

MICROCRÉDITOS EN LA MIPYMES: OPORTUNIDAD O LIMITANTE EN SU CRECIMIENTO EMPRESARIAL

AUTORES: Moreno Mero Antonella Josefina¹
Mora Quijije Génesis Nicol²
Parrales Poveda María Leonor³



DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: (moreno-antonella7494@unesum.edu.ec)

Fecha de recepción: 10/08/2021

Fecha de aceptación: 22/01/2022

RESUMEN

Los microcréditos están dirigidos a ciudadanos con limitada posibilidad de pedir un préstamo en el sistema financiero general. Cumplir con un sinnúmero de requisitos, la acentuada crisis económica por Covid-19, una cultura empresarial inestable por la pandemia, un liderazgo temeroso y sin la preparación idónea para incursionar en el ciberespacio dada la situación actual en el Ecuador, son parte de la problemática que se presentan a la hora de solicitar un microcrédito para el sector de las Mipymes. Por ello, se hace necesario investigar el acceso a fuentes de financiamiento en Mipymes y su impacto en el crecimiento empresarial, considerando que microcréditos son un tipo de préstamo de pequeña cuantía y corta duración que se concede comúnmente a personas con un bajo grado de recursos, no poseen avales y, por consiguiente, son excluidas de la banca clásica. En ese sentido, se consideró el caso de varios bancos nacionales privados y públicos que analizados desde un diseño de investigación tipo descriptivo apoyado en la revisión bibliográfica de las posturas que han surgido en relación a microcréditos muestran su incidencia en el crecimiento de las Mipymes. Los resultados permitieron exponer las bases conceptuales que argumentan las variables de estudio y cómo la banca desde su estructura divisional se ha mostrado ante la crisis de Covid-19, aliviando de alguna manera la presión de las obligaciones crediticias de sus clientes, en un escenario de menor liquidez en los negocios, por la emergencia sanitaria.

¹ Estudiante Administración de Empresa. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad del Estatal del Sur de Manabí, Ecuador, Email: moreno-antonella7494@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0003-3281-807X>

² Estudiante Administración de Empresa. Facultad de Ciencias Económicas, Universidad del Estatal del Sur de Manabí, Ecuador, Email: mora-génesis7309@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0001-9120-7978>

³ Doctora en Ciencias Pedagógicas, Máster en Administración de Empresas, Economista. Docente e investigador de la carrera Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Estatal del Sur de Manabí, Jipijapa, Manabí, Ecuador. maria.parrales@unesum.edu.ec. <https://orcid.org/0000-0003-3994-371>

PALABRAS CLAVE: Crédito, emprendimiento ,microempresa.

MICROCREDIT IN MSMEs: OPPORTUNITY OR LIMITATION IN THEIR BUSINESS GROWTH

ABSTRACT

Microcredits are aimed at citizens with limited possibility of requesting a loan in the general financial system. Comply with a number of requirements, the accentuated economic crisis due to Covid-19, an unstable business culture due to the pandemic, fearful leadership and without the ideal preparation to venture into cyberspace given the current situation in Ecuador, are part of the problem. that are presented when applying for a microcredit for the MSMEs sector. Therefore, it is necessary to investigate access to financing sources in MSMEs and their impact on business growth, considering that microcredits are a type of small loan and short duration that is commonly granted to people with a low degree of resources, they do not have collateral and, consequently, they are excluded from classical banking. In this sense, the case of several national private and public banks was considered that, analyzed from a descriptive research design supported by the bibliographic review of the positions that have emerged in relation to microcredits, show their incidence in the growth of MSMEs. The results allowed to expose the conceptual bases that argue the study variables and how the banking from its divisional structure has shown itself in the face of the Covid-19 crisis, alleviating in some way the pressure of the credit obligations of its clients, in a scenario of lower liquidity in businesses, due to the health emergency.

KEYWORDS: Credit, entrepreneurship, microenterprise.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad los microcréditos constituyen la base económica que impulsa el crecimiento económico de la micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes), en el Ecuador. Estos emprendimientos pueden constituirse en los agentes que permitan un cambio estructural y productivo, para ello es necesario que el gobierno enfoque sus esfuerzos en políticas públicas dirigidas a fortalecer estos negocios

Las condiciones en las que se desenvuelven las actividades empresariales han demostrado con el paso de los años que son pilares del desarrollo económico y social de los países; donde destacan y son reconocidas las empresas de menor tamaño (Mipymes) que, por su gran potencial y contribución al crecimiento económico, componen una herramienta que contribuye a reducir los niveles de desempleo, pobreza y escasa oferta laboral, aportando ingresos.

En ese sentido, lograr desarrollar el mercado a través de una oportunidad o idea de negocio es vital para el crecimiento de las Mipymes. Para Valdés Díaz de Villegas y Sánchez Soto, (2012), durante la década de los 80, las Mipymes se consolidaron con algunas ventajas como la diversificación de productos para diferentes sectores económicos, señalando que todos pueden ser empresarios tan solo, identificando una oportunidad de negocio que permitiera en el largo plazo crecer y consolidar una empresa. De ahí que para crecer, necesitan del financiamiento privado o público; logrando con ello aumentar su capacidad instalada, innovar, capacitarse, reinventar su cartera de productos, entre otros aspectos importantes para su posicionamiento en el mercado.

En ese mismo contexto, en la tesis de pre-grado realizada por Chele (2018) titulada “*Microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las Mipymes en la ciudad de Guayaquil 2013-2017*” destaca que el microcrédito es de gran importancia a nivel mundial. Este contribuye a mejorar las condiciones del sector empresarial y a la vez genera nuevos empleos. En el Ecuador el acceso al microcrédito ha sido una limitante para los emprendedores y/o empresarios al momento de constituir una pequeña o mediana empresa (Mipymes), ya que son muchos los requisitos dispuestos por las instituciones del sistema financiero nacional para acceder a esta línea de crédito, adicionalmente gran parte de estas personas que recién inician en el ámbito empresarial no son agentes de crédito por lo que este segmento de crédito es otorgado a empresas ya constituida.

Asimismo, considerando las aportaciones de Macias y Garabiza, (2020) en su artículo publicado en la revista espacios titulado: “Los créditos de la Banca Privada y su impacto en la producción del sector manufacturero del Ecuador, periodo 2015-2018” muestran el impacto que los créditos otorgados por la Banca Privada han tenido en la producción del sector manufacturero del Ecuador. El trabajo se desarrolló con un alcance descriptivo y correlacional, bajo un enfoque cuantitativo. Los resultados obtenidos muestran que los segmentos de créditos productivos y microcréditos son significativos para explicar las variaciones de la producción del sector manufacturero, a pesar de mostrar menores volúmenes de créditos.

Por otro lado, Inglada Galiana, Sastre Centero, y Bilbao M, (2015) en su investigación titulada “La Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social” se explica el porqué de las micro finanzas y los microcréditos, sus objetivos

fundamentales, la estructura operativa y el mercado, humano y social en el que se desarrollan sus actividades. Establecen una pauta de comportamiento y acción de la coyuntura actual del sector y vislumbrar una proyección futura, que permita conocer si los micros finanzas tienden a una mayor expansión o, por el contrario, los problemas con que se enfrenta pueden ralentizar su desarrollo actual. El hecho de que los microcréditos hayan traspasado las fronteras de los países pobres y se estén implantando también en los más desarrollados, solo enfatiza el éxito de los mismos y que las bolsas de pobreza están presentes en cualquier lugar del mundo. El futuro de los microcréditos está tanto en los países en vías de desarrollo como en los del primer mundo.

En efecto, la división del mercado financiero en diferentes líneas de crédito ha sido beneficioso para el sector Mipymes. Sin embargo, la aplicación de diferenciales en las tasas de interés de los préstamos según el tamaño de empresa, la escasa participación de las Mipymes en el crédito al sector privado y la amplia utilización de proveedores y autofinanciamiento para obtener capital de giro o llevar a cabo inversiones son elementos que denotan la existencia de dificultades de acceso al crédito para este tipo de agentes. En tal sentido se analizarán en este documento algunas variables importantes.

En este contexto, es importante hacer referenciar al autor del concepto de microcréditos y microfinanzas bangladesí, el economista Muhammad Yunus, fundador del Banco de los Pobres, “Grameen”. Con su idea de negocio ayudo a unos cuantos campesinos que vivían cerca de la Universidad de Chittagong y que, tras una gran hambruna que asoló el país en 1974, estaban pasando por graves dificultades. Elaboró una lista de 42 personas seriamente endeudadas que, en total, debían menos de 27 dólares. Cada uno de ellos recibió la cantidad que adeudaba sin otra condición que la de concentrarse en su trabajo y la de devolver el dinero cuando pudiera. (Muhammad, 2004). Este emprendedor con su acción contribuyó al desarrollo social de un sector considerado demasiado pobre para cumplir con los requisitos para un préstamo bancario. Se observa que asumir un riesgo en la inversión confiando en la responsabilidad de un sector desposeído puede contribuir al bienestar de todos.

DESARROLLO

Microcréditos

Considerando que los microcréditos esta dirigidos a micro organizaciones para intentar promover nuevos emprendimientos, intentando contribuir con la eliminación de la pobreza de los territorios en todo el mundo, especialmente en Ecuador, cuya situación económica después de la pandemia por el Covid-19 se ha contraído; crisis que puede empeorar con el cambio de gobierno, pues se acerca el siete de febrero de 2021, día de las elecciones presidenciales y de asambleístas, poder ejecutivo y legislativo decisivos para un cambio en las políticas crediticias nacionales. Autores como Gutiérrez, 2005; Lacalle, 2002 coinciden en que estos créditos se conceden a personas pobres con intereses bajos, plazos cortos y muchas veces sin garantía para permitirles salir de la pobreza. El buen uso de estos fondos contribuirá a mejorar el bienestar de los involucrados, reactivar el aparato productivo, así como incrementar la renta nacional y fondos para el Estado a través de los impuestos.

Características

La principal función de los microcréditos es la lucha contra la pobreza a través de la concesión de pequeños créditos a personas que, por sí mismas, no tienen posibilidades de acceder a cualquier financiación comercial, y que piensan utilizarlos para crear mecanismos económicos, microempresas o micro negocios, que les permitan mejorar su nivel de vida y acceder de la educación o a la sanidad, entre otros avances sociales. (Lacalle Calderón, 2002)

Tipos de Microcréditos

Existen deferentes clasificaciones del microcrédito Según Maldonado, (2007) la clasificación en

1. Microcréditos de subsistencia: En este caso, se trata de aquel microcrédito que es solicitado con el objetivo de mantener una microempresa en funcionamiento de la mejor forma posible, pero, sin que haya interés alguno de evolución. El monto de los préstamos solicitados no suele ser muy elevados, depende específicamente del ritmo de la actividad económica del micro negocio.

2. Microcréditos de desarrollo: Es todo micro préstamo concedido con la finalidad de desarrollar una actividad dentro de una microempresa, y al mismo tiempo que esté orientado al crecimiento de esta. También suele utilizarse para una inversión en activo fijo como son: equipos, maquinarias, locales, suministros, entre otros. Se entiende que, en estos casos, las cantidades y

los plazos de devolución establecidas por las financieras, suelen ser mayores que en el caso anterior.

Tipos de Microcréditos para fortalecer las Mipymes en el Ecuador

Se analizarán algunas instituciones financieras a nivel nacional que enfocados en activar la economía nacional desde todas sus aristas se ha enfocado en fortalecer el sector microempresarial, entre estos tenemos:

Banco de Guayaquil

Distingue su oferta de crédito en dos tipos de banca: Empresas y Microfinanzas. En el caso de la Banca de Empresas, al igual que el Produbanco, no presenta un producto financiero exclusivo para emprendedores dentro del segmento pymes o con una idea de negocios, en su defecto agrupa su oferta financiera de forma general para todas las empresas y ajusta sus condiciones de acuerdo al segmento del cliente; La banca de Microfinanzas, por otro lado, se relaciona con el microcrédito y ofrece financiamiento para emprender un nuevo negocio o para continuar con un negocio en marcha. Entre las distintas opciones que el Banco de Guayaquil oferta a la banca de empresas se encuentran: Crédito Agrícola, Crédito para Capital de Trabajo, Crédito para Activo Fijos, Confirming, Factoring, Crédito a Distribuidores, Crédito Váucher (respaldado en ventas del negocio con tarjeta de crédito) y Crédito Inmediato. Con respecto a las microfinanzas, el Banco Guayaquil, (2014) ofrece el producto Mi Crédito con las siguientes características:

Tabla 1: Característica del producto de Créditos del Banco de Guayaquil

OFERTA DE CRÉDITO	DETALLE	CARACTERÍSTICAS
<i>Mi crédito</i>	Opción de financiamiento para emprender un nuevo negocio o para crecimiento de negocios en marcha.	Monto: USD 1,000.00 a USD 20,000.00 Plazo: 3 a 36 MESES Dividendos: mensuales
		Si las cuotas del crédito son menores a USD 200.00 el cliente tiene la opción de cancelar sus dividendos en los Bancos del Barrio a nivel nacional.

Fuente: Adaptado de Portal web del Banco de Guayaquil.

Elaboración: Autoras

BanEcuador

Esta institución financiera del estado oferta productos y servicios financieros con un enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera. Sus grupos prioritarios de atención son: unidades productivas individuales y familiares, unidades productivas asociativas, unidades productivas comunales, pequeñas y medianas empresas de producción, comercio y/o servicios y emprendedores. BanEcuador, (2016) divide sus productos en dos tipos de banca: Banca para Ciudadanos y Banca para Organizaciones, por las características de sus productos se puede decir que ambas bancas ofrecen soluciones al segmento emprendedor revisado y son las siguientes:

Tabla 2: Oferta de créditos de BanEcuador a emprendedores

OFERTA DE CRÉDITOS	DETALLE	CARACTERÍSTICAS
<i>Créditos Emprendimiento</i>	Créditos destinados a emprendimientos (innovación y propuesta de ideas de negocios).	Montos desde USD 500.00 a USD 50,000.00. Plazo de hasta 5 años.
<i>Desarrollo Solidario</i>	Microcréditos destinados a personas beneficiarias del Banco de Desarrollo Humano con la asesoría del MIES.	Montos de hasta USD 600.00 por persona. Plazo de hasta 12 meses Garantía solitaria.
<i>Créditos Pyme</i>	Crédito para pymes en activos fijos y capital de trabajo.	Montos desde USD 5,000.00 a USD 500,000.00. Plazo acordó al destino de la Inversión.
<i>Créditos Microempresa</i>	Crédito para microemprendimientos en actividades productivas, de comercio y servicios.	Montos hasta 150 S.B.U. Plazo acorde al destino de la Inversión. Debe presentar Plan de Inversión.
<i>Créditos Desarrollo Humano</i>	Microcréditos a beneficiarios del Banco de Desarrollo Humano para emprendimientos.	Montos hasta USD 600.00 (individual) y USD 1,200.00 (asociativo). Plazo de hasta 12 meses (individual) y 24 meses (asociativo).

Créditos organizaciones	Créditos para organizaciones comunitarias para productos en sus terrenos.	Montos desde USD 5,000.00 a USD 500,000.00. Plazo acordó al destino de la Inversión. Debe constar Plan de Inversión y Estudio de Factibilidad.
Créditos asociativos	Créditos para asociaciones de la economía popular y solidario	Montos desde USD 5,000.00 a USD 300,000.00. Plazo acorde al destino de la inversión. En propuesta debe constar. Plan de la Inversión y Estudio de Factibilidad.

Fuente: Adaptado de Portal Web de BanEcuador.

Elaboración: Autoras

Banco del Pacífico y el Producto Emprendedor Pacífico

El 25 de agosto del año 2017 el Banco del Pacífico en conjunto con la Corporación Financiera Nacional (CFN), realizó el lanzamiento del producto financiero Emprendedor Pacífico. Este producto se trata de un financiamiento con beneficios ajustados al segmento emprendedor, de este modo el banco ofrece un medio de apoyo a los emprendedores. En ese sentido el interés para las pymes, que normalmente era del 14 y 15%, en este momento será del 9%. (Banco del Pacífico, 2016).

Tabla 3: Ofrecen el Banco del Pacífico y el Producto Emprendedor Pacífico

OFERTA DE CRÉDITO	DETALLE	CARACTERÍSTICA
Crédito Previsión Fusarium R4T	Crédito dirigido a productores de banano y plátano. Ayudan a prevenir el contagio de la plaga Fusarium R4T, brindando las mejores facilidades y beneficios.	Conveniencia al contar con financiamiento del 100% en capital de trabajo y 80% activos fijos. Tranquilidad de disponer de un periodo de gracia de capital hasta de 6 meses y para destino de activo fijo 12 meses. Comodidad en el plazo de pago hasta 84 meses para activo fijo y 36 meses para capital de trabajo. Flexibilidad en tasa de hasta 8,21%. Financiamiento desde \$20,000 hasta \$500 por hectárea para línea de prevención.

<i>Crédito Pacífico</i>	A través de Crédito Pacífico, consolidas sueños con el 100% de financiamiento de consumo, accediendo a Plan Salud, Plan Viajes, Plan Hogar, o lo que tengas planeado.	Conveniencia al tener acceso a un monto de crédito de hasta \$30.000. Conveniencia en el financiamiento de hasta el 100% de lo solicitado, lo cual dependerá de las garantías presentadas. Flexibilidad al contar con un plazo de hasta 3 años y medio. Comodidad al elegir el día que deseas pagar tus cuotas. Tasa del 16.06%. Plan Hogar. Plan Viajes. Plan Salud.
<i>Créditos estudios Pacífico</i>	Metas académicas sin límites con Crédito Estudios Pacífico. Obtén tu título de tercer o cuarto nivel en Ecuador o en el extranjero. Financiamiento hasta 11 años y medio plazo.	Rapidez en la solicitud y precalificación online, sin necesidad de ir al Banco. Te permite realizar tus estudios y al finalizarlos iniciar el pago de los dividendos. Conveniencia ya que también puedes cubrir costos relacionados con tus estudios. Puedes financiar estudios locales o en el exterior. Comodidad ya que de acuerdo al tiempo de estudios el plazo es de hasta 11 años y medio (incluido los 6 meses de gracia). Monto máximo de \$40.000 Financiamiento de carreras de tercer y cuarto nivel.
<i>Créditos Ágil</i>	Conocemos el valor de tu tiempo. Sin necesidad de visitar el banco y con aprobación en línea, accede al crédito ágil de hasta \$10,000 con plazo hasta 36 meses. Crédito exclusivo para clientes del Banco del Pacífico.	Rapidez en la solicitud y aprobación online, sin necesidad de ir al Banco. Agilidad en su acreditación inmediata. Flexibilidad al no requerir garantía, solo aceptación electrónica. Comodidad con el plazo de hasta 36 meses. Conveniencia en el financiamiento de hasta \$10,000

<p>Crédito Educativo Social</p>	<p>Solicitado en cualquier agencia. Aplica para créditos vencidos en el Instituto de Fomento al Talento Humano (IFTH) bajo régimen COA.</p>	<p>Levante de medidas cautelares. Evitar embargo de bienes por estar en un proceso coactivo. Oportunidad de trabajar en cualquier institución pública en el momento de cancelar el crédito educativo. Valor de dividendo considerablemente menor en comparación con la opción de un Convenio de Pago en el IFTH. Tasa de interés menor en comparación con la que le puede otorgar el IFTH en un proceso coactivo. Periodo de gracia total de 6 meses. Plazo hasta 20 años según el valor del crédito educativo social</p>
--	---	---

Fuente: Adaptado del portal Web del Banco del Pacífico.

Elaboración: Autoras

Banco Bolivariano

El Banco Bolivariano, (2004) divide sus servicios financieros en tres tipos de bancas: Banca Personas, Banca Empresas, y Banca Pyme, esta última brinda a las pequeñas y medianas empresas soluciones financieras para mejorar o expandir un negocio, por lo que se relaciona directamente dentro del segmento emprendedor estudiado y sus productos tienen la siguiente característica:

Tabla 4: *Oferta de créditos del Banco Bolivariano en la Banca Pymes*

OFERTA DE CRÉDITO	DETALLE	CARACTERÍSTICA
-------------------	---------	----------------

<i>Crediplus Efectivo</i>	Crédito diseñado para impulsar un negocio cubriendo necesidades de capital de trabajo, inversión en activos fijos y financiamientos a corto y mediano plazo.	Monto y plazo de acuerdo a capacidad de pago.
<i>Crediplus Hipotecario</i>	Créditos destinados para la compra de oficinas, consultorios o locales comerciales.	Financia máxima el 50% del precio de venta del bien, plazo máximo 4 años, se requiere dejar el bien financiado en garantía.
<i>Crediplus Vehículos</i>	Crédito destinado para la compra de vehículos livianos, pesados y semipesados.	Requiere entrada del 50% del vehículo, plazo de hasta 3 años, solo aplica para vehículo nuevos y se requiere dejar en garantía el bien financiado.
<i>Crediplus Crédito Verde</i>	Financia la compra de equipos y tecnologías eficientes y amigables con el medio ambiente.	Monto y plazo de acuerdo a capacidad de pago

Fuente: Adaptado de Portal Web del Banco Bolivariano.

Elaboración: Autoras

El análisis de las Mipymes en este trabajo pretende mostrar la accesibilidad a microcréditos y cómo estos le han permitido crecer a lo largo del tiempo. Las primeras microempresas surgieron en la actividad textil, el transporte, y la industria metálica, luego se expandieron rápidamente las del comercio y los servicios; pero para comienzos del siglo XX las pequeñas y medianas empresas evolucionaron para convertirse en grandes estructuras empresariales, compañías y consorcios que, han sido capaces de transnacionalizar la gestión empresarial; multinacionales que nacieron como consecuencia del proceso de ampliación de los mercados (Jácome y King, 2013). Por esto, apoyar su crecimiento desde las microfinanzas se constituye en un aporte para el crecimiento económico de una nación, generación de empleo y dinamización de la economía.

Según los aportes de Arguello (2018) en América Latina, las Mipymes generan la mitad de los puestos de trabajo, siendo el 90% del tejido empresarial y suponen el 28% del Producto Interno Bruto (PIB), sin embargo, no reciben la atención necesaria en cuanto a las políticas de la región. Así, el Observatorio Regional de Planificación para el desarrollo de América Latina y el Caribe – Naciones Unidas, en su plataforma virtual presentan los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), donde el objetivo 8 plasma su enfoque en “promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para los seres humanos.

Según Rodríguez, K; Ortiz, O; Quiroz, A; Parrales, M (2020) expresan que no existen una definición ni clasificación universalmente dada para las Mipymes, este varía dependiendo del país y de algunos criterios a considerar, pero en lo que sí coinciden es en destacar que son parte del motor de desarrollo, generadoras de empleo, usuarios de tecnología intensiva en mano de obra y demandantes de insumos básicos locales tanto en los países en desarrollo y emergentes.

Es así, que se puede observar que las actividades microempresariales se alejan de las características de la empresa así definidas: son informales, discontinuas, ligadas a la supervivencia, flexibles, con escaso reconocimiento público, dejan escasas huellas, cuentan con propósitos múltiples y cambiantes, están sujetas a procesos de declinación y cambio de actividad. (Silva, y Smith, 2007)

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC, 2016) en el último recuento nacional económico del 2010, se establece que 9 de cada 10 establecimientos están dentro de la categoría Mipymes. El porcentaje de distribución por provincias para las microempresas que generan el 39% del empleo corresponde a la provincia del Guayas con un 39,93% que equivale 14.970 establecimientos; Pichincha con un 33,53% que equivale a 12.570 negocios y las restantes veintidós provincias aportan en porcentajes menores. En su mayoría, estos establecimientos se dedican a actividades comerciales, de servicio, construcción y manufactura.

Desarrollo empresarial del sector

Las Mipymes, especialmente las microempresas son un pilar fundamental del desarrollo económico de un país, porque son generadoras de riqueza, además, de ser entes dinámicos que identifican, explotan y desarrollan nuevas actividades productivas. Son organizaciones que se

adaptan a las nuevas tecnologías con relativa facilidad, pues su planeación y organización no requiere de mucho capital. Estas organizaciones tienen que perdurar en los mercados de alta competencia y para ello alcanzar un desarrollo empresarial que se los permita. Conceptos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación son los que integrarían un desarrollo empresarial para este gran sector. (Delfín Pozo y Acosta Márquez, 2016)

Lograr el desarrollo empresarial de una microempresa considerando las definiciones expresadas permitirá al empresario aprovechar las oportunidades que se le presentan a la compañía en un entorno globalizado, el aumento económico, cultura empresarial, liderazgo, administración del entendimiento y novedad son elementos que integrarían un desarrollo sostenido de estos negocios de baja inversión, con muchas debilidades pero que aportan al Producto Interno Bruto (PIB), apoyarlas con microcréditos puede ser la estrategia que necesitan para posicionarlas mejor en el mercado y evitar su declive y desaparición.

Desarrollo empresarial de las microempresas del año 2017

Los últimos datos disponibles del INEC (2017) indican que en Ecuador hay 884.236 empresas, de las cuales 802.696 son microempresas, 63.814 pequeñas empresas y 13.693 medianas empresas A y B. Actualmente, sus principales problemas están relacionados con el flujo de caja, financiamiento y planificación. (Franco, 2016)

Se consideran microempresas a aquellas cuyas ventas anuales son menores o iguales a USD 100 000 y que tienen entre uno y nueve trabajadores. Según el Directorio de Empresas del INEC, en Ecuador, hasta el 2017, el 90,78% de las compañías del país eran microempresas. (Enríquez, 2019). En todo caso, el sector de microempresa, pequeña empresa y mediana empresa que por su actividad económica desean posicionarse mejor en el mercado ecuatoriano, tienen la posibilidad de obtener el Registro Único de MIPYMES (RUM) y así poder beneficiarse de entidades como el Ministerio de la Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca y así lograr un mejor desarrollo empresarial participando de capacitación y asistencia técnica en temas de obtención de notificación sanitaria, imagen corporativa, etiquetado y embalaje de productos, planes de negocio, exportación de sus productos a través de la herramienta Exporta fácil, participar en ferias y exhibiciones habituales, entre otros.

Desarrollo empresarial de las microempresas del año 2018

En 2018 existe un total de 830,831 Mipymes, de las cuales 816.553 son microempresas, y representan el 90.81%, las pequeñas empresas “B” con 5.749 equivalente al 0.64%; las medianas empresas “A” con 8.529 cubriendo el 0.95%. Las microempresas cubren un alto porcentaje de la totalidad de establecimientos, sin embargo, las que generan mayores ventas son las grandes empresas cubriendo el 71.97% de la movilidad económica del país y las pequeñas empresas con el 11.29%. (INEC, 2018)

Este sector de microempresa creció con el apoyo de los microcréditos con la colocación de préstamos de la banca privada por USD 135 millones. El sector con mayor demanda es el de comercio

Desarrollo empresarial de las microempresas del año 2019

Por otro lado, Arguello A, (2019) señala que el 2018 fue un poco complejo, en 2019 no se avizora un crecimiento muy amplio. El subempleo ha crecido, casi 6 de cada 10 personas están en condiciones no adecuadas de empleo, apenas el 40% lo está, pero hay que hacer esfuerzo entre todos. Hay que abrir los canales para que haya inversiones. Una de las trabas es el tema legal, la normativa que va cambiando. Esas señales que emitimos al exterior evitan que la inversión llegue y que se fomente el crecimiento. Tenemos un camino largo por hacer, depende de nosotros hacer un mejor Ecuador.

Este sector de microempresa creció con el apoyo de los microcréditos en enero a octubre de 2019, la banca privada ecuatoriana colocó USD 1.439 millones en microcréditos, Un microcrédito no supera los \$ 20.000 y se los concede a los microempresarios que mantienen un nivel de ventas anual inferior a los \$ 100.000. Además, que sus actividades económicas sean a pequeña escala, en los sectores productivo, comercio o servicios.

Desarrollo empresarial de las microempresas del año 2020

Hasta febrero, el 2020 pintaba un escenario positivo para las pequeñas y medianas empresas del país. La estructura del empresariado ecuatoriano es de 90,8% de microempresas, cerca del 7,1% son pequeñas, 1,6% medianas. El 78% de ellas están dedicadas a servicios y comercio, que conforman el panorama comercial del Ecuador, así como en la búsqueda de nuevas estrategias de venta y de nuevos mercados. Pero en marzo, el inicio de la emergencia sanitaria de coronavirus provocó un freno abrupto a las expectativas del sector. (Toranzos, 2020)

Por ello, el Banco Mundial, aprobó, prestamos por US\$260 millones para la Corporación Financiera Nacional con el objetivo de promover el acceso a financiamiento con fines productivos para las microempresas de Ecuador y apoyar así la reactivación y recuperación económica de los efectos negativos de la pandemia de Covid-19

Desarrollo empresarial de las microempresas del año 2020 al inicio del 2021

El emprendimiento es uno de los aspectos más importantes en las economías en desarrollo. Los objetivos de desarrollo industrial, el crecimiento equilibrado regional, y las oportunidades de generación de empleo se pueden alcanzar a través del emprendimiento. Los emprendedores están en el centro del desarrollo industrial que resulta en mejores oportunidades de empleo para los jóvenes desempleados, un incremento en los ingresos per cápita, mejores estándares de vida e ingresos más altos para los gobiernos, expresados en términos de impuestos en ventas, exportaciones e importaciones. Al respecto los autores Sornoza, (2018) afirma que:

Los emprendimientos crecen gracias a un proceso dual de tomar la cuota de mercado de los proveedores existentes y de incrementar la demanda general de los productos ofrecidos en el mercado. Por tanto, el proceso de destrucción creativa está basado en esfuerzos dinámicos y deliberados para cambiar las estructuras de los mercados y puede propender a la generación de innovaciones adicionales y oportunidades de rentabilidad.

Oportunidades o limitaciones de las microempresas

El limitado acceso a financiamiento fue señalado por los microempresarios como el segundo problema más importante. Indagando sobre las fuentes de financiamiento para iniciar la microempresa se descubre un panorama interesante. La mayoría de microempresarios inicia su empresa gracias a sus ahorros personales (67,1%). La segunda fuente de financiamiento son los préstamos de familiares y amigos, con un 12,6% en promedio. En total las fuentes informales de financiamiento (ahorros, regalos, préstamos familiares, herencia y agiotista) llegan al 90%, mientras que las fuentes de financiamiento formal (bancos, financieras, cooperativas de ahorro y crédito (COAC). Al realizar comparaciones por género, las mujeres financian su microempresa con una mayor proporción de regalos de familiares y amigos (10,5%) que los hombres (4,2%). (Garcias Saltos, Ollague Valarezo, y Capa Benit, 2018)

Tabla 5: Limitación financiera

LIMITACIÓN FINANCIERA			
<i>Limitación por terminación de empleo.</i>	Hombre: 5,3%.	Mujer: 2%.	
<i>Financiamiento del sector informal.</i>	Sierra: 87,6%	Oriente: 84,2%.	
<i>Sector económico, las microempresas</i>	Financiamiento formal: 7,1%.	Frente al comercio 4,6%.	Producción 4%.

Fuente: Limitación financiera

Elaboración: Autoras

La esencia de la investigación muestra la necesidad de verificar el sistema de créditos que entregan las instituciones, en aras de promover el desarrollo del territorio y los niveles de inserción de las pequeñas y medianas organizaciones.

Según Meléndrez, (1986) los créditos otorgados por la banca pública y privada están clasificados acorde a los sectores a los cuales se destinan estos tipos de financiamientos y pueden ser el comercial, de consumo, vivienda, educación y microcrédito.

En el Ecuador los principales créditos que se le ofrecen a la Microempresa son el crédito de capital de trabajo; crédito de compra de activo y microcrédito. Los principales créditos que le ofrecen a las pequeñas y mediana empresa que son microcréditos minoristas; microcréditos de acumulación simple y microcréditos de acumulación ampliada.

METODOLOGÍA

Esta investigación tiene como objeto de estudio a los microcréditos para las Mipymes que están dirigidos a micro organizaciones para intentar promover nuevos emprendimientos, intentando contribuir con la eliminación de la pobreza de los territorios en todo el mundo, especialmente en Ecuador, cuya situación económica después de la pandemia por Covi-19 se ha contraído.

Al ser de nuestro objetivo de estudio, investigar el acceso a fuentes de financiamiento en Mipymes y su impacto en el crecimiento empresarial, este tipo de organizaciones con

características distintivas, tienen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financiero, son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. La clasificación de estas empresas depende exclusivamente del número de empleados. Según la Resolución 1260 las microempresas esta constituidas (1 a 9 trabajadores), pequeña empresa (10-49 trabajadores), mediana empresa (50-199 trabajadores) y gran empresa (200 o más trabajadores). Representan más del 95% del total de organizaciones, otorgan entre el 60 y 70% del trabajo y contribuyen entre el 50 y 60% del Producto Interno Bruto”. (Quiñonez Cabeza, 2012)

Por su importancia para el aparato producto, se analiza a este sector que diversifica el mercado con una cartera variada de productos y servicios. Para ello se aplica una investigación de tipo no experimental, documental y descriptiva. Las bases de datos utilizadas para obtener información han sido tomadas de varias bases de datos indexadas y repositorios digitales que permitieron analizar, estudiar y seleccionar la información más relevante de otros investigadores, las cuales se seleccionaron de acuerdo a las variables de estudio para fundamentar la investigación

Para la realización de este estudio, se usó el método de investigación deductivo e inductivo, que permite partir de aseveraciones y generalizaciones identificar aspectos de tipo particular, según lo afirma. Meléndrez, (1986). Por lo que el punto de partida para la investigación fue el análisis a breves rasgos de la situación actual de las microempresas que forman parte de las Mipymes en el Ecuador, conocer requisito de acceso o no a créditos, describiendo si al recibirlo lograron cambios sustanciales en su negocio y cuáles fueron esto.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Ecuador es un territorio de Mipymes, que juegan un papel transcendental en el desarrollo económico de hecho, este sector de negocios es clave para el dinamismo del país: Sin embargo, este fragmento empresarial enfrenta, desafíos no solo para exportar, sino para mejorar su productividad y competitividad. Las Mipymes en Ecuador tienen un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos y podrían constituirse en el motor del desarrollo del país, alcanzando mayores niveles de participación en el mercado internacional apostar a su desarrollo empresarial desde adentro de estas organizaciones y con especial atención desde las políticas

públicas específicamente del sector financiero, impactaría positivamente en su expansión, fortalecimiento y posicionamiento en el mercado ecuatoriano e internacional”.

En ese mismo contexto, la Mipymes ecuatorianas presentan limitaciones de acceso a microcréditos, pero gracias a la clasificación que hoy presenta el sistema financiero, ha permitido que algunas entidades bancarias incentiven y apuesten por el apoyo al sector de la micro, pequeña y mediana empresa y con ello mejoren la calidad de vida de las personas que pretenden realizar créditos para emprender o potenciar estos negocios. Era previsible que tanto los depósitos como los créditos se reduzcan a raíz de la pandemia de la Covid-19. Las estadísticas de abril del año 2020 demuestran que los efectos empiezan a asomar su rostro en las estadísticas del sistema bancario privado ecuatoriano, cuya solidez ha sido clave en las dos últimas décadas, pero el hacerle frente ha sido decisivo para este sector que entre marzo de 2020 y 2021 nunca paralizó sus actividades.

Se analizaron algunas instituciones financieras, una de ellas fue el Bancos de Guayaquil, su oferta de crédito se enfoca en dos tipos de banca: Empresas y Microfinanzas, Esta institución ofrecen plazos de entre 3 meses a 3 años las cuotas de pagos por sus créditos que están dirigidos a financiamiento para emprender un nuevo negocio o para crecimiento de negocios en marcha.

Por otro lado, BanEcuador que es banca pública, oferta productos y servicios financieros con un enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera, divide sus productos en dos tipos de banca: Banca para Ciudadanos y Banca para Organizaciones, y sus plazos de cuotas oscilan entre 1 y 5 años. Sus prestaciones están dirigidos a créditos destinados a emprendimientos (innovación) y propuesta de ideas de negocios.

Los microcréditos constituyen la base económica que impulsa el crecimiento económico de la microempresa en todo el mundo. Muhammad (2004) en su estudio de microcréditos y microfinanzas contribuyó al desarrollo social de un sector considerado demasiado pobre para cumplir con los requisitos para un préstamo bancario. Se observa que asumir un riesgo en la inversión confiando en la responsabilidad de un sector desposeído puede contribuir al bienestar de todos. Los microcréditos están dirigidos a micro organizaciones para promover nuevos emprendimientos, intentando contribuir con la eliminación de la pobreza de los territorios en todo el mundo, especialmente en Ecuador, cuya situación económica después de la pandemia por el

Covid-19 se ha contraído crisis que puede empeorar con el cambio de Gobierno a darse en mayo de 2021.

Por otro lado, el Covid-19 ha afectado el otorgamiento de microcréditos. El aislamiento, paralizó cerca del 70% de las ocupaciones económicas en el Ecuador, las más afectadas fueron la zona comercial, de servicios, manufactura y agricultura. Dada esa situación en 2020 se tuvo a 432 organizaciones que comenzaron a cancelar, aquí entre los meses de abril y mayo., Gracias a la crisis económica producto de la enfermedad pandémica, el cierre de sus ocupaciones en cierta forma y la reducción significativa de su producción generó iliquidez, provocando que estas no se mantengan en pie. De las Mipymes ecuatorianas el 75 % de las microempresas y el 50% de las medianas y empresas pequeñas, solo tienen la posibilidad de resistir sin liquidez aproximadamente 28 días.

Los datos estadísticos de los años 2016 a 2020 sobre el porcentaje de crecimiento de las microempresas presentan diferencias. Para el INEC (2016) en el último recuento nacional económico del 2010, establece que 9 de cada 10 establecimientos están dentro de la categoría Mipymes. El porcentaje de distribución por provincias para las microempresas que generan el 39% del empleo corresponde a la provincia del Guayas con un 39, 93% que equivale 14.970 establecimientos; Pichincha con un 33,53% que equivale a 12.570 negocios. Los datos disponibles del INEC (2017) indican que en Ecuador hay 884.236 empresas, de las cuales 802.696 son microempresas, 63.814 pequeñas empresas y 13.693 medianas empresas A y B. Actualmente, sus principales problemas están relacionados con el flujo de caja, financiamiento y planificación.

En este trabajo, se pretende mostrar la accesibilidad a microcréditos y cómo estos le han permitido crecer a lo largo del tiempo al sector Mipymes. Estas de alguna u otra manera, ha evolucionado en economías desarrolladas como en las emergente para convertirse en grandes estructuras empresariales, compañías y consorcios que, han sido capaces de transnacionalizar la gestión empresarial; multinacionales que nacieron como consecuencia del proceso de ampliación de los mercados. Por esto, apoyar su crecimiento desde las microfinanzas se constituye un aporte para el crecimiento económico de una nación, generación de empleo y dinamización de la economía.

De 24 bancos privados que operan en Ecuador, 16 que son parte de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Aso banca) desde el 16 de marzo del 2020 ampliaron por hasta 60 días el cobro de las cuotas de los préstamos, medida adoptada para apoyar a las Mipymes en el contexto nacional.

Además, los microcréditos que se entregaron a personas naturales o jurídicas con ventas de hasta USD 100 000; y, los préstamos a empresas pequeñas se refinanciaron también. Cada banco ofreció beneficios según sus posibilidades. En ese sentido el Banco de Guayaquil, anuncia una línea de crédito por \$100 millones que se destinarán para ofrecer recursos a micros, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) a nivel nacional por la crisis de la Covid- 19.

En la Banca pública, BanEcuador dará una prórroga de hasta 90 días en el pago de capital e intereses. Además, la entidad diferirá los intereses por un plazo de hasta 12 meses.

El Banco pacifico, ofreció una línea de crédito impulsando la reactivación del sector productivo para apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas para la reactivación productiva y protección del empleo de aquellos afectados por la emergencia sanitaria.

En el banco bolivariano ofreció a los clientes que no pudieron cumplir con su pago durante el mes de marzo 60 días adicionales para hacerlo sin recargo alguno. También recentó nuevas soluciones digitales emergentes, como clave virtual, Contigo Avanzamos (oferta crediticia para la reactivación).

Los empresarios a nivel general y en especial de las Mipymes, han tomado este momento de crisis sanitaria como una oportunidad para la transformación digital generada por la pandemia del covid-19, que ha impulsado a los empresarios a reinventarse y desarrollar soluciones digitales para operar en las condiciones actuales del mercado. Atender las nuevas necesidades de los consumidores y generar nuevos canales de comunicación son el reto. La venta digitalizada que antes parecía un “extra” para aumentar la productividad y las ganancias, hoy se ha vuelto un requisito para que las empresas sobrevivan en particular las Mipymes.

Atendiendo estas consideraciones, la pandemia que vive el mundo por Covid-19 ha afectado a sector de las Mipymes en Ecuador y que se constituyen en el motor de la economía. Tener acceso a un crédito y con ello ampliar, innovar, posicionar la marca, mejorar su flujo de caja, en sí mejorar su negocio es la clave para su reactivación, pero con apoyo del sistema

financiero y no solo depender de los ahorros personales, ayuda de familiares o amigos, sino con políticas públicas que estimulen al sector.

Finalmente, lo expresado por Inglada, et. al., 2015; Chele, 2018; Macias y Garabiza, 2020; en el Ecuador el acceso al microcrédito ha sido una limitante para los emprendedores y/o empresarios al momento de constituir Mipymes, ya que son muchos los requisitos dispuestos por las instituciones del sistema financiero nacional para acceder a esta línea de crédito. Cuando se inicia una idea de negocio el emprendedor para la banca en general no es un agente de crédito por lo que este segmento de crédito es otorgado a quienes ya están posicionados en el mercado. Sin duda, los microcréditos incrementan la producción y han traspasado las fronteras de los países pobres para ser otorgado en los desarrollados con lo que se puede indicar que su éxito no es momentáneo, sino que deben mantenerse en el tiempo para dar oportunidad a otros jóvenes emprendedores a innovar y diversificar la producción en una economía en donde la falta de empleo es motivo de preocupación.

CONCLUSIONES

Las Mipymes ocupan un lugar significativo en la economía actual ecuatoriana, aportando a su crecimiento y a la creación de empleos, El sector financiero a nivel nacional, participa apoyando a estas empresas, mediante el otorgamiento de créditos provenientes del sector público y privado. Los microempresarios tienen dificultades para acceder a fuentes alternativas de financiamiento, con ello, un conjunto de limitaciones, a las cuales el gobierno, y las demás instituciones y organizaciones del país deberán atender, bien sea mediante la aplicación de nuevas políticas de financiamiento y crediticias efectivas que garanticen y fortalezcan los emprendimientos de estas organizaciones, que contribuyen a la sostenibilidad de la cadena productiva nacional. Por consiguiente, los créditos tienen que llegar a los sectores que comúnmente estuvieron excluidos por la banca clásico.

Como se puede inferir, la separación del mercado financiero en diferentes líneas de crédito es beneficioso para la zona Mipymes. No obstante, la aplicación de diferencias en las

tasas de interés de los préstamos según la medida de cada organización en algunas ocasiones puede afectar positiva o negativamente al objeto de estudio.

Finalmente, las Mipymes deben creer en su capacidad y trabajo, en sus propuestas y en cómo están aportando a la generación de riqueza y desarrollo del país. Deben entender, que no deben ser más que una micro, pequeña o mediana empresa que se quedará y operará bajo esa denominación por el resto de su vida productiva, no deben ser sinónimo de algo temporal. Si bien es cierto es la categoría Mipymes que indica el inicio de todo negocio que se convierte en un futuro en una gran empresa, su desarrollo depende en muchos casos del apoyo del sistema financiero y sobre todo de su estructura divisional específicamente destinada al sector, para que se potencialice su factibilidad y viabilidad en el tiempo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arguello, A. (2019). Análisis de las mipymes. *Marketing activo*, 1. Recuperado el Diciembre 28, 2020 , de <https://marketingactivo.com/un-analisis-de-las-mipymes-en-ecuador/2019/01/08/>
- Arguello, M. (2018). Impacto en la generación del empleo. *Polo del conocimiento*, 5(07), 44-46. doi:10.23857/pc.v5i7.1535
- Chele Baque, J. M. (2018). Microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las PYMES en la ciudad de Guayaquil 2013-2017. *Universidad de Guayaquil. Facultad de Ciencias Económicas*, 1. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/34074>
- Contreras, I., & Gómez, A. (2013). Impacto en las variables de América latina, el caribe, español y Portugal. 1. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1956/195632394002.pdf>
- Delfín Pozo, F., & Acosta Márquez, M. (2016, 3 24). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento y gestión*(40), 1. doi:<https://doi.org/10.14482/pege.40.8810>
- Enríquez, C. (2019). La microempresa espera bajar sus costos con nueva normativa. *Revista Lideres*, 1. Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/microempresa-costos-normativa-impuestos-ingresos.html>
- Franco, A. (2016). Pequeñas y grandes empresas se enfrentan a tres problemas. *Telégrafo* , pág. 1. Recuperado el Diciembre 29, 2020, de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/pymes-enfrentan-problemas-onu>
- Garcias Saltos, M., Ollague Valarezo, J., & Capa Benit. (2018, Febrero 28). La realidad crediticia para las pequeñas y medianas Empresas Ecuatorianas. *Universidad y sociedad version on-line*, 10((2)), 3. Recuperado el Diciembre 30, 2020, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200040
- Gennaioli, N., La PORTA, R., Lopez - de-Silanes, F., & Shleifer, A. (2012). Human capital Desarrollo empresarial balanceado. En D. R. Sornoza Parrales , M. L. Parrales Poveda, G. I. Sornoza Parales , T. C. Cañarte Rodríguez, M. A. Castillo Merino, V. F. Guaranda Sornoza , & H. B. Delgado Lucas , *Fundamentos de Emprendimiento* (pág. 21). Area de Innovacion y Desarrollo, S.L. doi:DOI: <http://dx.doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2018.39>
- Gutiérrez Nieto, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. *Economía Pública, Social y Cooperativa*, 13((2)), 25-50. Recuperado el Diciembre 25, 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2003). Metodología de la investigación. *La Habana*, 65. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7768/1/PG%20588%20TESIS.pdf>

- Lacalle Calderón, M. (2002). *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 13((2)), 93. Recuperado el Diciembre 26, 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Macias, & Garabiza. (2020). Los créditos de la banca privada y su impacto en la producción del sector manufacturera del Ecuador. *Revistas Espacios titulado*. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a20v41n14/20411415.html>
- Maldonado, K. (2007). *Evaluación de la aplicación de la metodología*. Tesis de postgrado, Quito. Recuperado el diciembre 28, 2020, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%20R.pdf>
- Meza Rodríguez, E. (2020). Gobierno aumentar 20% el apoyo a Mipymes y de prioridad a créditos en 2021. *El Economista*, 1. Obtenido de <https://www.economista.com.mx/empresas/Gobierno-aumentara-20-el-apoyo-a-mipymes-y-dara-prioridad-a-creditos-en-2021-20200911-0061.html>
- Nicolas Macias, L. A. (2015). ANÁLISIS SECTORIAL DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (MIPYMES). *MAGÍSTER EN FINANZAS Y PROYECTOS CORPORATIVOS*, 26. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8956/1/TESIS%20MIPYMES.pdf>
- Parrales Poveda, M. (2020). Etapas del proceso de desarrollo empresarial, una mirada a su crecimiento y renacimiento. En *Desarrollo empresarial y emprendedores*. Jipijapa. Obtenido de <https://corporativocln.com/todo-acerca-del-desarrollo-empresarial/>
- Quiñonez Cabeza, M. (2012). Estudio de la gestión competitiva de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) comerciales, República del Ecuador. 548. Obtenido de <http://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/190/161>
- Rodríguez, K., Ortiz, O., Quiroz, A., & Parrales, M. (2020). El e-commerce y las mipymes en tiempos de covid-19. *Revista Espacios*, Art. 9 Especial COVID-19, 41(42). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a20v41n42/a20v41n42p09.pdf>
- Silva, A. S., & Smith, Y. D. (2007). Los Jóvenes y las PyMEs. Una unión impostergable en América Latina. *Venezolana de economía social*, 7(13). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Sornoza Parrales, G., Parrales Poveda, M., Sornoza Parrales, G., Cañarte Rodríguez, T., Castillo Merino, M., Guaranda Sornoza, V., & Delgado Lucas, H. (s.f.).
- Sornoza, Diego; Parrales, María Leonor; Sornoza, Gema. (2018). Fundamentos de emprendimiento. En *Fundamentos de emprendimiento* (pág. 19). Jipijapa: Área de Innovación y Desarrollo, S.L. doi:<http://dx.doi.org/10.17993/EcoOrgyCso.2018.39>
- Valdés Díaz de Villegas, Amador, J., Sánchez Soto, & Gil Armando. (2012). Las Mipymes En El Contexto Mundial: SUS PARTICULARIDADES EN MÉXICO Iberóforum. *Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*(14), 126-156. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2110/211026873005.pdf>

