

Inclusión financiera y acceso al crédito: un análisis del papel de entidades financieras y cooperativas en el fomento del emprendimiento en Jipijapa

(Financial Inclusion and Credit Accessibility: An Examination of the Role of Financial Institutions and Cooperatives in Fostering Entrepreneurship in Jipijapa)

María Leonor Parrales Poveda*

<https://orcid.org/0000-0003-3994-3711>

Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador. maria.parrales@unesum.edu.ec

Gregory Stalin Arteaga Velepucha**

<https://orcid.org/0009-0006-3315-1499>

Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador. arteaga-gregory4700@unesum.edu.ec

Dexy Jazmín Gutiérrez Cevallos***

<https://orcid.org/0009-0003-4427-4310>

Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador. gutierrez-dexy6285@unesum.edu.ec

María Belén Ibarra Rodríguez****

<https://orcid.org/0009-0001-8373-1073>

Universidad Estatal del Sur de Manabí, Ecuador. ibarra-maria2958@unesum.edu.ec

Resumen

El acceso al financiamiento en el cantón Jipijapa enfrenta barreras significativas como procesos burocráticos lentos, requisitos excesivos y tasas de interés elevadas, limitando el desarrollo de los emprendedores locales. Esta investigación, de carácter formativo, se propuso explorar la percepción de las políticas de crédito y el apoyo financiero implementado por las entidades financieras y cooperativas. La metodología fue de tipo exploratorio y cualitativa, con un diseño transversal, para obtener una aproximación a la situación actual. La población estuvo constituida por el total de las seis entidades y sus gerentes por su conocimiento profundo sobre las políticas crediticias del Banco Pichincha, Banco Guayaquil, BanEcuador y las cooperativas Huancavilca, Por el Pan y el Agua y Focazsum. Se utilizó la encuesta como instrumento principal, diseñada con preguntas abiertas y cerradas para recoger sus perspectivas y experiencias, dada la inviabilidad de realizar entrevistas en profundidad. Los resultados cualitativos revelaron que varias entidades cuentan con programas específicos y estrategias para minimizar riesgos, como el monitoreo financiero y las garantías. Sin embargo, los gerentes reconocen la persistencia de problemas estructurales que dificultan el acceso al crédito. Se identificó, a partir de sus percepciones, que el sector manufacturero recibe un apoyo financiero significativo, mientras que los sectores agrícola y comercial enfrentan retos diferenciados. Se concluye que las políticas de crédito tienen un impacto significativo en la inclusión financiera, pero se requiere una revisión de las prácticas institucionales para ampliar su efectividad y acceso, especialmente en los sectores menos favorecidos.

Palabras clave: Acceso al crédito, apoyo financiero, inclusión financiera, políticas de crédito, sectores económicos.

Abstract

Access to financing in the Jipijapa canton faces significant barriers such as slow bureaucratic processes, excessive requirements, and high interest rates, limiting the development of local entrepreneurs. This formative research aimed to explore perceptions of credit policies and the financial support implemented by financial institutions and cooperatives. The methodology was exploratory and qualitative, with a cross-sectional design, to gain an understanding of the current situation. The population consisted of all six financial institutions and their managers, given their in-depth knowledge of the credit policies of Banco Pichincha, Banco Guayaquil, BanEcuador, and the cooperatives Huancavilca, Por el Pan y el Agua, and Focazsum. A survey was used as the primary instrument, designed with open-ended and closed-ended questions to gather perspectives and experiences, given the impracticality of conducting in-depth interviews. The qualitative results revealed that several institutions have specific programs and strategies to minimize risks, such as financial monitoring and guarantees. However, managers acknowledge the persistence of structural problems that hinder access to credit. Based on their perceptions, it was identified that the manufacturing sector receives significant financial support, while the agricultural and commercial sectors face distinct challenges. It is concluded that credit policies have a significant impact on financial inclusion, but a review of institutional practices is needed to broaden their effectiveness and accessibility, especially in disadvantaged sectors.

Keywords: Credit access, financial support, financial inclusion, credit policies, economic sectors.

Recibido: 02/04/2025 | Aceptado: 07/11/2025 - <https://doi.org/10.18779/csye.v10i1.1075> | Páginas: 108-119

 Cita sugerida (APA séptima edición):

Parrales Poveda, M., Arteaga Velepucha, G., Gutiérrez Cevallos, D. y Ibarra Rodríguez, M. (2026). Inclusión financiera y acceso al crédito: Un análisis del papel de entidades financieras y cooperativas en el fomento del emprendimiento en Jipijapa. *Revista de Ciencias Sociales y Económicas*, 10(1), 108-119. <https://doi.org/10.18779/csye.v10i1.1075>

Introducción

En el mundo financiero contemporáneo, las políticas de crédito y el apoyo financiero se posicionan como elementos esenciales para promover el crecimiento económico y la estabilidad social. Partiendo de lo expuesto, Gurusis (2024) plantea que las políticas de crédito consisten en un conjunto de normas que establecen los criterios, condiciones y requisitos para otorgar créditos, permitiendo mantener el orden financiero y la confianza con los clientes. Por su parte, Yachachin (2024) describe estas políticas como directrices estructuradas que evalúan la solvencia de los clientes, estableciendo límites y condiciones que equilibran el riesgo financiero con el objetivo de fomentar transacciones responsables. Además, destaca que mediante estrategias de cobranza se protege la liquidez de las entidades financieras, garantizando la sostenibilidad del sistema crediticio.

En un análisis más profundo, Fernández y Yaipén (2024) explican que la tasa de morosidad de las entidades financieras está influenciada directamente por el diseño de sus políticas de crédito, indicando que aquellas con estrategias de colocación más agresivas tienden a registrar mayores niveles de riesgo y morosidad. Asimismo, Moonflow (2024) identifica tres elementos esenciales en las políticas de crédito de cooperativas y empresas: el diseño de directrices para otorgar créditos, la evaluación de la pertinencia de los mismos mediante documentación e instrumentos específicos, y la gestión de los cobros para garantizar la recuperación de los fondos prestados.

Por otro lado, el apoyo financiero es igualmente relevante en este ámbito. Según Guillermo (2024), se trata de la ayuda económica que se otorga en diversas modalidades, como préstamos, subvenciones y capital de riesgo, para satisfacer necesidades específicas. Paca del Pozo (2024) subraya que este tipo de apoyo es crucial para la sostenibilidad de los negocios, especialmente en economías emergentes donde los recursos son limitados. En este contexto, García y Delgado (2024) destacan que el respaldo financiero facilita el crecimiento empresarial al permitir la adquisición

de equipos, la contratación de personal capacitado y la expansión de operaciones hacia nuevos mercados. A su vez, Díaz y Gallego (2024) señalan que el acceso al financiamiento ayuda a reducir las barreras de entrada al mercado, fomentando la creación de empleo, la diversificación económica y el desarrollo sostenible.

Sin embargo, en el cantón Jipijapa, ubicado al sur de la provincia de Manabí en el Ecuador, se observan desafíos persistentes relacionados con la implementación de políticas de crédito y apoyo financiero. Entre las principales causas se encuentra la limitada cobertura de las entidades financieras, que no logran llegar de manera efectiva a sectores vulnerables, como emprendedores y pequeñas empresas rurales. Adicionalmente, la falta de educación financiera en la población afecta la capacidad de muchos emprendedores para cumplir con los requisitos establecidos por las instituciones financieras, lo que incrementa las tasas de rechazo en solicitudes de crédito. Estas limitaciones se traducen en una baja inclusión financiera, reduciendo las oportunidades de crecimiento económico y limitando la capacidad de los emprendedores para desarrollar negocios sostenibles.

El efecto más visible de estas causas es un ecosistema empresarial fragmentado y con recursos insuficientes para competir en mercados más amplios. Este fenómeno no solo afecta la generación de empleo, sino que también frena el desarrollo económico del cantón. Al no disponer de un apoyo financiero adecuado, muchas empresas enfrentan dificultades para acceder a los recursos necesarios, lo que repercute directamente en su sostenibilidad y crecimiento. Por lo tanto, la justificación de este estudio radica en la necesidad de analizar las políticas de crédito y el apoyo financiero desde una perspectiva local, identificando estrategias que puedan ser más inclusivas y alineadas con las necesidades de los emprendedores del cantón Jipijapa.

Por lo descrito, el objetivo principal de esta investigación es explorar la percepción de las políticas de crédito y el apoyo financiero implementado por las entidades financieras y cooperativas en el cantón Jipijapa. Por lo que

se busca responder a la siguiente interrogante: ¿Cómo las políticas de crédito inciden en el apoyo financiero implementado por entidades financieras y cooperativas en el cantón Jipijapa? Esta pregunta guía el análisis de las dinámicas financieras locales y orienta la reflexión sobre cómo mejorar el diseño de estrategias que promuevan un ecosistema emprendedor más inclusivo, resiliente y alineado con las necesidades reales del entorno socioeconómico jipijapense.

Materiales y métodos

La investigación se enmarcó dentro de un enfoque cualitativo con un diseño exploratorio y de corte transversal. Esta elección metodológica resultó pertinente para comprender en profundidad las percepciones, prácticas y políticas internas de las instituciones financieras y cooperativas, en lugar de cuantificar y generalizar resultados.

El estudio buscó explorar y describir las dinámicas financieras y crediticias que afectan al cantón Jipijapa, priorizando la riqueza de la información contextualizada aportada por los actores clave sobre la generalización estadística. Es importante destacar que este trabajo se inscribe en el marco del trabajo investigativo formativo desarrollado por estudiantes del cuarto semestre PI 2024 de la carrera de Administración de Empresas, en la asignatura Metodología de la Investigación de la Universidad Estatal del Sur de Manabí (UNESUM).

La población objeto de estudio estuvo conformada por el total de las entidades clave del sistema financiero con presencia activa en el cantón Jipijapa: tres bancos (Banco Pichincha, Banco Guayaquil y BanEcuador) y tres cooperativas de ahorro y crédito (Huancavilca, Por el Pan y el Agua, y Focazsum). Se trabajó con la población total, estos es, los seis gerentes de dichas entidades, quienes poseen la información a profundidad. Esta selección se justifica por su rol directivo y su conocimiento profundo y específico sobre las políticas de crédito que aplican y los mecanismos de apoyo financiero. Por tanto, los resultados obtenidos no buscan la generalización al sistema financiero, sino ofrecer una aproximación

significativa y detallada a las prácticas y percepciones institucionales de estos casos específicos, lo que es coherente con el enfoque exploratorio cualitativo.

En cuanto a las técnicas e Instrumentos de recolección de información, se utilizó la encuesta estructurada como instrumento principal. El cuestionario fue diseñado con una combinación de preguntas abiertas (para explorar a fondo las percepciones y experiencias) y preguntas cerradas (para obtener datos descriptivos de las políticas), lo que facilitó la captura de la visión cualitativa de los gerentes sobre las políticas de crédito.

Dadas las múltiples responsabilidades y la restricción de tiempo de los gerentes participantes, la encuesta estructurada se consideró la herramienta más adecuada y factible para recoger información rica y contextualizada para los fines exploratorios del estudio. Para garantizar la validez de contenido del instrumento, este fue sometido a revisión por parte de docentes especialistas en metodología y finanzas, quienes evaluaron la pertinencia y claridad de las preguntas.

Resultados

En este apartado se exponen los hallazgos obtenidos tras analizar las encuestas aplicadas a los gerentes de seis entidades clave en el ámbito financiero del cantón Jipijapa, las cuales incluyen tres instituciones bancarias: Banco Pichincha, BanEcuador y Banco Guayaquil, y tres cooperativas de ahorro y crédito: Huancavilca, Por el Pan y el Agua, y Focazsum. Este análisis tuvo como propósito comprender a profundidad cómo estas organizaciones estructuran sus políticas de crédito y apoyo financiero, así como identificar su influencia en la inclusión financiera y el desarrollo de la economía local.

Tabla 1. Cantidad de créditos solicitados por emprendedores en Jipijapa en el 2024

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 50	0	0 %
Entre 50 y 100	0	0 %
Entre 101 y 200	1	17 %
Entre 201 y 300	3	50 %
Más de 300	2	33 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

A partir de las respuestas obtenidas (Tabla 1), tres corresponden a instituciones financieras y tres a cooperativas de ahorro y crédito, lo que refleja la diversidad en el enfoque y alcance de sus políticas crediticias. En cuanto al número de clientes atendidos, el Banco Pichincha y las cooperativas Huancavilca y Por el Pan y el Agua indicaron que otorgan crédito a un rango de entre 201 y 300 personas. Por su parte, BanEcuador y el Banco Guayaquil señalaron atender a más de 300 personas, lo que evidencia una mayor capacidad operativa orientada a un segmento más amplio. Finalmente, la cooperativa Focazsum indicó que sus créditos alcanzan a un grupo de entre 101 y 200 personas.

Este panorama permite observar diferencias significativas en el alcance crediticio entre las instituciones analizadas. Las entidades que otorgan crédito a un mayor número de clientes parecen contar con estrategias diseñadas para maximizar su impacto, mientras que aquellas con un alcance más limitado se enfocan en nichos específicos, consolidando su relevancia en segmentos de menor escala. En conjunto, estos datos reflejan la variedad de enfoques y capacidades dentro del ecosistema financiero del cantón Jipijapa, destacando la contribución de cada institución en la promoción del acceso al crédito y el fortalecimiento de la inclusión financiera.

Tabla 2. Porcentaje de aprobación de créditos para emprendedores en Jipijapa del año 2024

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Menos del 20%	0	0 %
Entre el 20% y el 40%	0	0 %
Entre el 41% y el 60%	3	50 %
Entre el 61% y el 80%	1	17 %
Más del 80%	2	33 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

En la Tabla 2, a partir de las respuestas proporcionadas por los seis gerentes, se observa un panorama diverso respecto a la aprobación de créditos destinados a emprendedores en el cantón Jipijapa. Tres de las instituciones —Banco Pichincha, Banco Guayaquil y la cooperativa Huancavilca— reportaron que entre el 41 % y el 60 % de las solicitudes de crédito presentadas por emprendedores son aprobadas. Este rango evidencia un enfoque mediano, posiblemente asociado a políticas que buscan equilibrar el apoyo financiero con una adecuada gestión del riesgo crediticio.

En contraste, BanEcuador y la cooperativa Por el Pan y el Agua indicaron que sus tasas de aprobación son más amplias, oscilando entre el 61 % y el 80 %. Este comportamiento sugiere un esfuerzo deliberado por fomentar el desarrollo de iniciativas emprendedoras, priorizando la inclusión financiera como un mecanismo de crecimiento económico. De manera interesante, la cooperativa Focazsum se alinea con esta visión al reportar el mismo rango de aprobación, reafirmando su compromiso con los emprendedores de la región, pese a que su alcance operativo es más específico en comparación con otras instituciones.

El análisis de estas respuestas revela no solo la diversidad en las estrategias de las entidades financieras y cooperativas, sino también su disposición a respaldar proyectos emprendedores en diferentes niveles. Mientras algunas priorizan la cautela, otras evidencian una mayor apertura, reflejando la coexistencia de enfoques conservadores e inclusivos. Estas variaciones responden a las particularidades de cada institución, pero en conjunto demuestran una contribución significativa al tejido emprendedor del cantón Jipijapa, fortaleciendo el acceso al crédito como un motor esencial para el desarrollo económico local.

Tabla 3. Sectores económicos de Jipijapa con mayor apoyo financiero a través de créditos en el año 2024

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Agricultura	1	17 %
Comercio	2	33 %
Turismo	0	0 %
Manufactura	3	50 %
Otros (especificar)	0	0 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

De las declaraciones recopiladas de los gerentes de las seis instituciones analizadas, en la Tabla 3 muestra una distribución específica del apoyo financiero destinado a distintos sectores de la economía del cantón Jipijapa. El Banco Pichincha y BanEcuador, junto con las cooperativas Por el Pan y el Agua y Huancavilca, reportaron que su mayor respaldo se concentra en el sector manufacturero. Este dato refleja un interés común en impulsar actividades productivas que generan empleo y fomentan la industrialización a pequeña y mediana escala, siendo esta una estrategia clave para fortalecer el tejido económico local.

Por otro lado, el Banco Guayaquil y nuevamente la cooperativa Huancavilca señalaron que el sector comercio es su principal receptor de apoyo financiero. Esta tendencia muestra una apuesta por dinamizar los mercados locales, facilitar el flujo de bienes y servicios, y

respaldar a los pequeños y medianos comerciantes, quienes desempeñan un rol crucial en el movimiento económico de la región.

En contraste, la cooperativa Focazsum se enfoca en el sector agrícola, canalizando recursos hacia un área que sostiene la economía rural y garantiza la seguridad alimentaria. Este enfoque subraya la importancia de mantener la sostenibilidad del sector primario, permitiendo que pequeños productores accedan al capital necesario para modernizar sus técnicas y aumentar su productividad. En conjunto, estos resultados revelan cómo las instituciones financieras y cooperativas diversifican su apoyo, ajustándose a las necesidades y particularidades de cada sector, demostrando así una visión estratégica que contribuye al desarrollo integral del cantón Jipijapa.

Tabla 4. Características comunes de los emprendedores de Jipijapa con créditos exitosos

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Experiencia previa en el sector	0	0 %
Plan de negocios sólido	0	0 %
Buen historial crediticio	2	33 %
Aportes propios significativos	2	33 %
Todas las anteriores	2	33 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

En la Tabla 4 se presentan las respuestas obtenidas de los seis gerentes encuestados, a partir de las cuales se identifican patrones claros sobre las características comunes de los emprendedores que acceden a crédito en sus respectivas instituciones. El Banco Pichincha, junto con las cooperativas Por el Pan y el Agua y Huancavilca, señalaron que contar con un buen historial crediticio constituye el atributo más relevante. Este énfasis sugiere que las instituciones valoran la responsabilidad financiera previa como un indicador clave para mi-

nimizar el riesgo en la aprobación de nuevos créditos. Por otra parte, el Banco Guayaquil y, nuevamente, la cooperativa Huancavilca destacó la importancia de los aportes propios significativos como característica esencial en los emprendedores que solicitan financiamiento. Este factor indica que, para estas instituciones, la capacidad de los solicitantes para invertir recursos propios en sus proyectos es un elemento determinante, probablemente porque denota compromiso y reduce la dependencia exclusiva del crédito.

Finalmente, la cooperativa Focazsum y BanEcuador señalaron que ambas características, el buen historial crediticio y los aportes propios significativos, son igualmente relevantes en los emprendedores. Este enfoque integrador evidencia una visión más amplia sobre los factores que determinan la elegibilidad de los solicitantes, destacando la importancia de la solvencia y la capacidad de inversión personal como indicadores complementarios de viabilidad, demostrando cómo cada institución prioriza diferentes criterios para evaluar a los emprendedores, adaptando sus políticas a las necesidades y realidades de su contexto operativo.

Tabla 5. Dificultades de los emprendedores de Jipijapa en la solicitud de créditos bancarios

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Exceso de requisitos	1	17%
Tasas de interés altas	1	17%
Dificultad para acceder a información	1	17%
Procesos burocráticos lentos	2	33%
Todas las anteriores	1	17%
Total	6	100%

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

Los gerentes de las instituciones financieras y cooperativas en el cantón Jipijapa revela-

ron diversos desafíos asociados al proceso de solicitud de crédito (Tabla 5). Por un lado, la cooperativa Por el Pan y el Agua y BanEcuador señalaron que los procesos burocráticos lentos constituyen la principal barrera, destacando cómo la demora en las gestiones puede dificultar el acceso oportuno al financiamiento necesario para los emprendedores. En tanto, el Banco Guayaquil y la cooperativa Huancavilca indicaron que el exceso de requisitos representa una de las mayores dificultades, un factor que pone en evidencia la complejidad que enfrentan muchos solicitantes para cumplir con las exigencias establecidas.

En otro caso, el Banco Pichincha identificó las tasas de interés altas como el principal problema para los solicitantes de crédito. Este aspecto refleja una preocupación por parte de los emprendedores, quienes ven afectados sus costos financieros y, en consecuencia, la viabilidad de sus proyectos. Por último, la cooperativa Focazsum destacó que todas las mencionadas (burocracia, exceso de requisitos y altas tasas de interés) son dificultades relevantes, señalando una problemática integral que impacta de manera significativa en el acceso al crédito en la región. La simplificación de procesos, la racionalización de requisitos y una revisión de las tasas de interés podrían ser medidas clave para facilitar el acceso al financiamiento, promoviendo un entorno más inclusivo y accesible para los emprendedores del cantón Jipijapa.

Tabla 6. Programas especiales de financiamiento y apoyo para emprendimientos en Jipijapa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sí, existen programas específicos para Jipijapa.	4	67%
No, no existen programas específicos para Jipijapa.	0	0%
No estoy seguro	2	33%
Total	6	100%

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

En la Tabla 6 se presentan las respuestas obtenidas de los gerentes, las cuales evidencian una postura dividida respecto a la existencia de programas específicos de apoyo financiero o exclusivo en sus instituciones. El Banco Pichincha, BanEcuador y las cooperativas Por el Pan y el Agua y Huancavilca afirmaron contar con este tipo de programas, lo que sugiere una estrategia orientada a atender necesidades particulares de sus segmentos de clientes, ya sea emprendedores, pequeñas empresas o sectores estratégicos de la economía local. En ese sentido la banca pública de BanEcuador actualmente promueve diferentes tipos de financiamiento a personas como: el crédito productivo 5%; crédito desarrollo humano; crédito súper mujer rural; crédito joven rural; crédito joven productivo; crédito impulso transporte; crédito Bantransporte; crédito Violeta y crédito ciclo corto. Por otro lado, esta misma institución apoya con créditos a pequeñas y medianas empresas con: crédito

pyme general, crédito impulso transporte, crédito fomento minería y crédito Bantransporte.

En esa misma línea, el Banco Guayaquil y la cooperativa Focazsum expresaron no estar seguros sobre la existencia de estos programas en sus instituciones. Esta incertidumbre podría indicar una falta de claridad en la comunicación interna o en la promoción de dichas iniciativas, lo que podría limitar el alcance y efectividad de las estrategias destinadas a fomentar el acceso al crédito y el desarrollo económico. Este contraste resalta la importancia de fortalecer la estructura y difusión de los programas de apoyo financiero en todas las entidades, asegurando que no solo existan, sino que también sean conocidos y accesibles para aquellos que más los necesitan, donde la claridad y consistencia en estas políticas son fundamentales para maximizar su impacto y promover una inclusión financiera efectiva en el cantón Jipijapa.

Tabla 7. Medición del impacto de los créditos bancarios en el desarrollo económico de Jipijapa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Seguimiento de indicadores como: creación de empleos, aumento de ventas, generación de impuestos, etc.	1	17 %
Realización de encuestas y estudios de impacto	2	33 %
Monitoreo de la situación financiera de los emprendedores	2	33 %
Todas las anteriores	1	17 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

Tabla 8. Estrategias bancarias para minimizar el riesgo en créditos a emprendedores en Jipijapa

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Análisis crediticio riguroso	1	17 %
Capacitación y asistencia técnica a emprendedores	1	17 %
Seguimiento y monitoreo de los créditos	2	33 %
Garantías y avales	2	33 %
Todas las anteriores	0	0 %
Total	6	100 %

Nota. Encuestas dirigidas a los gerentes de las entidades financieras.

En la Tabla 7 se presentan las respuestas de los gerentes, las cuales reflejan una diversidad de enfoques para medir el impacto de los créditos otorgados a emprendedores, destacando las distintas estrategias implementadas según las prioridades de cada institución. BanEcuador y la cooperativa Huancavilca coincidieron en que el monitoreo de la situación financiera de los beneficiarios es una herramienta clave. Este enfoque permitió evaluar la capacidad de los emprendedores para administrar los recursos obtenidos y garantizar su sostenibilidad financiera a largo plazo.

Por su parte, el Banco Guayaquil y la cooperativa Por el Pan y el Agua enfatizaron la importancia de realizar encuestas y estudios de impacto como método para obtener datos cualitativos y cuantitativos que revelen cómo los créditos contribuyen al desarrollo de los negocios y al bienestar de los emprendedores. De manera complementaria, el Banco Pichincha destacó el seguimiento de indicadores específicos como la creación de empleos, el aumento de ventas y la generación de impuestos. Este enfoque pone de manifiesto un interés en medir resultados tangibles que reflejen la contribución económica y social de los créditos otorgados.

Finalmente, la cooperativa Focazsum adoptó una visión integradora al considerar que todas las propuestas mencionadas son necesarias para medir de manera efectiva el impacto de los créditos. Este enfoque subraya la importancia de combinar herramientas financieras, métricas de desempeño y estudios cualitativos para obtener una visión integral del impacto que estas políticas tienen en el ecosistema emprendedor y estas estrategias destacan el compromiso de las instituciones por mejorar la evaluación de sus programas crediticios y maximizar sus beneficios para la comunidad.

En la Tabla 8 se presentan las respuestas de los gerentes entrevistados, quienes manifestaron diversas estrategias para gestionar el riesgo al momento de otorgar créditos, reflejando las particularidades y prioridades de cada institución. En el caso del Banco Pichincha y la cooperativa Por el Pan y el Agua, destacaron que el seguimiento y monitoreo continuo de

los créditos es su principal herramienta. Esta estrategia permite no solo supervisar el desempeño financiero de los beneficiarios, sino también anticiparse a posibles dificultades, asegurando una gestión efectiva y preventiva.

Por otro lado, el Banco Guayaquil y la cooperativa Huancavilca señalaron que las garantías y avales son esenciales en su modelo de minimización de riesgos. Estas medidas proporcionan un respaldo tangible que no solo protege a la institución, sino que también fomenta un compromiso más sólido por parte de los beneficiarios al asumir una responsabilidad financiera directa. Por su parte, BanEcuador explicó que el análisis crediticio riguroso constituye el núcleo de su estrategia, priorizando una evaluación exhaustiva de la solvencia y la capacidad de pago de los solicitantes como paso previo indispensable para la aprobación del crédito.

La cooperativa Focazsum, en cambio, adoptó una visión integradora, considerando que todas estas estrategias son igualmente necesarias para garantizar la seguridad en la gestión crediticia. Este enfoque multifacético subraya la relevancia de combinar supervisión, análisis y respaldo tangible para enfrentar los desafíos asociados al crédito, fortaleciendo así la confianza entre las instituciones financieras y los emprendedores, mostrando una diversidad de enfoques que, en su conjunto, refuerzan las prácticas de gestión del riesgo en el cantón Jipijapa.

Discusión

En primer lugar, los resultados de la investigación confirman parcialmente la postura de Lara *et al.* (2024), quienes subrayan que, a pesar de la existencia de múltiples programas y proyectos de financiamiento, el acceso a estos recursos no es claro, ágil ni sencillo. En este estudio, si bien algunas entidades financieras como BanEcuador y las cooperativas Por el Pan y el Agua y Huancavilca señalaron la existencia de programas específicos de apoyo, hace falta mayor difusión e interés por las personas para hacer uso de estos, también se evidenció que otras instituciones no están seguras de contar con estas iniciativas. Esto

indica que, aunque los programas existen, su difusión y claridad son insuficientes, lo cual limita su alcance. Además, los resultados reflejan que los programas están más orientados a sectores específicos como el manufacturero y agrícola, dejando un vacío en la promoción de proyectos tecnológicos y sostenibles, alineados con los objetivos de la cuarta revolución industrial.

En cuanto a las dificultades identificadas, estos hallazgos están en consonancia con las observaciones de Lachira (2024) y Ramos y Saavedra (2023) donde la burocracia, los altos requisitos y las tasas de interés elevadas fueron señaladas como principales barreras para el acceso al crédito. Esto refuerza la necesidad de implementar políticas más inclusivas y adaptables que permitan reducir estas barreras, tal como propone Lachira. Además, se observa que, aunque las entidades evalúan aspectos como el historial crediticio y las garantías, estas medidas no siempre consideran las particularidades de los pequeños emprendimientos, limitando su capacidad para acceder a financiamiento. Esta situación también refleja el argumento de Salvador Serquén y Salvador Serquén (2021), quienes destacan la percepción negativa que existe respecto a las opciones crediticias disponibles, exacerbada por las altas tasas de interés y los requisitos excesivos.

Por otro lado, los resultados resaltan la importancia del monitoreo financiero y del seguimiento de indicadores para evaluar el impacto de los créditos, lo cual coincide con lo planteado por Alcarraz (2024). El autor propone la incorporación de análisis detallados que consideren variables como la capacidad de pago, la antigüedad del negocio y la actividad económica, elementos que también fueron mencionados en las entrevistas como estrategias para minimizar riesgos.

No obstante, mientras Alcarraz enfatiza la coordinación interinstitucional como una medida clave para facilitar el acceso al financiamiento, los resultados evidencian que esta práctica aún no está suficientemente implementada en las entidades del cantón Jipijapa, lo que constituye un área crítica de mejora.

Asimismo, los desafíos estructurales para

los pequeños emprendimientos, como el acceso limitado al crédito y la necesidad de capacitación para la sostenibilidad de una idea de negocio, observados por Ochoa Burgos (2024) y Sornoza *et al.* (2018), se reflejan en los hallazgos de esta investigación. Aunque las instituciones financieras y cooperativas analizadas tienen políticas orientadas al sector manufacturero y agrícola, sectores como el comercio o los microemprendimientos no reciben un apoyo significativo, lo que limita su capacidad de crecimiento. Esto subraya la importancia de formular políticas específicas que aborden las necesidades de cada sector, tal como lo menciona este autor.

Finalmente, los resultados de esta investigación reafirman la relevancia del financiamiento como un motor clave para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, en línea con lo planteado por Apaza Mamani (2024) y Parrales *et al.* (2021) que favorecen la asociatividad como una forma de fortalecer los emprendimientos dada las limitaciones para el acceso a créditos oportunos. No obstante, es evidente que aún persisten desafíos para que las entidades financieras logren ofrecer un acceso equitativo y eficiente al crédito. Esto refuerza la necesidad de considerar propuestas como las de Salvador Serquén y Salvador Serquén (2021), orientadas a mejorar la percepción del mercado crediticio mediante políticas que reduzcan las barreras de entrada y fomenten la confianza de los solicitantes.

Con base en el objetivo principal de esta investigación, se concluye que estas políticas ejercen una influencia relevante en la inclusión financiera local, aunque todavía existen aspectos que podrían optimizarse para lograr un mayor alcance. Se identificaron iniciativas y programas que reflejan el interés de las instituciones por promover el acceso al crédito, especialmente entre pequeños emprendedores. Sin embargo, también se evidenció la presencia de ciertos desafíos que limitan el aprovechamiento pleno de estas oportunidades, como los procedimientos administrativos, las condiciones de acceso y la necesidad de fortalecer la difusión de la información.

Se puede afirmar que, las políticas de crédito inciden de manera significativa en el tipo

y nivel de apoyo financiero brindado y contribuyendo al fomento del emprendimiento en el cantón. No obstante, su impacto podría ampliarse mediante estrategias orientadas a mejorar la comprensión de los servicios ofrecidos, simplificar procesos, y reforzar la orientación al usuario, especialmente en el uso de herramientas tecnológicas, donde estos elementos resultarían clave para consolidar un ecosistema financiero más accesible, inclusivo y adaptado a las realidades del contexto jipijapense.

Conclusiones

Los resultados obtenidos en esta investigación revelan cómo las instituciones financieras y cooperativas aplican diferentes estrategias que buscan promover la inclusión financiera en sectores clave como el manufacturero y agrícola. Sin embargo, también se presentaron obstáculos enfocados en los procedimientos administrativos, las condiciones de acceso y la necesidad de fortalecer la difusión de la información. Este panorama no solo evidencia las limitaciones actuales, sino que también proporciona una base sólida para la reflexión y el diseño de políticas más accesibles, que permitan a los emprendedores superar estas barreras y potenciar el impacto de los créditos otorgados.

Entre los aspectos más relevantes del estudio, destaca el análisis detallado de cómo las entidades financieras minimizan riesgos y miden el impacto de los créditos otorgados. Esto permitió identificar prácticas tradicionales, como las garantías y avales, junto con estrategias más dinámicas, como el seguimiento financiero y la evaluación de indicadores clave. La integración de estos métodos en algunas instituciones demuestra una visión adaptativa hacia las necesidades locales, abriendo oportunidades para que estas prácticas sean replicadas y perfeccionadas en otras regiones.

En comparación con investigaciones similares, este estudio refuerza las observaciones de algunos autores que se citan en este estudio sobre las barreras que limitan el acceso al crédito, como las tasas de interés y los requisitos desproporcionados. Sin embargo, contrasta

con otros estudios que, mencionan una ausencia de programas claros en el área de la inclusión financiera y acceso a crédito, enfatizando la necesidad de una mayor coordinación interinstitucional, por lo que, este estudio muestra que dicha práctica aún es incipiente en el contexto local, dejando un espacio importante para la mejora y próximos estudios.

En este sentido, futuras investigaciones deben enfocarse en evaluar la efectividad real de los programas financieros existentes en términos de su impacto económico y social en los beneficiarios. Además, es crucial explorar cómo políticas más inclusivas, como la diferenciación de tasas de interés y la flexibilización de requisitos, podrían transformar el acceso al crédito, especialmente para los emprendedores más vulnerables. Extender este análisis a otras regiones permitirá identificar patrones replicables y diseñar estrategias nacionales que respondan a las particularidades locales.

Finalmente, esta investigación logra responder de manera clara y precisa al objetivo principal planteado, destacando que las políticas de crédito y el apoyo financiero, impactan de manera significativa en la inclusión financiera del cantón Jipijapa, aunque con áreas de mejora sustancial. Las instituciones financieras y cooperativas, tienen un rol clave en el desarrollo local, sin embargo, es indispensable que ajusten sus políticas para ampliar su alcance y efectividad, consolidándose como agentes transformadores de las dinámicas económicas y sociales en la región.

Referencias bibliográficas

- Alcarraz Paitan, P. (2024). *Evaluación cualitativa y cuantitativa para el otorgamiento de un crédito financiero para pequeñas empresas del sector textil, La Victoria, Lima 2024*. [Tesis de Grado, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Universidad San Ignacio de Loyola. <https://hdl.handle.net/20.500.14005/14881>

- Apaza Mamani, E. M. (2024). *Factores relevantes del financiamiento de las pequeñas empresas nacionales: caso Corporation JC & M Paris Contratistas S.A.C. – Puno, 2023*. [Tesis de grado-Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/37964>
- Díaz Mondragón, V. y Gallego Cristancho, J. D. (2024). *Barreras y facilitadores para el crecimiento empresarial en Tuluá*. [Tesis de grado-Unidad Central del Valle del Cauca]. Repositorio UCEVA. <http://hdl.handle.net/20.500.12993/4707>
- Fernandez Vasquez, F. D. y Yaipen Acosta, D. E. (2024). *Estrategia de cobranza efectiva para reducir el índice de morosidad de clientes sujetos a créditos microempresa en Crediscotia financiera agencia Mosho-que-2015*. [Tesis de grado-Universidad de Sipán]. Repositorio USS. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/13759>
- García Vera, M. D. y Delgado Quijije, L. J. (2024). *Identificación de las necesidades de financiamiento de los pequeños emprendimientos productivos del cantón Manta*. [Tesis de Grado, Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí]. <https://repositorio.uleam.edu.ec/handle/123456789/5575>
- Guillermo Ibarra, V. A. (2024). *Factores de las fuentes de financiamiento en la microempresa del rubro abarrotes comercial Alan, Huánuco, 2023*. [Tesis de Grado, Universidad de Huánuco]. Repositorio UDH. <https://repositorio.udh.edu.pe/20.500.14257/5334>
- Gurusis. (14 de Agosto de 2024). *Política de crédito y cobranza: qué son y ejemplos*. Obtenido de <https://gurusis.com/politica-de-credito-cobranza-ejemplos/#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito%20y%20cobranza%20son%20normas%20que%20una,crear%20confianza%20con%20los%20clientes>
- Lachira Rios, D. A. (2024). *El financiamiento bancario y su incidencia en el crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú, caso: Grupo Ballena S.A.C. - Chimbote, 2024*. [Tesis de grado, Universidad Católica los Angeles de Chimbote]. Repositorio ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/38607>
- Lara Valle, S. A., Florez Barreto, A. F., Montañez Chaparro, Y. L. y Bustos Gomez, L. C. (2024). *Emprendimiento en Colombia: un análisis de los programas de apoyo financiero y su impacto en el desarrollo empresarial*. [Tesis de Especialización-Universidad EAN]. Repositorio EAN. <http://hdl.handle.net/10882/13709>
- Moonflow. (4 de enero de 2024). *Políticas de crédito: definición, importancia y ejemplos*. <https://www.moonflow.ai/es-mx/blog/politicas-credito-ejemplos-mantener-liquidez#:~:text=Capacidad%20de%20pago-,%C2%BFQu%C3%A9%20son%20las%20pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9dito?,un%20cr%C3%A9dito%20a%20un%20solicitante>
- Ochoa Burgos, L. A. (2024). *Diagnóstico socioeconómico de los propietarios de microemprendimientos de la calle Olmedo y Sucre en la ciudad de Colimes, provincia Guayas*. [Tesis de Grado, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil]. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/7517>
- Paca Del Pozo, L. M. (2024). *Impacto del microcrédito en el desarrollo socio económico de la ciudad de Ambato en el año 2022*. [Tesis de Grado, Universidad Técnica de Ambato]. Repositorio UTA. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/43086>
- Parrales Poveda, M. L., Basurto Vines, C. E., Cruz Vidaurre, M. I. y Ponce Prado, J. A. (2021). Asociatividad, cadena de valor e impacto de ambas. *Revista Publicando*, 8(31), 392-413. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2259>

- Ramos Cuadros, V. y Saavedra Silvera, O. S. (2023). La incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las pequeñas empresas del Perú, sector comercio, estudio de caso en: EF Systemas E.I.R.L.-Aya-cucho – 2023. *Divulgación Científica de Investigación y Emprendimiento*. <https://revista.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/4/6>
- Salvador Serquén, A. M. y Salvador Serquén, H. A. (2021). *Programa de financiamiento operativo para la reactivación económica de la mypes del sector calzado en el distrito de Chiclayo 2020*. [Tesis de Grado, Universidad de Sipán]. Repositorio USS. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/9324>
- Sornoza Parrales, D. R., Parrales Poveda, M. L., Sornoza Parrales, G. I., Cañarte Rodríguez, T. C., Castillo Merino, M. A., Guaranda Sornoza, V. F. y Delgado Lucas, H. B. (2018). *Fundamentos de emprendimiento*. Área de Innovación y Desarrollo, S.L. <https://www.3ciencias.com/wpcontent/uploads/2018/05/Fundamentos-de-emprendimiento.pdf>
- Yachachin Oscanoa, Y. L. (2024). *Políticas de crédito y morosidad en una empresa ferretera distrito Punta Hermosa, Lima 2022-2023*. [Tesis de Posgrado-Universidad César Vallejo]. Repositorio de la Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/138890>

