial
- ¿Cuál es la incidencia de los microcréditos en el sector comercial de la parroquia Quevedo?
- ¿Cuáles son los factores que complican el acceso a los microcréditos?
- ¿Cómo inciden los microcréditos en la estabilidad financiera del sector comercial?

## **METODOLOGÍA**

El estudio titulado "Microcréditos y su impacto en el sector comercial de la Parroquia Quevedo, Año 2025" se llevó a cabo con una muestra de 100 encuestados seleccionados del universo de comerciantes. Para el trabajo de campo, se empleó la técnica de la encuesta mediante un formulario dividido en dos secciones: la primera recopiló información general sobre la población, mientras que la segunda permitió un análisis más detallado del estudio.

**Tabla 1**

*Esquema del procedimiento lógico de la investigación*

Esquema del procedimiento lógico de la investigación	Fase I - Introducción	Microcrédito, Sector Comercial, Análisis y Estructuración del Tema, Importancia, Problemas.	Análisis y Aportes Teóricos
	Fase II - Materiales y Métodos	Materiales	Libros, Revistas, Artículos Científicos, Guía Comercial
		Métodos & Investigación	Analítico, Inductivo, Descriptiva y Campo
Desarrollo de la Investigación	Resultados & Discusión	Análisis de los Resultados	
	Conclusiones	Cumplimiento de Objetivos	

**Fuente:** elaboración propia.

La tabla 1 muestra el procedimiento de la investigación, dividido en tres fases. En la primera fase, se presenta la introducción, que incluye un análisis sobre la importancia del tema y los aspectos clave que sustentan la investigación. La segunda fase destaca los materiales y métodos empleados. Finalmente, en la fase de desarrollo, se detallan los procesos, analizando los resultados y las conclusiones en relación con los objetivos establecidos.

Después de recopilar la información esencial utilizando diversas técnicas y herramientas, se llevó a cabo un análisis exhaustivo de las microempresas en la parroquia Quevedo. Posteriormente, se procedió a interpretar detalladamente los resultados obtenidos.

La Cámara de Comercio de Quevedo reporta 2,281 PYMES en los sectores agrícola, comercial, de servicios e industrial. Estas empresas generan empleo y contribuyen al desarrollo económico local. Destacan en agroindustria, comercio, tecnología y manufactura. Según el censo 2022 el INEC manifiesta que el cantón Quevedo cuenta con una población 206.008 habitantes.

## **DESARROLLO**

La idea de microcrédito se originó en Asia en la década de 1970, impulsado por el economista Mohammad Yunus, quien fue honrado con el Premio Nobel de la Paz en 2006 por su trabajo en esta área. Yunus fundó el Banco Grameen, una entidad dedicada a proporcionar pequeños préstamos a familias de escasos recursos. Esta estrategia innovadora buscaba disminuir la pobreza y fomentar el crecimiento económico. (Villalva, 2024)

En contraste con Bangladesh, en América Latina, las organizaciones pioneras en ofrecer microcréditos fueron entidades sin fines de lucro situadas en zonas urbanas, centradas en atender a pequeñas

empresas recién formadas que no tenían acceso a crédito. Aunque en el pasado la concesión de microcréditos no se basaba únicamente en la rentabilidad para los bancos, sino en el beneficio social, en América Latina los microcréditos poseen un enfoque más comercial que asistencial. (Londoño, 2021)

La inclusión financiera consiste en generar oportunidades más amplias para personas y empresas, proporcionándoles acceso a servicios financieros que sean accesibles, ventajosos y adaptados a sus necesidades particulares. Estos servicios abarcan transacciones, pagos, ahorros, préstamos y seguros, y se ofrecen de forma responsable y sostenible para garantizar su viabilidad a largo plazo. (Lara, 2024)

Los microcréditos en el sector agropecuario se han convertido en una fuente de ingresos significativa dentro del ámbito económico y empresarial. Sin embargo, el desafío radica en que las estrategias de financiamiento, gestión y comercialización utilizadas son obsoletas y poco convencionales, lo que las hace vulnerables y poco fiables frente a la economía moderna de los mercados externos. Además, el precio del producto se establece en función de la utilidad esperada, sin tener en cuenta los gastos, costos y eventos imprevistos. (Dante, 2022)

Los microcréditos son un tipo de financiamiento creado para respaldar a los pequeños empresarios y emprendedores, con la finalidad de impulsar el desarrollo productivo y reducir la pobreza. nivel global. (Vanegas, 2023)

De hecho, algunas de las razones por las cuales el microcrédito se ha visto restringido están relacionadas con la pandemia que afecta al país y al mundo en general en la actualidad, la cual provocó una recesión económica y debilitó el presupuesto estatal, limitando también el acceso al microcrédito para los emprendedores. (Quezada, 2022)

Durante 2020, las Cooperativas de Ahorro y Crédito experimentaron una marcada disminución en la concesión de microcréditos a las MIPYMES, una tendencia que no logró recuperarse en 2021, a pesar de un crecimiento moderado. Esta situación persistió en 2022, sin cumplir con las expectativas de estas entidades, del estado ecuatoriano, de los directivos de las CAC y de la población en general. (Reyes, 2023)

En Ecuador, el sector de las microfinanzas está en plena expansión y evolución, lo que ha generado una competencia significativa entre los actores dedicados a este campo. Se se ha notado un incremento significativo en la cantidad de organizaciones dedicadas a estos servicios, particularmente las cooperativas. La importancia de estas entidades radica en su capacidad para interactuar con grupos poblacionales de bajos ingresos que enfrentan dificultades para cumplir con los requisitos que la banca tradicional exigía hasta hace poco para comenzar sus actividades económicas. (Ortiz, 2023)

El microcrédito desempeña un papel fundamental en la economía ecuatoriana al ofrecer acceso financiero a individuos con bajos recursos, lo que facilita el crecimiento de microempresas y contribuye a la reducción de la pobreza. Al empoderar a los emprendedores locales, impulsa el crecimiento económico y crea empleos. Además, promueve la inclusión financiera y refuerza la capacidad de la sociedad para enfrentar crisis económicas, mejorando así la estabilidad y sostenibilidad a nivel comunitario. (Alvarado, 2025).

Una gran parte de los fondos obtenidos mediante microcréditos se dirige a la adquisición de inventarios y la cobertura de gastos operativos, mientras que únicamente un 35.7% se destina a inversiones estratégicas para fomentar el crecimiento de la empresa. Además, numerosos empresarios a veces recurren a fuentes informales como el "gota a gota", una práctica que no solo conlleva elevados costos financieros, sino que también compromete la estabilidad de sus negocios. (Albán, 2024)

Los microcréditos representan una herramienta potente para fomentar el desarrollo económico y social de una nación. Estos se componen de préstamos de pequeñas cantidades que se otorgan a individuos con ingresos bajos, quienes generalmente no pueden acceder a financiamientos bancarios convencionales. Al proporcionar capital de trabajo, los microcréditos facilitan el inicio de actividades productivas y contribuyen a mejorar la calidad de vida. (Colachagua, Scielo, 2023)

Al analizar, también encontraron que, para cubrir la necesidad de recursos en numerosas comunidades de bajos ingresos y permitir el funcionamiento de pequeños negocios, comenzaron a recurrir a prestamistas informales en momentos de escasez de liquidez. Estos prestamistas aplicaban tasas de interés significativamente más altas que las del sistema financiero tradicional, lo que añadía un obstáculo adicional a la mejora de la calidad de vida de las personas. La carga de estos intereses reducía los recursos disponibles tanto para sus necesidades personales como para el crecimiento de sus negocios. (Armendariz Zambrano, 2018)

El acceso al crédito en la parroquia es muy limitado, ya que las entidades financieras no ofrecen servicios adecuados ni oportunos para el sector agropecuario. Las cooperativas disponibles priorizan la concesión de microcréditos a corto plazo, lo que resulta poco viable para los cultivos perennes, además de no contar con opciones de financiamiento a plazos más largos. Por su parte, BanEcuador también opera en la zona y, aunque atiende al sector agrícola, solo destina el 7 % de sus créditos al programa del Bono de Desarrollo Humano y mantiene esquemas de financiamiento similares a los de las cooperativas. (Santafé Pozo, 2023)

En Ecuador, las microempresas representaron el 94.6 % en el año 2020. A pesar del impacto significativo de la pandemia, estas unidades productivas lograron adaptarse con mayor facilidad a la situación. El carácter emprendedor de los microempresarios, impulsado por la necesidad de generar ingresos, los llevó a buscar alternativas para sostener sus actividades económicas durante la crisis sanitaria. (Rosillo, 2024)

Las microfinanzas han emergido como un pilar esencial para impulsar la inclusión financiera y fortalecer el desarrollo de micro y pequeñas empresas que anteriormente no tenían acceso al sistema crediticio convencional. A través de los microcréditos, estos negocios pueden obtener el capital de trabajo necesario para consolidarse y expandirse, lo que contribuye significativamente a la generación de empleo, el dinamismo del consumo y el estímulo de la inversión tanto a nivel local como regional. (Colachagua, 2017)

Hasta febrero de 2020, el sector financiero privado en Ecuador había concedido créditos por un total de USD 30.159 millones en diferentes sectores, como consumo, comercio, producción, bienes raíces y microempresas. Los préstamos dirigidos a las microempresas están destinados a cubrir necesidades de capital de trabajo, como la compra de materia prima, el pago de mano de obra y la adquisición de activos fijos, lo que les permite funcionar de manera eficiente y competitiva. Estas empresas desempeñan un rol fundamental en la generación de empleo, la disminución de la pobreza y el impulso del desarrollo económico. (Nieto, 2021)

El sector financiero privado tiene como objetivo ofrecer servicios de pago, facilitar el ahorro y otorgar créditos, además de evaluar, compartir y gestionar los riesgos derivados de diversas actividades. Su importancia radica en su papel fundamental dentro de la economía, contribuyendo al desarrollo y estabilidad del sistema financiero. (Vallejo, 2019)

El análisis de este fenómeno revela que BanEcuador mantiene un enfoque programático en el financiamiento de las actividades productivas más relevantes en la provincia de Chimborazo, especialmente en el sector pecuario y agrícola. Esto sugiere que el impulso al desarrollo puede provenir de entidades de microcrédito que financian dichas actividades. De este modo, se modifica en cierta

medida el panorama tradicional, que generalmente está dirigido a micro y pequeñas empresas en distintos sectores. (Dante, 2022)

El microcrédito nació como una solución ante el aumento del desempleo y la reducción de empleos formales en las últimas décadas del siglo XX. Frente a la falta de políticas públicas efectivas, muchas personas optaron por el autoempleo y el emprendimiento, requiriendo financiamiento adecuado, lo que llevó al desarrollo del microcrédito para apoyar estas iniciativas. (Abad, 2023)

En Ecuador hay 899.208 empresas registradas, de las cuales 78.411 corresponden a Pymes dentro del sector comercial, aportando ingresos anuales de \$45.807 millones. Este sector representa un pilar fundamental para la economía nacional, seguido por el de servicios. A pesar de la desaceleración reciente, los empresarios continúan explorando nuevas ideas e innovaciones para alinearse con los estándares de calidad establecidos. (Naranjo Armijo, 2022)

Como se mencionó previamente, la pandemia ha sido un elemento atípico en la operación de las empresas del sector comercial y de servicios, impactando significativamente la economía a nivel global. La reducción en la demanda, las restricciones sanitarias y la interrupción de las cadenas de suministro generaron grandes desafíos para estos sectores. (Loyola, 2024)

En Ecuador, el sector comercial está compuesto por unidades económicas enfocadas en la adquisición y comercializaciones de bienes y servicios, incluidas aquellas que intervienen solo en una parte del proceso. Contribuye con el 9.5% del PIB, reúne el 23% de las empresas del país y aporta el 41% de los ingresos del sector empresarial, consolidándose como uno de los más dinámicos y diversos de la economía. (Monge García, 2023)

El sector comercial es clave para la economía, impulsando el desarrollo, el empleo y el flujo de bienes y servicios. Su dinamismo genera oportunidades, pero enfrenta desafíos como la digitalización y los cambios en el mercado. Crisis inesperadas pueden afectar su estabilidad, reduciendo la demanda y limitando operaciones. Sin embargo, la resiliencia empresarial ha permitido la innovación y adaptación. Para su fortalecimiento, es esencial la modernización, diversificación y acceso a financiamiento. Apoyar a las pequeñas y medianas empresas favorecerá su crecimiento. La adaptación a nuevas tendencias y tecnologías será crucial. Solo así podrá mantenerse competitivo en un entorno globalizado.

## RESULTADOS

Con el propósito de examinar los elementos que complicaron el acceso a los microcréditos en el sector comercial en la parroquia Quevedo, se recopiló una información extensa y detallada sobre los desafíos que enfrentaron tanto los individuos como las comunidades locales al intentar obtener este tipo de financiamiento.

**Tabla 2**

*Elementos que influyen en la obtención de microcréditos*

Descripción	Frecuencia	%
a) Tasas de interés elevadas	10	10%
b) Garante	25	25%
c) Historial crediticio desfavorable	60	60%
d) Pocos segmentos de microcréditos	5	5%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Según la tabla 2, el 60% de los encuestados tiene un mal historial crediticio, lo que sugiere que su comportamiento financiero es deficiente. Un 25% no cuenta con un garante, mientras que el 10% y el 5% enfrentan obstáculos debido a las altas tasas de interés y la disponibilidad limitada de segmentos de microcréditos, respectivamente.

**Tabla 3**

*Barreras para acceder a los microcréditos*

Descripción	Frecuencia	%
a) Sí, he experimentado dificultades al intentar obtener microcréditos.	45	45%
b) No, no he encontrado problemas para obtener microcréditos.	50	50%
c) No estoy seguro, ya que no he tenido acceso a los microcréditos.	5	5%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

La tabla 3 indica que el 45% de los participantes ha enfrentado inconvenientes al intentar acceder a los microcréditos, mientras que el 50% no ha experimentado ningún problema, y el 5% no tiene conocimiento al respecto. Esto refleja el nivel de conocimiento y los desafíos asociados con el acceso al programa de microcrédito.

**Tabla 4**

*Medidas implementadas por las instituciones financieras para simplificar el acceso a microcréditos*

Descripción	Frecuencia	%
a) Disminuir las tasas de interés y simplificar los requisitos de garantía.	64	64%
b) Brindar opciones flexibles para los períodos de pago.	21	21%
c) Ofrecer información clara y fácil de entender sobre los microcréditos disponibles.	6	6%
d) Ofrecer orientación y formación financiera.	9	9%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Los resultados presentados en la tabla 4 revelaron que la opción más elegida por los encuestados fue la de reducir los intereses y requisitos de garantía, con un 64% de las respuestas. Este porcentaje significativo sugiere que muchos consideran que esta medida facilita el acceso a los microcréditos. En segundo lugar, un 21% optó por la opción de ofrecer mayor flexibilidad en los plazos de pago, lo que indica que las microempresas podrían estar enfrentando dificultades para cumplir con plazos estrictos y prefieren alternativas más adaptadas a sus necesidades financieras. Además, un 6% de los encuestados eligió la opción de proporcionar información clara y accesible sobre los microcréditos disponibles. Por último, un 9% destacó que ofrecer asesorías y capacitación financiera podría ser de gran utilidad para facilitar el acceso a los microcréditos.

**Tabla 5**

*Rentabilidad del Microcrédito*

Descripción	Frecuencia	%
-------------	------------	---

a) Evaluación de inversiones	69	69%
b) Gestión de deudas y préstamos	18	18%
c) Seguimiento de ingresos y gastos	2	2%
d) Planificación presupuestaria	11	11%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Los datos presentados en la tabla 4 revelan que el 69% de los microempresarios perciben un impacto del microcrédito en el análisis y toma de decisiones de inversión para sus negocios. En segundo lugar, un 18% considera que el microcrédito ha mejorado la gestión de sus deudas y préstamos. En contraste, solo el 2% de los encuestados señala que ha influido en el seguimiento de ingresos y gastos, lo que indica que pocos empresarios perciben un efecto directo en este aspecto. Finalmente, el 11% de los encuestados menciona que los microcréditos han contribuido a una planificación presupuestaria adecuada, lo que sugiere un impacto positivo en la gestión financiera y la rentabilidad de sus negocios.

**Tabla 6**

*Análisis de los términos de pago establecidos para el microcrédito*

Descripción	Frecuencia	%
a) Complica el reconocimiento y manejo de los riesgos financieros	8	8%
b) Complica entender los términos y condiciones de los préstamos.	2	2%
c) Restringe la habilidad para realizar una planificación y elaboración de presupuestos de manera efectiva.	36	36%
d) Los plazos de pago del microcrédito resultaron ser muy favorables.	54	54%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Según los datos presentados en la tabla 6, la mayoría de los encuestados (54%) señalaron que los plazos de pago del microcrédito resultan muy favorables. No obstante, el 36% manifestó que dichos plazos afectan su capacidad de planificar y presupuestar. Por otro lado, solo un 2% considera que los plazos generan dificultades para comprender los términos y condiciones del préstamo, mientras que el 8% restante hizo referencia a aspectos relacionados con la identificación y gestión de riesgos financieros.

**Tabla 7**

*Fines del microcrédito*

Descripción	Frecuencia	%
a) Emplear el microcrédito para liquidar deudas, préstamos o financiamientos previos del negocio.	20	20%
b) Una porción de los fondos se utiliza para llevar a cabo renovaciones, reparaciones o mejoras en la infraestructura del negocio.	25	25%
c) Emplear el crédito para expandir las instalaciones, inaugurar una nueva sucursal o diversificar la gama de productos/servicios.	30	30%
d) Emplear el microcrédito para cubrir los costos operativos diarios del negocio.	25	25%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Los resultados de la tabla 7, mostró que el 47% de los encuestados indicó que la mayoría de los beneficiarios empleó el microcrédito para cubrir gastos operativos diarios, como la adquisición de inventario, el pago de salarios y servicios básicos, lo que indica que muchos enfrentan dificultades para mantener la continuidad de sus negocios. Por otro lado, el 35% destinó los fondos a la expansión o diversificación de sus actividades, reflejando una estrategia de crecimiento y adaptación al mercado. Un 14% utilizó el crédito para saldar deudas o préstamos previos, lo que sugiere que algunos microempresarios recurren a nuevos financiamientos para gestionar compromisos financieros existentes, evidenciando posibles signos de estrés financiero. Finalmente, solo el 4% asignó los recursos a mejoras en la infraestructura del negocio, lo que indica que este aspecto no representa una prioridad inmediata para la mayoría.

**Tabla 8**

*Impulso Microcréditos*

Descripción	Frecuencia	%
a) Sí, en gran medida	31	31%
b) Sí, pero de forma moderada	29	29%
c) No ha influido mucho	18	18%
d) No ha tenido ningún impacto	22	22%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Según los microempresarios, el 31% considera que el acceso a los microcréditos ha impulsado el crecimiento del sector comercial en gran medida, mientras que el 29% opina que ha tenido un impacto moderado. Esto indica que más del 60% percibe un efecto positivo. Sin embargo, el 40% sostiene que los microcréditos no han generado cambios significativos, lo que atribuyen a factores externos que afectan actualmente a la ciudad, como la inseguridad.

**Tabla 9**

*Beneficios Adicionales Microcréditos*

Descripción	Frecuencia	%
a) Tasas de interés más bajas	73	73%
b) Plazos de pago más largos	24	24%
c) Menos requisitos	3	3%
d) Asesoría financiera adicional	0	0%
<b>Total Encuestados</b>	100	100%

**Fuente:** elaboración propia en base a la encuesta a microempresarios de la parroquia Quevedo.

Los resultados reflejan que la principal demanda de mejora en los microcréditos es la reducción de las tasas de interés (73%), seguida de la necesidad de plazos de pago más largos (24%), mientras que solo un 3% considera que los requisitos deberían ser menos estrictos, y ningún encuestado prioriza la asesoría financiera. Esto indica que los costos financieros y la rigidez en los pagos son los principales desafíos para los microempresarios y así ofrecer condiciones más favorables y mejorar el impacto del financiamiento en el sector comercial.

**DISCUSIÓN**

Los resultados destacan la necesidad de enfrentar las múltiples barreras que dificultan que las microempresas accedan a microcréditos en el sector comercial. Para mejorar significativamente, para facilitar el acceso de las empresas al financiamiento y fomentar su crecimiento y desarrollo dentro de la comunidad, es fundamental adoptar medidas como la disminución reducción de las tasas de interés, simplificación de los requisitos de garantía y mejora en el acceso a información clara y precisa sobre los programas de microcrédito., además de ofrecer asesoría financiera adecuada.

Los microcréditos son cruciales para asegurar la estabilidad financiera dentro del sector comercial, dado que proporcionan acceso a capital, incrementan la rentabilidad, permiten diversificar riesgos, fortalecen habilidades y promueven la inclusión financiera. Sin embargo, para maximizar sus beneficios y asegurar la viabilidad a largo plazo de las microempresas, es crucial abordar los desafíos asociados. Esto subraya la importancia de tener un presupuesto claro y realista, que facilite la gestión eficiente de los recursos y evite un endeudamiento excesivo.

Las dependencias financieras no realizaron un análisis exhaustivo de la situación económica de las microempresas. En su afán por ampliar su participación en el mercado, no realizan un análisis exhaustivo de los estados financieros de las empresas que solicitan crédito. Esto conlleva un riesgo considerable en cuanto a la recuperación del préstamo, ya que podría resultar en una alta tasa de morosidad, comprometiendo la estabilidad financiera de la entidad y causando un sobreendeudamiento entre los microempresarios.

La sostenibilidad financiera proporciona los recursos y la experiencia necesarios para el desarrollo, además de motivar el mantenimiento de un servicio eficiente para los clientes. Por lo tanto, es evidente que, para lograr un alto nivel de sostenibilidad, se requiere un sólido desempeño financiero. Es fundamental llevar a cabo análisis periódicos de este desempeño para evaluar la eficiencia, viabilidad y alcance de las instituciones. (Peláez Moreno, 2022)

## **CONCLUSIÓN**

Los resultados revelaron que los principales factores que dificultan el acceso a la falta de información relevante sobre microcréditos y una adecuada educación financiera son deficiente entre los propietarios de negocios, una escasa cultura financiera que les permita evaluar los costos y beneficios del financiamiento formal, así como un creciente miedo al endeudamiento.

Las microempresas del sector comercial han influido en el desarrollo económico de la parroquia estudiada, incluso sin contar con una estructura organizativa técnica, operando más bien de manera empírica. Estas microempresas continúan teniendo un impacto en la economía al movilizar recursos, generar empleo, mejorar las condiciones económicas de sus propietarios, incrementar el comercio, impulsar el crecimiento del sector y fortalecer la economía local.

Los resultados mostraron que los microcréditos tienen un impacto positivo en la estabilidad financiera del sector comercial, ya que apoyan la organización del presupuesto al considerar los pagos necesarios, permiten analizar la tasa de interés aplicada, y ayudan a cubrir los gastos operativos. Todos estos elementos influyen en los microcréditos y en la sustentabilidad financiera del sector comercial.

## REFERENCIAS

- Abad, M. (2023). Recuperado el 2025, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2215-910X2022000200124&script=sci\\_arttext&tlng=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S2215-910X2022000200124&script=sci_arttext&tlng=es)
- Albán, J. (2024). Universidad Mariana. Recuperado el 2025, de <https://repositorio.umariana.edu.co/bitstream/handle/20.500.14112/29178/Informe%20Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alvarado, E. (2025). Recuperado el 2025, de <https://revistas.uteq.edu.ec/index.php/csye/article/view/608/1025>
- Armendariz Zambrano, C. R. (2018). Recuperado el 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000500232](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500232)
- Colachagua, S. (2017). Recuperado el 2025, de <https://ve.scielo.org/pdf/erms/v1/2960-2467-erms-1-e-RMS01152023.pdf>
- Colachagua, S. (2023). Scielo. Recuperado el 2025, de e-Revista Multidisciplinaria del Saber: [https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2960-24672023000100315](https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2960-24672023000100315)
- Dante, N. (2022). Recuperado el 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322022000200022&script=sci\\_arttext](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322022000200022&script=sci_arttext)
- Dante, N. (2022). Recuperado el 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2308-01322022000200022](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322022000200022)
- Lara, M. (2024). Universidad Continental. Recuperado el 2025, de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15061/1/IV\\_FCE\\_310\\_TE\\_Lara\\_Salazar\\_2024.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/15061/1/IV_FCE_310_TE_Lara_Salazar_2024.pdf)
- Londoño, D. (2021). Recuperado el 2025, de [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000100003&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0301-70362021000100003&script=sci_arttext)
- Loyola, D. (2024). Medición de la digitalización de MiPyME's de la ciudad de Azogues, Ecuador: influencia en su reactivación económica. Recuperado el 2025, de <https://ve.scielo.org/pdf/espacios/v45n3/0798-1015-espacios-45-03-172.pdf>
- Monge García, M. G. (2023). Localización y supervivencia empresarial de los emprendimientos del sector comercial de la provincia de los ríos. Tesla. Recuperado el 2025, de <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/128/167>
- Naranjo Armijo, F. G. (2022). Gestión administrativa en las pymes del sector comercial en la ciudad de Santo Domingo en Ecuador. Revista Universidad y Sociedad. Recuperado el 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202022000300504](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202022000300504)
- Nieto, F. (2021). Recuperado el 2025, de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2588-09692021000100037](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2588-09692021000100037)
- Ortiz, K. (2023). UPSE. Recuperado el 2025, de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/10907/1/UPSE-TAE-2024-0029.pdf>
- Peláez Moreno, L. E. (2022). Sostenibilidad financiera en organizaciones de la Economía Popular y Solidaria. Una propuesta de medición. Recuperado el 2025, de <https://www.redalyc.org/journal/6219/621972234003/html/>

Quezada, M. (2022). Análisis del Impacto de los Microcréditos en la Generación de empleo en las Empresas del Sector Comercial de Guayaquil durante el periodo 2015 – 2020. UTEQ. Recuperado el 2025, de <http://204.199.82.243:8080/handle/123456789/1672>

Reyes, A. (2023). Ciencia Latina. Recuperado el 2025, de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/6811/10364>

Rosillo, W. (2024). Recuperado el 2025, de <https://ve.scielo.org/pdf/espacios/v45n3/0798-1015-espacios-45-03-49.pdf>

Santafé Pozo, E. L. (2023). Recuperado el 2025, de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2477-88502023000200002](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-88502023000200002)

Vallejo, J. (2019). Recuperado el 2025

Vanegas, P. (2023). I aporte de los Microcréditos de la Banca Privada en el desarrollo del sector comercial en la ciudad de Babahoyo. UTEG. Recuperado el 2025, de <http://204.199.82.243:8080/handle/123456789/2361>

Villalva, F. M. (2024). Ciencia Latina. Recuperado el 2025, de <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/16182/23122>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 