



**Pontificia Universidad
Católica del Ecuador**
Seréis mis testigos

MANABÍ

SEDE MANABÍ

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TRABAJO DE TITULACIÓN

**EL FINANCIAMIENTO MICROEMPRESARIAL Y SU INFLUENCIA EN EL SECTOR DE
TIENDAS DE ABARROTOS**

PREVIO AL TÍTULO DE

INGENIERA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTORA

LEÓN QUIROZ KARLA GISLAINE

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

MGTR. NEIL EDUARDO BRITO PARDO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

**ADMINISTRACIÓN EFICIENTE Y EFICAZ DE LAS ORGANIZACIONES PARA LA
COMPETITIVIDAD SOSTENIBLE Y LOCAL**

SUBLÍNEA DE INVESTIGACIÓN

ADMINISTRACIÓN Y GESTIÓN DE EMPRESAS

CHONE – MANABÍ - ECUADOR

**CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**

Mgtr. Neil Eduardo Brito Pardo

TUTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICA

En mi calidad de tutor del trabajo de integración curricular, certifico haber revisado el presente manuscrito de investigación, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí, cumpliendo la Normativa del Trabajo de Integración Curricular; en consecuencia, es apto para su presentación y sustentación.

Mgtr. Neil Eduardo Brito Pardo
**TUTOR DEL TRABAJO DE
INTEGRACIÓN CURRICULAR**
C.C. 0601889090

ACTA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL

El jurado examinador, aprueba el presente manuscrito en nombre de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Manabí.

Dra. Dayana Valdés Pérez
C.C. 0960150993
PRIMER LECTOR

Mgr. María Gabriela Loor Marcillo
C.C. 1310198070
SEGUNDO LECTOR

Mgr. Verónica Piedad Bravo Santana
C.C. 1310342330
TERCER LECTOR

DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD

Este manuscrito no contiene ningún tipo de material que ha sido aceptado para la obtención de un título universitario en otra institución, excepto en forma de información de soporte que ha sido debidamente citada en mi trabajo. Este trabajo es de total responsabilidad del autor, quien declara bajo juramento que ninguna sección de este trabajo de integración curricular infringe los derechos de autor de nadie.

Chone, noviembre de 2022

(f): _____

Karla Gislaine León Quiroz

C.C. 1751619170

kargisec@gmail.com

+593 98 765 0358

DECLARACIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a distribuir este manuscrito de investigación en medios físicos y electrónicos con el fin de promover la divulgación de mis resultados a la comunidad científica y a la sociedad en general. Adicionalmente autorizo el uso de los contenidos de esta investigación como bibliografía para fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, citando como fuente de información al autor de este trabajo.

Karla Gislaine León Quiroz

C.C. 1751619170

DEDICATORIA

Me llena de regocijo dedicar estos años de carrera a las personas más importantes de mi vida, principalmente dedico este proyecto a mí, por la dedicación, la confianza, inspiración y cambios positivo que causó en mi ámbito profesional y personal.

A mi Madre Genny, mi principal motivación, por mostrarme el camino hacia la superación y por todo su amor.

A mi tía Carito y su esposo Silvio por abrirme las puertas de su hogar, por guiarme desde el primer día de clases, por su paciencia y fomentar en mis los más grandes deseos de superación y triunfo en la vida.

A mi abuelita Ruth que con su amor y humildad me dio aliento para perseverar y cumplir mis sueños.

A mis demás familiares, profesores, amigos y compañeros que aportaron cada día con sus conocimientos, risas y melancolías, me escucharon y brindaron su apoyo en los días más difíciles y en los días de alegría.

Karla Gislaine León Quiroz

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento es principalmente con Dios, tengo la certeza que él nos pone en la vida oportunidades, las cuales no podemos desaprovechar o pasar desapercibidas, ya que de ellas depende nuestro futuro.

Agradezco a mi tía Carito y a mi tío Silvio sus frases de motivación y enseñanza, por la educación que me dieron en estos años de formación superior, a mi mamá Genny, quién desde lejos me dio todo su apoyo y demás familiares por ser un apoyo incondicional.

Agradezco a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador por tener profesionales de calidad que contribuyeron a mi desarrollo académico, a la facultad de Administración de Empresas, en especial a mi tutor de tesis Ing. Neil Brito, que con gran paciencia y profesionalismo supo direccionar este trabajo de tesis, a mis compañeros y compañeras , a los comerciantes del Centro Comercial Chone por brindarme acogida y apoyo durante el proceso de investigación de este trabajo de grado, gracias a todos por acompañarme en este sueño hecho realidad.

Karla Gislaine León Quiroz

RESUMEN

La presente investigación analizó las fuentes de financiamiento microempresariales y su influencia en el sector de tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone, ya que se registran estudios sobre el tema, pero no en la localidad. Por otro lado, cabe mencionar que esta investigación se llevó a cabo desde agosto de 2021 a febrero de 2022 fue de tipo mixta, puesto que recolectó información documental sobre el tema objeto de estudio, y recurrió a una investigación de campo aplicando encuestas a 50 propietarios de las tiendas de abarrotes ubicadas dentro del centro comercial Chone sobre la influencia de las fuentes de financiamiento en sus negocios. Como resultado, se pudo determinar que los negocios encuestados son relativamente jóvenes, del porcentaje que obtiene financiamiento externo prefieren los préstamos bancarios del sector privado, pero aun así consideran excesiva la solicitud de requerimientos y asimismo consideran que la imposibilidad de acceder a financiamiento es uno de los principales obstáculos para su crecimiento. En conclusión, el estudio demuestra que la informalidad en la que se desarrollan estos negocios guarda estrecha relación con la imposibilidad de acceder a financiamiento, que los propietarios de estos negocios evitan trabajar con capital ajeno y que cuando lo hacen lo usan para reinvertir en el negocio y lo obtienen mediante un préstamo bancario.

Palabras clave: fuentes de financiamiento, tiendas de abarrotes, préstamos bancarios

ABSTRACT

This mixed research study aimed to assess sources of financing for microenterprises and their influence on the grocery retail sector at the shopping center of Chone, regarding the limited access to financing for small and medium-sized enterprises (SMEs) as one of the major obstacles faced by them. Accordingly, this descriptive research study was conducted from August 2021 to February 2022, by collecting documentary information on this topic and conducting a survey among 50 grocery store owners to find out how financing sources influence their businesses. The findings from the documentary research determine that these SMEs sell daily use products, and that external financing is key for them to adapt to a highly competitive market. However, the findings also reveal that 68% of those interviewed have less than 15% external capital invested in their businesses; 88% of them believe the business loan requirements such as guarantees, financial statements, among others, are excessive; 22% of them cannot access financial loans for their businesses because they fail to provide all of the required documents. In conclusion, most of the owners of these grocery stores avoid using external sources of finance because submitting all required supporting documents is a major obstacle given that their business daily activities are informal.

Keywords: financing sources, grocery stores, SMEs

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN	II
CURRICULAR.....	II
ACTA DE APROBACIÓN DEL TRIBUNAL	III
DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD	IV
DECLARACIÓN DE DERECHOS DE AUTOR	V
DEDICATORIA	VI
AGRADECIMIENTO	VII
RESUMEN	VIII
ABSTRACT.....	IX
ÍNDICE DE CONTENIDOS	X
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	XII
INTRODUCCIÓN	1
Tiendas de abarrotes.....	1
Fuentes y formas de financiamiento.....	2
Destino del financiamiento.....	3
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	5
Objetivo general	5
Objetivos específicos.....	5
MATERIALES Y MÉTODOS.....	6
Tipo de investigación	6
Técnica de investigación	6
Tipo de muestreo	6
RESULTADOS.....	11
Identificar las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.....	11
Determinar el destino del financiamiento obtenido por los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.	17
Determinar los factores que inciden en el crecimiento empresarial de los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.....	18
Discusión.....	20

Identificar las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone	20
Determinar el destino del financiamiento obtenido por los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.	21
Determinar los factores que inciden en el crecimiento empresarial de los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.	22
Conclusiones	23
BIBLIOGRAFÍA	24
ANEXOS	26

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Tiempo de funcionamiento.....	17
Gráfico 2. Formas de obtener el financiamiento.....	18
Gráfico 3. Excesiva solicitud de requerimientos.....	19
Gráfico 4. Obtención de préstamos.....	20
Gráfico 5. Razones por las que no obtuvo el préstamo.....	21
Gráfico 6. Instituciones financieras accesibles.....	22
Gráfico 7. Destino del financiamiento.....	23
Gráfico 8. Desafíos a los que se enfrentan.....	24
Gráfico 9. Porcentaje de financiamiento externo.....	25

INTRODUCCIÓN

El tema que se pretende abordar a lo largo del presente trabajo es la influencia del financiamiento empresarial sobre el sector de tiendas de abarrotes del centro comercial Chone enfocándonos en el problema del acceso al financiamiento por parte de los dueños de estas tiendas. Como antecedentes podemos mencionar el trabajo de Erhardt (2018) donde menciona que el crédito es una gran herramienta de crecimiento empresarial a la que las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMES) tienen limitado acceso, la que se convierte en la principal causa de que estas empresas no sobrevivan más de una década. Es por esta razón que se establece como objetivo analizar las fuentes de financiamiento empresarial y su influencia sobre el sector de tiendas de abarrotes del centro comercial Chone para de esta manera determinar cómo incide el limitado acceso crediticio sobre la administración de estas tiendas. Las tiendas de abarrotes son negocios pequeños y medianos que ofrecen productos de uso cotidiano como víveres, artículos de limpieza, etc. Como tal, son de gran ayuda para aquellas personas que no desean hacer sus compras en los grandes supermercados. Cabe mencionar, que la salud financiera de estas tiendas no es la mejor pues estamos saliendo de una pandemia que mantuvo en jaque la economía del país por mucho tiempo. En concreto, se vieron afectadas ya que las personas no se podían acercar a realizar sus compras.

Tiendas de abarrotes

Las tiendas de abarrotes son aquellos pequeños y medianos negocios que ofrecen productos de uso cotidiano, como víveres, artículos de limpieza, bebidas alcohólicas, etc. A simple vista, se puede decir que este es un negocio bastante rentable, pues son productos básicos los que en ellos se comercializan, pero el margen de ganancia por cada producto es reducido, además que actualmente se encuentran desplazadas por las grandes cadenas de supermercados, por lo que el

panorama no es nada prometedor debido a la excesiva competencia, la especulación, la oferta y la demanda, y la crisis sanitaria que está atravesando el país. En muchos de los casos varias tiendas se han visto en la obligación de cerrar, permanecer en stand by y otras han tenido la oportunidad de crecer con la ayuda de financiamiento externo.

Algo que cabe destacar es que los dueños de estas tiendas tienen una administración empírica, lo que también se puede considerar como un limitante para el crecimiento.

Fuentes y formas de financiamiento

El entorno en el que se desenvuelven las microempresas en la actualidad es tan dinámico y competitivo que estas se ven obligadas a adaptarse al cambio mediante la implementación de mejoras en sus procesos.

Es justamente por este motivo que se vuelve fundamental el desarrollo de estrategias financieras idóneas que según Mora (2017) permitan maximizar los recursos de la entidad con el fin de crecer y posicionarse en el mercado.

La obtención de financiamiento se refiere a todas las acciones que realiza una empresa para conseguir los recursos económicos que necesita para la apertura, desarrollo o mantenimiento de nuevos proyectos en la empresa. Y tal como señala Torres et al. (2017) existen dos tipos de fuentes de financiamiento, las internas, que son aquellas que resultan de las operaciones de la misma empresa, y las externas que son a las que se recurre cuando los recursos propios no son suficientes.

Entre las fuentes de financiamiento internas encontramos:

- **Aportaciones de los socios**
- **Utilidades reinvertidas**

- **Reservas de capital**
- **Incremento de pasivos acumulados**
- **Venta de activos**

Mientras que Bohorquez & Lopez (2018) mencionan que las fuentes de financiamiento externo son:

- **Crédito bancario e hipotecario**
- **Inversionistas, fondos de inversión**
- **Fondos gubernamentales**
- **Proveedores y clientes**

Cabe recalcar que según lo establecido por Subía et al. (2018) los gerentes de las pequeñas y medianas empresas en Manabí prefieren usar las fuentes de financiamiento interno y en caso de requerir financiamiento externo recurren a fuentes informales como: amigos, familia y prestamistas. Debido a los elevados intereses y el riesgo que supone la obtención de fondos de las instituciones financieras.

Destino del financiamiento

Una vez que los propietarios o gerentes de las PyMES obtienen el financiamiento, estos son libres de invertirlo en la opción que les parezca más adecuada. A continuación, detallaremos algunas de las opciones que se pueden tomar en cuenta:

Pago a proveedores: El pago a proveedores se puede tomar como una reinversión en el negocio, puesto que los proveedores son los que abastecen de materia prima al negocio para que este pueda funcionar.

Consumo: Según Espinoza (2020) las entidades financieras se refieren al crédito de consumo a aquel que es destinado a la compra de bienes, servicios o gastos relacionados con una actividad productiva o comercial.

Capacitación: Es necesario que tanto el o los propietarios como el talento humano que trabaja dentro de la empresa se encuentren capacitados para el desarrollo de sus funciones. La gestión administrativa es el área en la que se necesita esta capacitación, tal como menciona Gavilánez et al. (2018) esta comprende aspectos como la planeación, organización, dirección y control, los cuales permiten utilizar de manera adecuada los recursos disponibles para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

Tecnología: Las Tecnologías de Información y Comunicación (TIC) han avanzado tanto y tan rápido que hoy en día es normal que las microempresas se apoyen de estas para su crecimiento y desarrollo. Según Morán & Cañarte (2017) las TIC se constituyen en la actualidad como una herramienta de apoyo para la gestión empresarial mediante la construcción de estrategias que contribuyan a la competitividad y sostenibilidad de la organización.

Publicidad: La publicidad es una estrategia de mercadotecnia que involucra la compra de un espacio en medios de comunicación para divulgar un producto, por lo tanto, es vital que los microempresarios inviertan en publicidad para que den a conocer su producto. Es así como Mero (2021) menciona que las estrategias de marketing son un factor determinante en la competitividad de las empresas. Ya que, además de mejorar el posicionamiento en el mercado, también contribuyen a generar mayores ingresos por ventas.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Analizar las fuentes de financiamiento microempresariales y su influencia en el sector de tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

Objetivos específicos

OE1: Identificar las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone

OE2: Determinar el destino del financiamiento obtenido por los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

OE3: Determinar los factores que inciden sobre el crecimiento empresarial de los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

MATERIALES Y MÉTODOS

La mencionada investigación se llevó a cabo mediante los métodos documental y de campo. El método documental utilizado consistió en obtener la información sobre los temas objeto de estudio de fuentes bibliográficas, mientras, mediante el método de campo se obtuvieron los datos de los dueños de las tiendas de abastos ubicadas en el Centro Comercial de Chone.

La investigación fue desarrollada en el Centro Comercial Chone, ya que en este lugar se concentran gran cantidad de tiendas de abastos.

Tipo de investigación

Esta investigación fue de tipo descriptiva, debido a que se enfocó en describir las características del fenómeno estudiado.

Pues tal como señala Guevara et al. (2020) al no existir variables, el investigador se centra únicamente en recolectar la información que le suministran los instrumentos de recolección de datos.

Técnica de investigación

La mencionada investigación se realizó con un enfoque cuantitativo, ya que se usó la técnica de la encuesta como instrumento de recolección de datos.

Encuestas: se usó esta herramienta para identificar la opinión de los dueños de las tiendas de abarrotes sobre la influencia del financiamiento microempresarial en la gestión de las PyMES.

Tipo de muestreo

Se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, en donde el investigador elige los integrantes de la muestra debido a su proximidad o facilidad de acceso. El universo con el que se

trabajó fueron 202 tiendas ubicadas dentro y en los alrededores del centro comercial Chone, entre las que destacaban farmacias, carnicerías, peluquerías, tiendas de queso etc. De esas tiendas, solo 50 eran de abastos, por lo que fueron consideradas para ser integrantes de la muestra, como se puede observar en la tabla 1.

Tabla 1

Tiendas de abarrotes del Centro Comercial Chone

Nombre comercial	Propietario	Ubicación
Mini market D'Carlos	Cuadros Vera Carlos Armando	Chone
Tienda Emily	Endara Moreira Ana Cecilia	Chone
Minitienda Don Ulvio	Zambrano Mendoza Ulbio Benedicto	Chone
Despensa Don Luge	Vera Saldarriaga Angela Maritza	Chone
Mini market "Date el gusto"	Govea Lopez Silvia María	Chone
Despensa Hidalgo	Hidalgo Freile Byron José	Chone
Comercial Cornejo	Muñoz Rodríguez Angela Elorgia	Chone
Mini super Santa Martha	Muñoz Ríos Claribel Mariana	Chone
Comercial Al Costo	Aveiga Falcones Dany Maron	Chone
Comercial Caicedo	Caicedo Candela Millinton Bienvenido	Chone

Mini tienda Hogar Polivio	Herrera Loor Polivio	Chone
Tienda Párraga	Orellana Párraga Silvia Elizabeth	Chone
Tienda Gabi	Alcívar Loor Sonny Liston	Chone
Tienda Lupita	Saltos Alvaro Manuel	Chone
Mini market Anita	Zambrano Acosta Areolita Monserrate	Chone
Mini tienda Niña Bianca	Medranda Medranda Cali Isaías	Chone
Tienda Don Roque	Vera Andrade Nieve Dolores	Chone
Despensa María Luisa	Quinapallo Rosa María	Chone
Tienda María Belén	Romero Bravo Ramiro Rodolfo	Chone
Tienda Gemita	Zambrano Arteaga Kelbin Rosendo	Chone
Tienda Don Lucio	Torres Zambrano Lucio Heriberto	Chone
Tienda Donde Kelly	Mendoza Hidalgo Rodolfo Octavio	Chone
Tienda Chintolo el Tropezon	Villamil López Ramon Jacinto	Chone
Mini despensa Mendoza	Mendoza Mendoza Ángel Auxilio	Chone
Tienda Katerine	Diaz Alvarado Oswaldo Bladimir	Chone
Despensa Junior	Miraba Coveña Diana Maria	Chone

Mini Market Gema María	Loor Zambrano Bolívar Enrique	Chone
Mini Market Manuco's	Cedeño García Cesar Andrés	Chone
Tienda Mi Johan	Macias Mendoza Leonardo Marcial	Chone
Mini tienda La Chinita	Moreira Solorzano Gerónimo Benjamín	Chone
Mini market Shalom	Zambrano Arteaga Geovita Magdalena	Chone
Mini tienda Dojasubry	Moreira Cedeño Dora Bernardita	Chone
Comercial Govea	Govea Williams Miguel Bolívar	Chone
Tienda Alex	Santana Solorzano Alexandra Elizabeth	Chone
Despensa Fernanda	Bravo Alcívar Jhonny Fernando	Chone
Mini market Anita	Vera Mendoza Miriam Jacqueline	Chone
Tienda Normita	Vera Falconez Edil Orley	Chone
Mini market El Bombón	Moreira Moreira María Maribel	Chone
Mini tienda Peor es nada	Zambrano Zambrano Walter Eugenio	Chone
Tienda La Estrella	Bailón Barberán Frella María	Chone
Despensa Arielina	Hidalgo Falcones Fredys Efren	Chone

Mini tienda López	Márquez García Eva Rosalía	Chone
Market Molina	Molina Vélez Diana Edith	Chone
Tienda La Nueva	Salmerón Zambrano Esperanza del Socorro	Chone
Comercial “Johao Andrade”	Andrade Muñoz Juan Sebastián	Chone
Tienda San José	Mendoza Ernesto Sebastián	Chone
Despensa Patricia	Muñoz Zambrano Homero Amable	Chone
Mini market E y M	Arteaga Orellana Manuel Eduardo	Chone
Mini tienda Freyita	Orellana Ortega Freya Yaneth	Chone
Tienda de Abarrotes	Mendoza Morante Gema Gabriela	Chone

Fuente: Servicio de Rentas Internas – SRI Catastro de microempresarios de tiendas de abarrotes (2021)

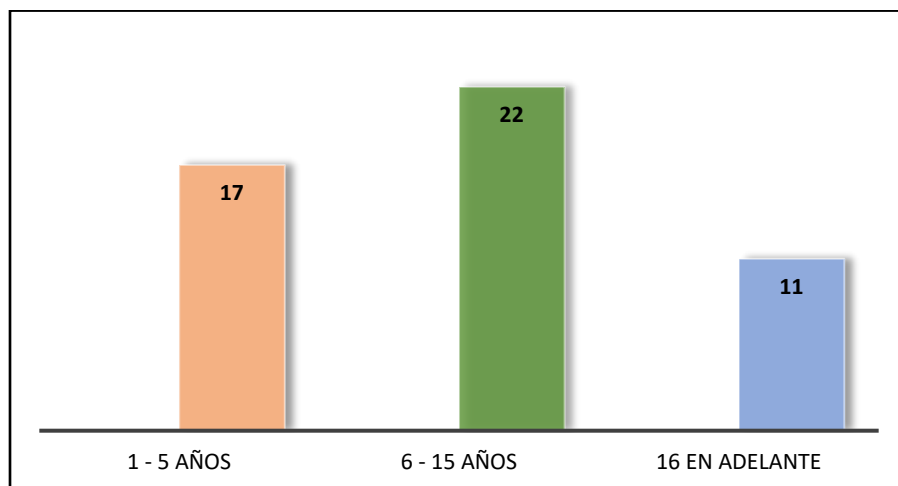
RESULTADOS

Para cumplir con los 3 objetivos específicos planteados se procedió a la aplicación de 50 encuestas a los dueños de las tiendas de abarrotes dentro y alrededor del centro comercial Chone, producto de la cual se obtuvieron los resultados que se presentan a continuación.

Identificar las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone

En la identificación de las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial Chone se encontró lo siguiente:

Gráfico 1
Tiempo de funcionamiento del negocio

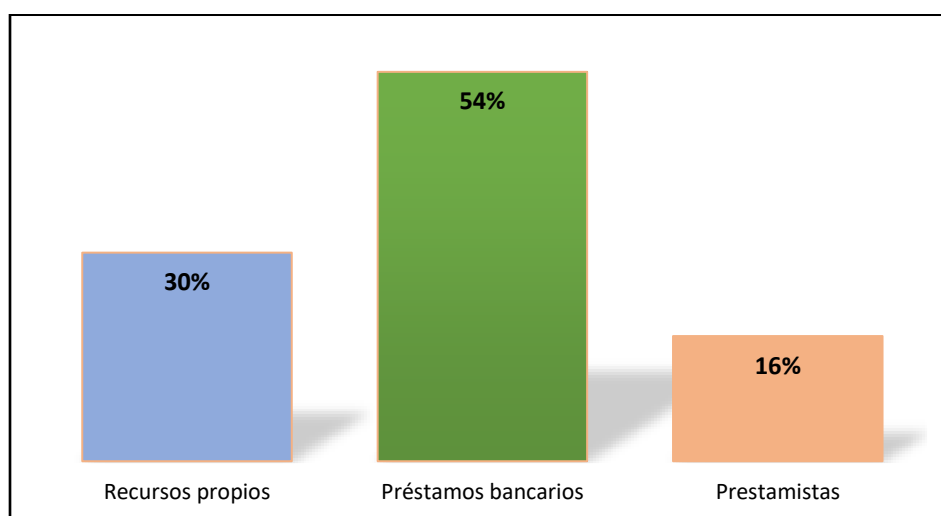


Fuente: Elaborado por el autor (2022)

17 de los encuestados indicaron que su negocio tiene entre 1 a 5 años de funcionamiento, 22 indicaron que, entre 6 y 15 años, y solo 11 indicaron que de 16 años en adelante. Como se puede ver el promedio de funcionamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial Chone está

entre los 6 y 15 años. Esto tiene relación con el sistema que se utiliza, es decir, entre más antiguo es el negocio, más empírico es el sistema. Los negocios con poco tiempo de antigüedad presentan sistemas más actualizados. Es así como más del 50% de los negocios presentan un sistema empírico, rudimentario y antiguo, mientras que las tiendas más recientes tienen sistemas más actualizados.

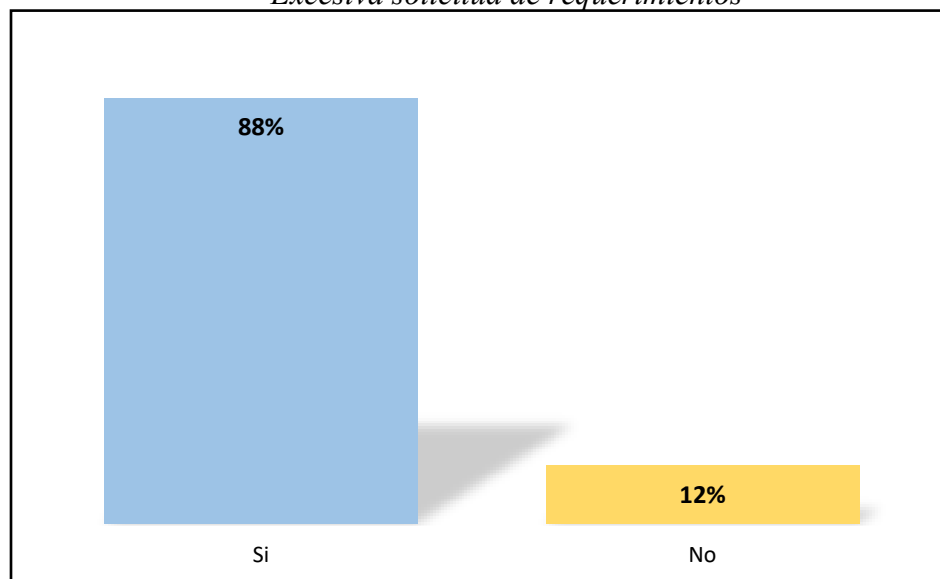
Gráfico 2
Formas de obtener el financiamiento



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

Del total de los encuestados 27, es decir, más del 50% señalaron obtener recursos mediante préstamos bancarios, 8 a través de prestamistas informales y 15 los obtienen de los recursos propios. Aquí se puede observar la preferencia por los préstamos bancarios, ya que, por lo general, los prestamistas cobran un interés demasiado alto. El 54% de los dueños de las tiendas de abarrotes obtienen financiamiento de fuentes de financiamiento externo, como lo son préstamos bancarios y prestamistas.

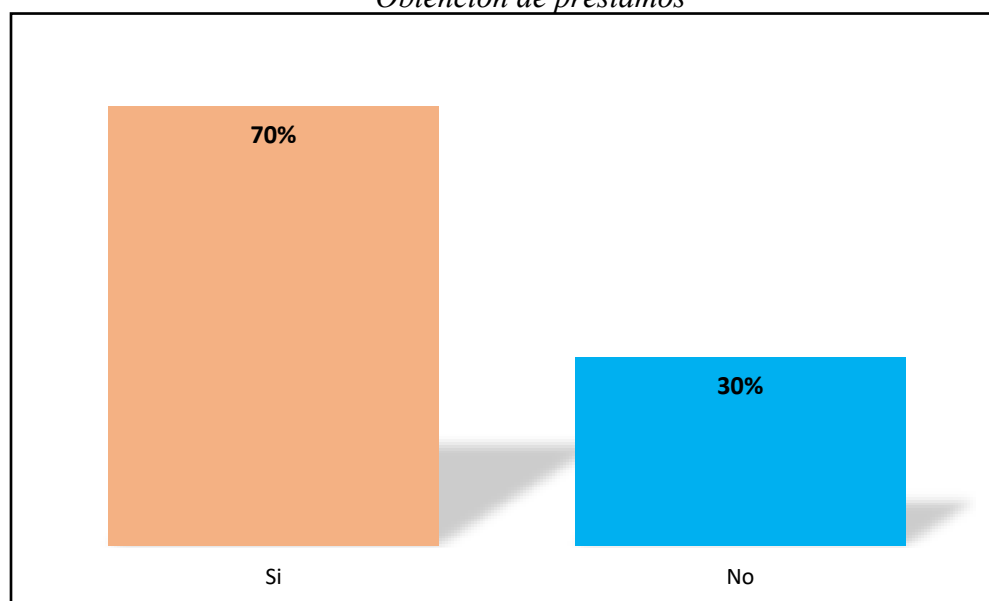
Gráfico 3
Excesiva solicitud de requerimientos



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

El 88% de los encuestados considera que las instituciones financieras solicitan demasiados documentos para poder postular a un crédito. Esto se debe a que las instituciones financieras necesitan un respaldo que les permita saber que quien solicita el crédito tiene capacidad de pago para evitar incurrir en cartera vencida, pues mediante esta documentación las instituciones financieras analizan la capacidad de endeudamiento de sus clientes. Sin embargo, 6 personas, el 12% mencionaron que no consideran que los requisitos sean excesivos.

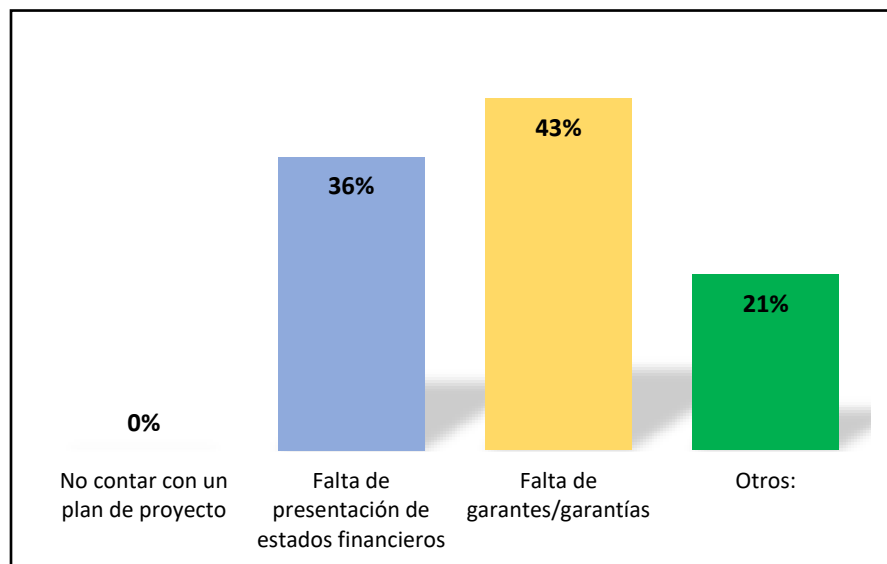
Gráfico 4
Obtención de préstamos



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

El 70% de los encuestados manifestó haber adquirido un préstamo de alguna institución financiera, mientras el 30% restante manifestó no haberlo hecho. Esto puede tener varias causas, como lo son las tasas de interés, la falta de documentación o la falta de garantías. Pero reafirma la hipótesis de Arias & Carrillo (2016) quienes mencionan que por lo general los fondos propios con los que se crean las microempresas son insuficientes, por lo que sus dueños se ven en la necesidad de solicitar un préstamo bancario.

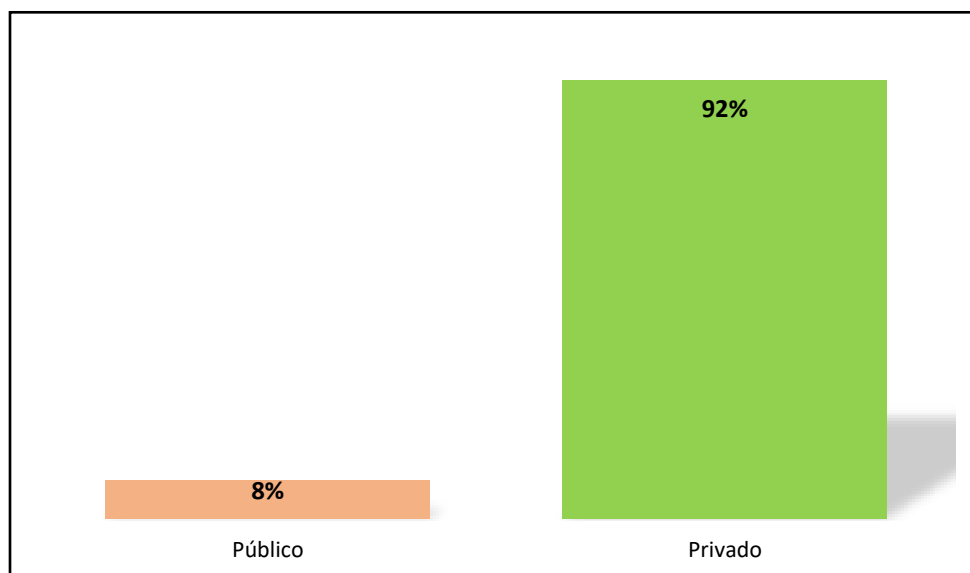
Gráfico 5
Razones por las que no obtuvo el préstamo



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

De las personas que indicaron no haber accedido al préstamo, 36% mencionaron que fue debido a la falta de presentación de estados financieros, 43% por la falta de garantías o garante y 21% por otros motivos como el incurrir a la central de riesgos. Esto se puede atribuir a la informalidad con la que se llevan a cabo este tipo de negocios, lo que dificulta la elaboración de los estados financieros. En este sentido, se puede evidenciar como el conocimiento en temas de gestión financiera juega un papel importante no tan solo para poder acceder a un préstamo, sino también para llevar un adecuado control de las finanzas.

Gráfico 6
Instituciones financieras accesibles



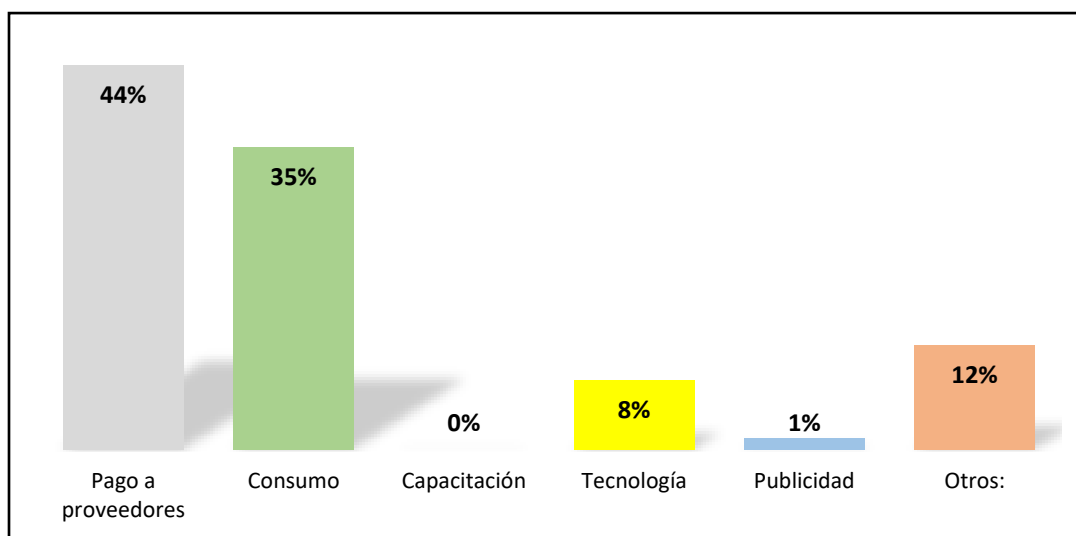
Fuente: Elaborado por el autor (2022)

A más del 90% de los encuestados les parece más viable acceder a un crédito en las instituciones financieras del sector privado, mientras que solo el 8% creen que es más viable el sector público. Esto es debido a la excesiva cantidad de trámites que se requieren en el sector público, sumado a la agilidad con la que el sector privado desembolsa el dinero que suele ser lo que más necesitan los clientes cuando solicitan un crédito.

Determinar el destino del financiamiento obtenido por los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

Con motivo de conocer el destino del financiamiento obtenido por las tiendas de abarrotes del centro comercial Chone se realizó la siguiente pregunta para la que se obtuvo el resultado que se detalla a continuación.

Gráfico 7
Destino del financiamiento



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

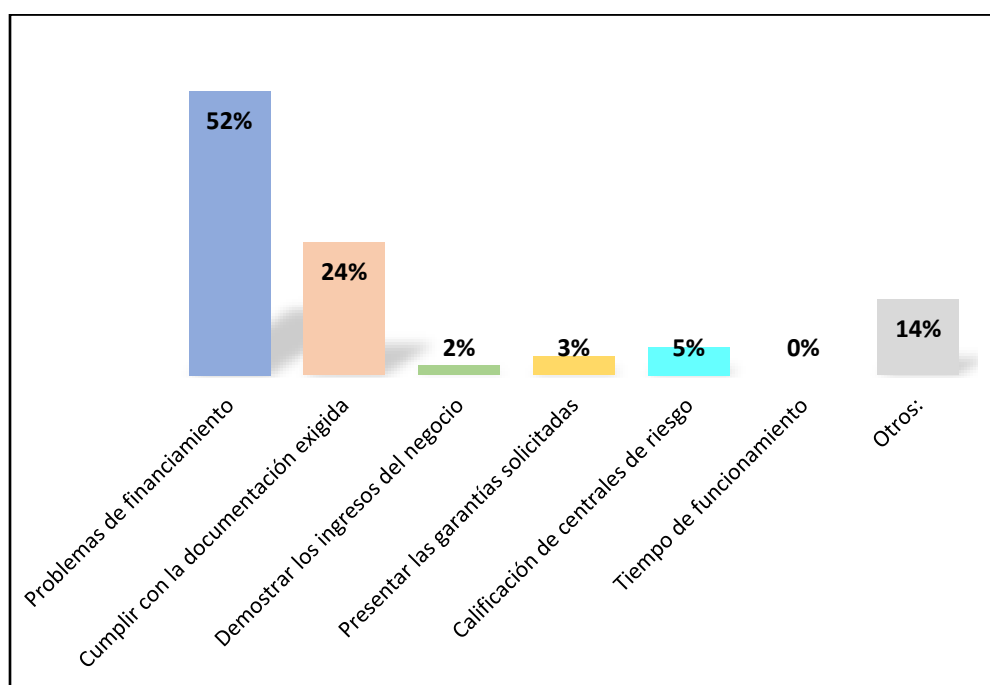
En esta pregunta, los encuestados podían escoger más de una opción. El 44% de los encuestados mencionó usar el financiamiento obtenido en el pago a proveedores, otro 35% manifestó emplearlo en gastos personales, nadie lo invierte en capacitación, el 8% indicó que lo invierte en tecnología, el 1% lo invierte en publicidad y el 12% lo invierte en otros gastos. De esta

forma se observa como la mayoría de las veces los préstamos son para la reinversión en el negocio a través del pago a proveedores, publicidad y tecnología. Lo cual se puede considerar como un factor positivo, ya que es mediante la reinversión que los negocios crecen.

Determinar los factores que inciden en el crecimiento empresarial de los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

Finalmente, en cuanto al crecimiento empresarial se obtuvieron los siguientes resultados.

Gráfico 8
Desafíos a los que se enfrentan

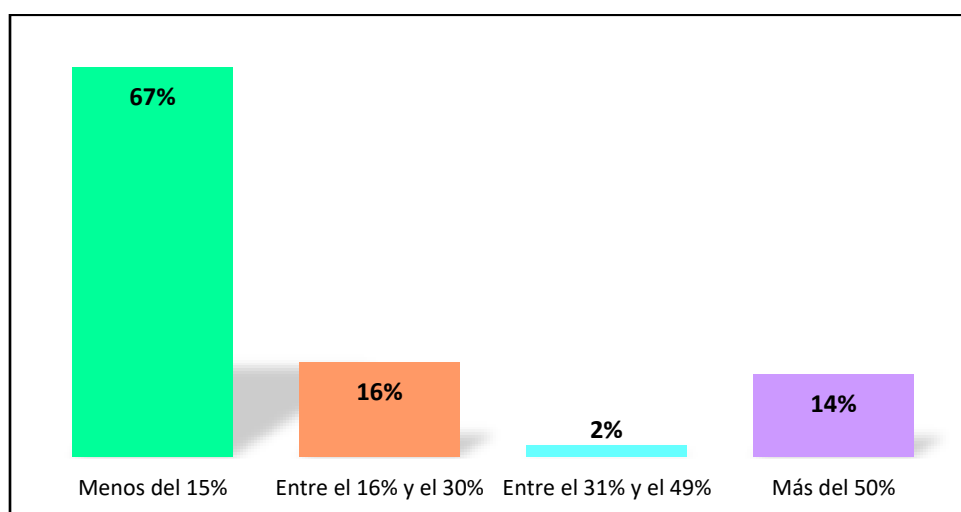


Fuente: Elaborado por el autor (2022)

Más del 50% de los encuestados señalaron a los problemas de financiamiento como el principal obstáculo al que se enfrentan, el 24% señalaron a la documentación requerida por las diferentes instituciones, el 2% tienen problemas para presentar las ganancias del negocio, para el 5% es un obstáculo la calificación de centrales de riesgo, para ninguno es un obstáculo el tiempo de funcionamiento y para el 14% son otros motivos. Cumplir con la documentación requerida está

relacionado con presentar las ganancias del negocio y problemas de financiamiento, pues por la informalidad y el empirismo con los que son llevados estos negocios se vuelve un impedimento para la obtención de estados financieros e información relacionada, lo que a su vez dificulta el acceso a un crédito de alguna entidad financiera.

Gráfico 9
Porcentaje de financiamiento externo



Fuente: Elaborado por el autor (2022)

El 67% de los encuestados manifestó que menos del 15% del capital invertido en su negocio proviene de financiamiento externo, para el 16% es entre el 16 y el 30%, para el 2% está entre el 31 y el 49%, y para el 14% es más del 50%. Esto demuestra la alta preferencia que los dueños de las tiendas tienen por trabajar con capital propio.

DISCUSIÓN

Identificar las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone

Contrariamente a lo expuesto por los encuestados, Lasio & Zambrano (2016) mencionan que tanto a nivel de América Latina como de Ecuador, la fuente de financiamiento más usada por los emprendedores son los fondos propios, seguido por los inversionistas informales y dejando en último lugar a los préstamos bancarios. Lo que solo demuestra como los emprendedores evitan en gran medida el acceder a un préstamo bancario por todo el papeleo y trámites que se debe hacer, además de las altas tasas de interés que en ocasiones se debe pagar. Pues en los resultados se demostró que los préstamos bancarios se encuentran entre los recursos más usados, seguido de los fondos propios y prestamistas.

Al igual que en el trabajo de Arias & Carrillo (2016) los encuestados mencionaron que consideran excesivo el número de requerimientos solicitados para pedir un crédito. De esta manera podemos señalar que los dueños de las tiendas consideran que los requisitos no son necesarios en su totalidad y suelen ser muy engorrosos. Conforme a los resultados obtenidos donde se evidencia que los microempresarios consideran excesiva la solicitud de requerimientos al momento de postular a un crédito, lo que muchas veces limita el acceso al financiamiento.

En el trabajo desarrollado por Arias & Carrillo (2016) la mayoría de los encuestados mencionan no haber accedido a un préstamo, contrario a los resultados obtenidos en la presente

investigación. Ya que, los resultados demostraron que la mayoría de los encuestados ha accedido a un crédito.

Tal como mencionan Arias & Carrillo (2016), las principales razones por las cuales las personas no han obtenido un crédito han sido la falta de presentación de estados financieros y la falta de garantes o garantías. Lo que solo pone de manifiesto la importancia de la información financiera acompañada de una adecuada gestión administrativa dentro de las organizaciones. Y concuerda con los resultados obtenidos, donde la falta de presentación de estados financieros y la falta de garantes o garantías son las principales razones por las cuales los microempresarios no han podido acceder a un préstamo.

En el trabajo de Arias & Carrillo (2016) se puede ver como para los encuestados es más viable acceder a un crédito en las instituciones financieras públicas a diferencia de los resultados obtenidos en la presente investigación, en los que se encontró que se considera que es más viable acceder a un préstamo en una institución financiera privada. Sin embargo, es también importante aclarar que la viabilidad para acceder a los créditos depende tanto de la gestión de la pyme como de su disposición de cumplir con los requisitos impuestos.

Determinar el destino del financiamiento obtenido por los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

Según lo señalado por Padilla et al. (2020), el destino del financiamiento es en la mayoría de los casos para reinversión en el negocio en rubros como tecnología, publicidad, etc. Al igual que los resultados obtenidos en las encuestas, donde la mayoría de los microempresarios indicó que el financiamiento obtenido se usa para la reinversión en el negocio. Este tema guarda una estrecha

relación con la educación financiera de los microempresarios, pues dependiendo de esta se tomarán las decisiones pertinentes.

Determinar los factores que inciden en el crecimiento empresarial de los microempresarios de las tiendas de abarrotes del centro comercial de Chone.

Padilla et al. (2020) también considera la imposibilidad de acceso al financiamiento como el principal obstáculo al que se enfrentan las pymes. De la misma manera se refleja en los resultados obtenidos, donde se menciona que el limitado acceso al financiamiento es el principal obstáculo al que se enfrentan las microempresas. Es así como se puede observar que los factores que inciden en el crecimiento de estas microempresas son el limitado acceso al financiamiento y la mala gestión administrativa.

De acuerdo a la investigación realizada por Iza (2018) la mayoría de las pymes tienen entre 16 a 30% de capital invertido proveniente de financiamiento externo, lo que se opone a los resultados obtenidos donde los dueños de negocio indican que el porcentaje es menor al 15%. Esto nos indica como los emprendedores tienen resistencia a trabajar con capital proveniente de fuentes de financiamiento externo.

CONCLUSIONES

- En cuanto a las fuentes y formas de financiamiento de las tiendas de abarrotes del centro comercial Chone se puede concluir que, si bien los dueños de las tiendas evitan tener que acceder a préstamos, es una opción a la que recurren con frecuencia a pesar de que la gran mayoría de los encuestados consideran excesiva la solicitud de requerimientos y en ocasiones innecesarios. Sin embargo, son varios los microempresarios que han podido acceder a un crédito y los que no, es debido a la falta de presentación de estados financieros o alguna especie de garantía a causa de la mala gestión administrativa que llevan este tipo de empresas. Se concluye también que para los encuestados es más factible acceder a un crédito en el sector privado.
- Sobre el destino del financiamiento se pudo evidenciar que en su mayoría este está destinado a la reinversión en el negocio, lo cual es un aspecto positivo que guarda estrecha relación con la educación financiera de los dueños de las tiendas.
- Referente a la situación de los microempresarios se pudo identificar que el principal obstáculo al que se enfrentan estas tiendas es la falta de financiamiento seguido del incumplimiento con la documentación exigida relacionado con la ineficiente gestión administrativa, así mismo se pudo determinar que generalmente estos microempresarios evitan trabajar con capital externo.

BIBLIOGRAFÍA

- Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (2016). *Análisis de las fuentes de Financiamiento para Microcréditos de las Instituciones Públicas y privadas para las PYMES en el Ecuador*. 120. [http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA MICROCRÉDITOS DE LAS INSTITUCIONES PÚBLICAS Y PRIV.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/ANÁLISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCRÉDITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20PÚBLICAS%20Y%20PRIV.pdf)
- Bohorquez, N., & Lopez, A. (2018). Fuentes De Financiamiento Para Pymes Y Su Incidencia En La toma de decisiones financieras. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 11.
- Erhardt, W. (2018). *¡Quiero un crédito!: Cómo obtenerlo y conservarlo*.
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=1odDDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT41&dq=el+credito+&ots=8hjD-1LM52&sig=xtjzMT0-RRKreUPMdqTEYLQOMik#v=onepage&q=el credito&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=1odDDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT41&dq=el+credito+&ots=8hjD-1LM52&sig=xtjzMT0-RRKreUPMdqTEYLQOMik#v=onepage&q=el%20credito&f=false)
- Espinoza, G. (2020). El crédito bancario y las Pymes en Ecuador. *YACHANA, Revista Científica*, 9(2), 77–90. <http://revistas.ulvr.edu.ec/index.php/yachana/article/view/649>
- Gavilánez, M. I., Espín Oleas, M. E., & Arévalo Palacios, M. (2018). Impacto de la Gestión Administrativa en las PYMES del Ecuador. *Observatorio de La Economía Latinoamericana*, 1–17. <https://www.eumed.net/rev/oe1/2018/07/gestion-administrativa-pymes.html>
- Guevara, P., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). *Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas y de investigación-acción)*. 3, 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Iza Iza, M. A. (2018). *DIAGNÓSTICO DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES DEL CANTÓN LATACUNGA*.
- Lasio, V., & Zambrano, J. (2016). FINANCIAMIENTO PARA EMPRENDEDORES Reporte Especial GEM ECUADOR 2015. *Escuela Superior Politécnica Del Litoral*, 45–48. https://espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/2017/11/financiamientopara_emprendedor.pdf

- Mero, C. (2021). *ESTRATEGIAS DE MARKETING Y SU INCIDENCIA EN LA COMPETITIVIDAD DE LAS TIENDAS DE ABARROTOS DE LA CIUDAD DE PUERTO LÓPEZ*. 135. <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/5286/1/TESIS - OROZCO VILLARRUEL LUIS RICARDO %283%29.pdf>
- Mora Torres, C. J. (2017). The sources of short-term financing as a strategy for increasing business productivity in PYMEs. *Dom Cien*, 3, 338–351. <https://doi.org/10.23857/dc.v3i1.401>
- Morán, C., & Cañarte, T. (2017). Las PYMEs y su incorporación en las TICs, Manta, Ecuador. *Dominio de Las Ciencias*, 3(3), 734–741. [file:///D:/NICOLÁS/UPN/CICLO 9/TALLER DE TESIS 1/Artículo para tesis/Dialnet-LasPYMEsYSuIncorporacionEnLasTICsMantaEcuador-6234739.pdf](file:///D:/NICOLÁS/UPN/CICLO%209/TALLER%20DE%20TESIS%201/Artículo%20para%20tesis/Dialnet-LasPYMEsYSuIncorporacionEnLasTICsMantaEcuador-6234739.pdf)
- Padilla Martínez, M. P., LascanoPerez, L. F., & Jiménez Silva, W. R. (2020). La dinámica empresarial y el emprendimiento, factores determinantes para el desarrollo del ciclo de vida de las pymes. *Publicando*, 5(15 (2)), 308–325.
- Subía, R., Barzaga, O., & Nevares, V. (2018). El financiamiento de las medianas empresas en la provincia Manabí, Ecuador / Financing of medium-sized companies in the Manabí province, Ecuador. *Ciencias Holguín, Revista Trimestral*, 24(1), 1–13.
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Universidad Privada DR.Rafael Belloso Chacin*, 14, 284–303. <file:///C:/Users/PC-01/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961.pdf> [file:///C:/Users/ERIKA/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961 \(4\).pdf](file:///C:/Users/ERIKA/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(4).pdf)

ANEXOS



Anexo 1: Investigación de campo a microempresarios de tiendas de abarrotes en la ciudad de Chone



Anexo 2: Investigación de campo a microempresarios de tiendas de abarrotes en la ciudad de Chone

Anexo 3: Formato de encuesta dirigida a microempresarios de tiendas de abarrotes en la ciudad de Chone

Encuesta

1. **¿Cuál es la actividad económica de su negocio?** _____
2. **¿Cuánto tiempo de funcionamiento tiene su negocio?** _____
3. **Cuando necesita financiamiento ¿Cómo lo obtiene?**
 - () Recursos propios
 - () Préstamos bancarios
 - () Prestamistas
4. **Considera Ud. que la excesiva solicitud de requerimientos sea un factor importante al momento de decidir si postular o no a un crédito.**
 - () Si
 - () No
5. **¿Ha obtenido préstamos de las instituciones financieras?**
 - () Si
 - () No
6. **En caso de haber respondido no a la pregunta anterior; por cuál de las siguientes razones no obtuvo el préstamo:**
 - () No contar con un plan de proyecto
 - () Falta de presentación de estados financieros
 - () Falta de garantes/garantías
 - () Otros: _____
7. **¿En qué tipo de instituciones financieras cree usted que es más viable acceder a un crédito?**
 - () Público
 - () Privado
8. **Cuando obtiene financiamiento, ¿en qué emplea el dinero?**
 - () Pago a proveedores
 - () Consumo
 - () Capacitación
 - () Tecnología

Publicidad

Otros: _____

9. ¿Cuáles cree usted que son los principales obstáculos y desafíos a los que se enfrentan las pymes?

Problemas de financiamiento

Cumplir con la documentación exigida

Demostrar los ingresos de la empresa

Presentar las garantías solicitadas

Calificación de centrales de riesgo

Tiempo de funcionamiento

Otros: _____

10. ¿Qué porcentaje del capital invertido en su negocio proviene de fuentes de financiamiento externo?

Menos del 15%

Entre el 16 y el 30%

Entre el 31 y el 49%

Más del 50%