



REPÚBLICA DEL ECUADOR
UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGISTER EN FINANZAS Y TRIBUTACIÓN**

TEMA:

“ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS
Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR
COMERCIAL EN LA CIUDAD GUAYAQUIL PERIODO POSTPANDEMIA 2020-2022”

AUTORA:

ANA LUCIA RIVAS AGUILERA

TUTOR:

DR. WALTER MARIO FRANCO VERA

MILAGRO, ABRIL 2023

ECUADOR

ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Por la presente en calidad de tutor del proyecto de investigación hago constar que he analizado el proyecto de grado presentado por la Srta. Ana Lucia Rivas Aguilera, y que acepto la tutoría de la estudiante, durante la etapa del desarrollo del trabajo hasta su presentación, evaluación y sustentación

CERTIFICO:

Que he analizado el proyecto de tesis de grado con el título “Análisis de los microcréditos de las instituciones financieras y su incidencia en el desarrollo de la microempresa del sector comercial en la ciudad Guayaquil periodo post-pandemia 2020-2022”, presentado como requisito previo a la aprobación y desarrollo de la investigación para optar al Título de Maestría en Finanzas y Tributación. El mismo que considero debe ser aceptado por reunir los requisitos legales y por la importancia del tema.

Presentado por:

Ana Lucia Rivas Aguilera CI # 0919380642

Milagro, a los 28 días del mes de Abril del 2023



Msc Walter Franco Vera

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, Ana Lucia Rivas Aguilera como autor de esta investigación declaro ante el Comité Académico del Programa de Maestría en Finanzas y Tributación de la Universidad Estatal de Milagro, que el trabajo presentado es de mi propia autoría, no contiene material escrito por otra persona, salvo el que está referenciado debidamente en el texto; parte del presente documento o en su totalidad no ha sido aceptado para el otorgamiento de cualquier otro Título de una institución nacional o extranjera.

Milagro, a los 28 días del mes de Abril de 2023



Ana Lucia Rivas Aguilera

CI: 0919380642

CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO DIRECCIÓN DE POSGRADO CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA

El TRIBUNAL CALIFICADOR previo a la obtención del título de **MAGÍSTER EN FINANZAS Y TRIBUTACIÓN**, presentado por **ECON. RIVAS AGUILERA ANA LUCIA**, otorga al presente proyecto de investigación denominado "ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LA MICROEMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL EN LA CIUDAD GUAYAQUIL PERIODO POSTPANDEMIA 2020-2022", las siguientes calificaciones:

TRABAJO DE TITULACION	56.67
DEFENSA ORAL	37.67
PROMEDIO	94.33
EQUIVALENTE	Muy Bueno



ENRIQUE COLON
FERRUZOLA GOMEZ

Tecn. FERRUZOLA GOMEZ ENRIQUE COLON
PRESIDENTE/A DEL TRIBUNAL



HUBER GREGORIO
ECHEVERRIA VASQUEZ

Msc. ECHEVERRIA VASQUEZ HUBER GREGORIO
VOCAL



FAVIOLA LISSETTE
PERALTA CARPIO

Mgs. PERALTA CARPIO FAVIOLA LISSETTE
SECRETARIO/A DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios, que me ha dado salud para lograr mis objetivos y cumplir mi meta al que siempre me ha guiado por el mejor camino, dándome su infinita bondad y amor. A mi familia quienes han sido mi pilar fundamental para seguir adelante los que siempre han estado conmigo. Gracias por confiar en mí y por ser parte de mi vida y permitirme ser parte de su orgullo.

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes mi profundo agradecimiento a todos los docentes que tuve a lo largo de mi carrera, quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada una de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y por su amistad brindada. Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento al Econ. Walter Franco, MSc. quien ha sido mi guía fundamental, gracias a sus conocimientos enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo para poder cumplir con este proceso.

¡Gracias!

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Doctor.

Fabricio Guevara Viejó

Rector de la Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Trabajo realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Cuarto Nivel, cuyo tema fue “Análisis de los microcréditos de las instituciones financieras y su incidencia en el desarrollo de la microempresa del sector comercial en la ciudad guayaquil periodo postpandemia 2020-2022” y que corresponde a al vicerrectorado de Investigación y Postgrado.

Milagro, 28 de Abril del 2023



Ana Lucia Rivas Aguilera

CI: 0919380642

ÍNDICE / SUMARIO

DECLARACIÓN DE AUTORÍA DE LA INVESTIGACIÓN	iii
CERTIFICACIÓN DE LA DEFENSA	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR.....	vii
ÍNDICE / SUMARIO	viii
RESUMEN	xv
ABSTRACT	xvi
INTRODUCCION.....	1
CAPÍTULO I	2
1. EL PROBLEMA.....	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	2
1.2 OBJETIVOS	5
1.2.1 <i>Objetivo General</i>	5
1.2.2 <i>Objetivos Específicos</i>	5
1.3 JUSTIFICACION	5
1.3.1 <i>Justificación de la Investigación</i>	5
1.3.2 <i>Sistematización del Problema</i>	6
CAPÍTULO II.....	6
2. MARCO REFERENCIAL.....	6
2.1 MARCO TEORICO	6
2.1.1 <i>Antecedentes históricos</i>	6
2.1.2 <i>Nivel de incertidumbre de los microempresarios por factores externos</i>	8
2.1.3 <i>Antecedentes Referenciales</i>	9
2.2 MARCO CONCEPTUAL	12
2.2.1 <i>Características de las Microempresas</i>	12
2.2.2 <i>Clasificación de las Microempresas</i>	13
2.2.7 <i>Importancia de los Microcréditos</i>	19
2.2.8 <i>Microcrédito en la ciudad de Guayaquil</i>	19

2.2.9	<i>Aporte de los microcréditos a los microempresarios del sector comercial cantón Guayaquil</i>	20
2.2.10	<i>Los requisitos para acceder a los microcréditos</i>	21
2.2.11	<i>Instituciones de microcrédito en la ciudad de Guayaquil</i>	24
2.2.12	<i>Fuentes de Financiamiento</i>	25
2.2.13	<i>Tipo de Créditos</i>	26
2.2.14	<i>Los tipos de productos financiero Ecuador</i>	27
2.3	MARCO LEGAL	28
2.3.3	<i>Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero</i>	30
2.3.4	<i>Instituciones del Sistema Financiero Privado Nacional</i>	30
2.3.5	<i>Normas Que Regulan La Fijación De Las Tasas De Interés Activas Efectivas Máximas</i> 30	
2.4	HIPÓTESIS Y VARIABLES	33
2.4.1	<i>Hipótesis General</i>	33
2.4.2	<i>Hipótesis Particulares</i>	33
2.4.3	<i>Declaración de Variables</i>	34
	CAPÍTULO III	36
3.	MARCO METODOLOGICO	36
3.1	TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL	36
3.1.1	<i>Enfoque de investigación</i>	36
3.1.2	<i>Enfoque cualitativo</i>	36
3.1.3	<i>Enfoque cuantitativo</i>	36
3.1.4	<i>Investigación Descriptiva</i>	37
3.1.5	<i>Investigación Bibliográfica</i>	37
3.2	LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA	37
3.2.1	<i>Población</i>	37
3.2.2	<i>Características de la población</i>	37
3.2.3	<i>Delimitación de la población</i>	38
3.2.4	<i>Muestra</i>	38
3.2.5	<i>Tipo de muestra</i>	38
3.2.6	<i>Tamaño de la muestra</i>	38
3.1	LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS	39

3.2.7	<i>Métodos de investigación</i>	39
3.2.8	<i>Herramientas de investigación</i>	40
3.2.9	<i>Técnicas de justificación de datos</i>	40
3.3	EL TRATAMIENTO ESTADISTICO DE LA INFORMACION	41
	CAPÍTULO IV	42
4.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	42
4.1	ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL	42
4.1	ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS	65
4.1.1	<i>Tipo De Microcréditos, Montos y Operaciones</i>	65
4.1.2	<i>Préstamos Otorgados por Entidades Financieras en Guayaquil</i>	67
4.2	VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS	72
	CONCLUSIONES	73
	RECOMENDACIONES	74
	CAPÍTULO V	75
5.	PROPUESTA	75
5.1	TEMA:	75
5.2	JUSTIFICACIÓN	75
5.3	Objetivos	76
5.3.1.1	<i>Objetivo General de la Propuesta</i>	76
5.3.1	<i>Objetivos Específicos De La Propuesta</i>	76
5.4	FODA	77
5.5	UBICACIÓN	79
5.6	FACTIBILIDAD	80
5.7	DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA	80
5.8	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	80
5.8.1	<i>Funciones de Departamento</i>	84
5.9	RECURSOS, ANÁLISIS FINANCIERO	85
5.10	IMPACTO	86
5.10.1	<i>Impacto Financiero</i>	87
5.10.2	<i>Impacto Social</i>	87
5.10.3	<i>Impacto Económico</i>	87
5.11	CRONOGRAMA	87

5.12	LINEAMIENTO PARA EVALUAR LA PROPUESTA.....	88
6.	CONCLUSIONES	90
7.	RECOMENDACIONES	91
	Bibliografía.....	92

INDICE DE TABLA

Tabla 1 Tasa de Interés Microcrédito	27
Tabla 2 Instrucción académica.....	42
Tabla 3 ¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?.....	43
Tabla 4 Si elegiste Comercio elige la actividad a la que te dedicas.....	44
Tabla 5 Si elegiste servicio elige la actividad a la que te dedicas.....	46
Tabla 6 ¿Cuántas personas trabajan en su negocio?	47
Tabla 7 ¿Considera Ud. que las instituciones financieras tienen una buena apertura para otorga microcrédito a los microempresarios?. ¿Cuántas veces Ud. ha optado por créditos?	48
Tabla 8 De los siguientes tipos de microcréditos. ¿Cuál de ellos Ud. ha solicitado? ...	50
Tabla 9 De todos estos requisitos. ¿Cuál ha sido en más difícil para obtener un microcrédito?.....	51
Tabla 10 ¿Qué limitaciones se le han presentado para acceder a un crédito?	53
Tabla 11 En periodo de la pandemia – covid 2019, ¿cuáles fueron los problemas que afectaron al giro de su negocio?.....	54
Tabla 12 ¿Qué tan importante fue para Ud. solicitar un microcrédito en ese momento?55	
Tabla 13 ¿En qué institución ha solicitado un microcrédito y obtuvo una probación? .	56
Tabla 14 Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿Cuál fue el uso o en que destino el crédito otorgado?	57
Tabla 15 Número de Prestamos por Entidad Financiera, Periodo 2020-2022.....	68
Tabla 16 Análisis de los tipos de microcréditos otorgados al sector comercial en la ciudad de Guayaquil 2020-2022	70
Tabla 17 Descripción muebles y enseres de oficina	85
Tabla 18 Tabla de comisiones.....	86
Tabla 19 Estado de Resultado departamento de acompañamiento	89

INDICE DE FIGURA

Figura 1	18
Figura 2 Clasificación de Sistema Financiero Ecuatoriano	23
Figura 3 Instituciones Financiera Cantón Guayaquil	25
Figura 4 Instrucción académica	43
Figura 5 ¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?	44
Figura 6 Pregunta 1 opción Comercio: Si elegiste Comercio elige la actividad a la que te dedicas.....	45
Figura 7 Pregunta 1 opción Servicio: Si elegiste Servicio elige la actividad a la que te dedicas.....	47
Figura 8 Personas que trabajan en su negocio	48
Figura 9 Buena apertura de los créditos.....	49
Figura 10 De los siguientes tipos de microcréditos. ¿Cuál de ellos Ud. ha solicitado? .	50
Figura 11 De todos estos requisitos. ¿Cuál ha sido en más difícil para obtener un microcrédito?.....	52
Figura 12 ¿Qué limitaciones se le han presentado para acceder a un crédito?.....	53
Figura 13 En periodo de la pandemia – covid 2019, ¿cuáles fueron los problemas que afectaron al giro de su negocio?.....	55
Figura 14 ¿Qué tan importante fue para Ud. solicitar un microcrédito en ese momento?	56
Figura 15 ¿En qué institución ha solicitado un microcrédito y obtuvo una probación?	57

Figura 16 Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿Cuál fue el uso o en que destino el crédito otorgado?	58
Figura 17 Montos Colocados por Tipos de Microcréditos, Periodo 2020-2022	66
Figura 18 Número de Préstamos por Entidad Financiera, Periodo 2020-2022	67
Figura 19 Monto Otorgado por Entidad Financiera.....	69
Figura 20 Tipos de microcréditos otorgado al sector comercial Cantón Guayaquil	71
Figura 21 Análisis de los subsectores del sector comercial que han solicitado microcréditos en el periodo 2020 -2022.....	71
Figura 22 Estructura Organizacional	81
Figura 23 Cronograma de Actividades	88

RESUMEN

El presente trabajo de investigación busca analizar los microcréditos de las instituciones financieras y su incidencia en el desarrollo de las microempresas del sector comercial en la ciudad Guayaquil periodo 2020-2022. Los microcréditos otorgados por las instituciones financieras son considerados como una de las principales fuentes para el desarrollo de la empresa en proyecto de inversión, permitiendo ampliar fuentes de empleo que dinamizan la actividad económica de los sectores económicos del Ecuador en especial el sector comercial en la ciudad de Guayaquil tienen un significativo crecimiento en el ámbito económico y financiero debido a que son las de más créditos por parte de las instituciones financieras ya que necesitan incrementar su producción y generar empleo. El objetivo de esta investigación es conocer la incidencia y facilidad de créditos que se otorgan a los microempresarios para proyectos productivos permitiendo generar mayores ingresos, para este estudio nos basaremos solamente al sector de comercio en el cantón Guayaquil durante el periodo 2020 al 2022.

Palabras claves: microcrédito, microempresas, sector comercial, empleo, institución financiera

ABSTRACT

This research work seeks to analyze microcredits from financial institutions and their impact on the development of microenterprises in the commercial sector in the city of Guayaquil for the period 2020-2022.

The microcredits granted by the financial institutions are considered as one of the main sources for the development of the company in investment project, allowing to expand sources of employment that stimulate the economic activity of the economic sectors of Ecuador, especially the commercial sector.

Microenterprises in the city of Guayaquil have significant growth in the economic and financial field due to the fact that they are the ones with the most credits from financial institutions since they need to increase their production and generate employment. The objective of this investigation is to know the incidence and facility of credits that are granted to microentrepreneurs for productive projects allowing to generate higher income, for this study we will base ourselves only on the commerce sector in the Guayaquil canton during the period 2020 to 2022.

Keywords: microcredit, microenterprises, commercial sector, employment, financial institution.

INTRODUCCION

En el presente trabajo de investigación se analizará los microcréditos de las instituciones financieras y su incidencia en el desarrollo de las microempresas del sector comercial en la ciudad Guayaquil periodo 2020-2022. El objetivo general de esta investigación es determinar cuál es el uso de los microcréditos que tiene los microempresarios otorgados por las instituciones financieras a través de una investigación bibliográfica y de campo entre las opciones que existe en el Ecuador y los diferentes tipos producto financiera para establecer las mejores opciones de créditos para estos microempresarios

El presente proyecto de investigación tiene como propósito y es de vital importancia ya que los microcréditos otorgados por las instituciones financieras permiten acceder a inversión, incrementar el nivel de ingreso de las familias, generación de fuentes de empleo, la importancia de este análisis financiero permitirá una eficiente y eficaz toma de decisiones dando como resultado un mejor manejo al sector comercial de la ciudad de Guayaquil. En el capítulo I nos basaremos a la problemática del problema, los objetivos generales y los objetivos específicos. En el capítulo II se expondrá lo referente a la teoría que abarca la investigación, se tomara criterios de autores y pensadores que han realizado investigación sobre este tema. En el capítulo III se tratará de la metodología a utilizar en la investigación, En el capítulo IV expondremos el análisis de los resultados mediante una encuesta entrevista a expertos, las recomendaciones y las conclusiones en base a los resultados. Y en el capítulo v se desarrollará una Propuesta, cuyo propósito es el tomar medidas para la solución del problema.

CAPÍTULO I

1. EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 Problematización

Los microcréditos fueron creados con el fin de ayudar a los microempresarios con el propósito de impulsar nuevos emprendimientos y establecer pequeños negocios y de esta manera promover el desarrollo económico del país. Las instituciones financieras han abierto líneas de créditos para personas que tengan una necesidad de liquidez o inversión, lo que ha generado que los microempresarios opten por estos servicios financieros.

Según las estadísticas del Inec Ecuador se obtuvo un total de 899.208 empresas, de las cuales 816.553 correspondieron a microempresas, representando el 90,81% del total de establecimientos. Económicamente, las tres provincias con mayor participación empresarial son Pichincha con el 23,75%, la provincia del Guayas con el 18,95% y Manabí con el 8,75%, y entre sus actividades los servicios representan el 42,66% del % del país, seguido del área comercio el 34,93%, la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca el 10,38%; el 12,03% restante corresponde a manufactura 8,38%, construcción 3,43% y explotación de minas y canteras (0,22%) (INEC, 2020)

Las microempresas en la ciudad de Guayaquil juegan un papel muy importante en la economía, al ser una de las ciudades que tiene una actividad económica direccionada al comercio ha permitiendo ser un mercado altamente competitivo, incrementando los negocios. Sin embargo, los microempresarios optan por adquirir un préstamo en una

institución bancaria, estas han presentado dificultad de acceso a los microcréditos por parte de los microempresarios en el cantón Guayaquil afectando de forma negativa la economía en las familias guayaquileñas.

Para el Servicio De Rentas Internas una microempresa “Se considerará a aquellos contribuyentes con ingresos de hasta USD 300.000 y que cuenten con hasta 9 trabajadores a la fecha de publicación del catastro”. (SERVICIO DE RENTAS INTERNA, 2020).

En el presente trabajo de investigación el problema radica en la obtención de los microcréditos a las microempresas por parte de las instituciones financieras, esto se debe a que no todos los negocios son sujetos de créditos por entidades financieras, la falta de apoyo de la banca pública y privada, por las altas tasas de interés, pago interés elevado, créditos a corto plazo y sin periodos de gracias , falta de asesoramiento por parte de gestores de microcréditos, lo que permiten a los microempresarios buscar alternativas no reguladas para obtención de préstamos con altos pago de interés y riesgo a estos tipos de créditos. Cabe recalcar que Guayaquil al ser un sector comercial, sin duda alguna ha sido uno de los más golpeados a raíz de la pandemia siendo uno de las causas que afecto no solo el sistema de salud sino también la economía de empresarios y emprendedores, por tal motivo es indispensable que la entidad financiera brinde la oportunidad de acceder a créditos para la creación de proyectos e impulsar el crecimiento económico.

1.1.2 Delimitación de problema

El presente trabajo de investigación tiene delimitada como objeto el análisis de los microcréditos de las instituciones financieras a las microempresas del sector comercial del cantón Guayaquil. Para la presente investigación se toma un periodo de tiempo de 2 años, del 2020- 2022.

1.1.3 Formulación Del Problema

El presente trabajo de investigación se llevará a cabo en el cantón Guayaquil, con el propósito de demostrar la importancia que tienen los créditos bancarios para el desarrollo económico de las microempresas periodo post-pandemia 2020-2022

1.1.3.1 Pregunta principal

¿Cuál es el uso de los microcréditos en las microempresas del sector comercial en la ciudad de Guayaquil?

1.1.3.2 Preguntas Secundarias

- ¿Cómo estos microcréditos han ido evolucionando en el desarrollo económico de las microempresas?
- ¿cuál son tipos de productos financieros que ofrece banca pública y privada del cantón Guayaquil?
- ¿Cuáles son los requisitos que los microempresarios para acceder a un crédito?
- ¿Qué factores externos podría afectar al desarrollo de las microempresas en la Guayaquil postpandemia 2020-2022?

1.1.4 Determinación del Tema

Análisis de los microcréditos de las instituciones financieras y su incidencia en el desarrollo de la microempresa del sector comercial en la ciudad Guayaquil periodo pos pandemia 2020-2022.

1.2 OBJETIVOS

1.2.1 Objetivo General

- Determinar cuál es el uso de los microcréditos que tiene los microempresarios otorgados por las instituciones financieras a través de una investigación bibliográfica y de campo entre las opciones que existe en el Ecuador y los diferentes tipos producto financiera para establecer las mejores opciones de créditos para estos microempresarios.

1.2.2 Objetivos Específicos

- Establecer como han sido la evolucionando de los microcréditos en el desarrollo económico de las microempresas.
- Analizar los diferentes tipos de productos financieros que puede ofrecer las instituciones financieras a los microempresarios.
- Determinar cuáles son los requisitos de los microempresarios para acceder a un crédito.
- Describir los factores externos que afectan al desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

1.3 JUSTIFICACION

1.3.1 Justificación de la Investigación

Es de vital importancia analizar los microcréditos que permiten comprendan cuáles son las ventajas que tienen al obtener un crédito, ya que esto puede constituir en una herramienta eficaz de negocios al usarlo de manera adecuada.

La presente investigación es de gran importancia ya que los microcréditos otorgados por las instituciones financieras permiten acceder a inversión, incrementar el nivel de ingreso de las

familias, generación de fuentes de empleo. El sector popular y solidario a través de cooperativas de ahorro y créditos, entidades asociativas ofrecen servicios y productos financiero y no financiero a los sectores más vulnerable de la urbe porteña, con la finalidad de incrementar y expandir sus negocios. La finalidad de este trabajo es poder analizar de una manera más profunda como es la crediticia de las microempresas y saber qué rol pueden desempeñar estas entidades el sistema financiero y en los diversos microcréditos que pueden otorgar.

1.3.2 Sistematización del Problema

¿Cuál es el uso de los microcréditos de las instituciones financieras por parte de las microempresas del sector comercial en la ciudad de Guayaquil periodo 2020-2022?

CAPÍTULO II

2. MARCO REFERENCIAL

2.1 MARCO TEORICO

2.1.1 Antecedentes históricos

El microcrédito tiene sus orígenes en los años 70 en el país de Asia por el Economista Mohammad Yunus ganador del premio nobel de la paz año 2006 y fundador del “Banco para Pobres” quien implemento programas de concesión de pequeños montos de dinero para familias de escasos recursos económicos (CARBALLO & CARNERO , 2016). Esta idea resulto innovadora y fue adoptada por instituciones financiera a nivel mundial que comenzaron adoptar estos programas y enfocarse a los microcréditos con el objetivo de proporcionar microcréditos a las familias para mejoras e impulso de sus propios negocios permitiendo mejorar la calidad de vida de los seres humanos.

Los microcréditos en el Ecuador se dio inicio a partir de los años 1970 y 1980, en los cuales bancos públicos y privados implementaban programa de microcrédito en el país. Sin embargo, el microcrédito para el sector microempresarial inicio en el año de 1986 a través de capacitación y asistencia técnica (CARVAJAL & ESPINOZA, 2020)

Cabe recalcar que los Bancos privados tuvieron un papel primordial y es que desde el año 1978 el Banco del Pacifico ofreció una línea de crédito dirigida al sector de las pymes a través de programas de desarrollo a la comunidad. A partir de 1986 cuando el país se interesó en implementar medidas de desarrollo y crecimiento agrícola, microcréditos que eran otorgados por el banco la previsora y el banco nacional de Fomento el objetivo de estos créditos eran apoyar a los sectores más vulnerables.

En el Ecuador los microcréditos tomaron más fuerza a partir de 1990 la banca privada implementó un programa de crédito el cual estaba conformado por 13 bancos, 2 mutualistas, entre otras instituciones. Sin embargo, desde 1995 la Corporación Financiera Nacional (CFN) era la institución que promovía los créditos para el desarrollo económico de los sectores productivos desde 1995, pero fue en 1998 por factores externos algunas instituciones financieras se quedaron sin liquidez entraron en una crisis financiera perdiendo su credibilidad, debido a la estabilidad económica que presento el país por el cambio de sucre al dólar.

Según SALGADO (2011) menciona que: “Las micro finanzas han demostrado su capacidad de adaptación, a pesar de los diferentes cambios suscitados en las diferentes situaciones económicas tanto nacionales como internacionales, además de los grandes cambios sociales a los que se ha visto afectado en la última década” (pág. 21)

Hoy en día, los microcréditos otorgados por las instrucciones financiera contribuyen al desarrollo económico generado un impacto positivo. Los bancos públicos y privados de Ecuador

tienen como objetivo proporcionar microcréditos para apoyar el desarrollo social, económico y productivo en el país. Estos microcréditos están diseñados para personas que tienen pequeñas empresas.

2.1.2 Nivel de incertidumbre de los microempresarios por factores externos

Una empresa se puede ver afectada por factores externos, ya sean financieros, políticos, tecnológicos, socioculturales, ambientales, entre otros (Achilles, s.f.). Sin lugar a duda otro de los factores externo que desestabilizó a los microempresarios fue a inicio del 2020 por la pandemia covid -2019 que no solo afecto a nuestro país sino a nivel mundial.

Según. (VICTOR, 2020) en su artículo establece que: “La crisis económica y la emergencia sanitaria ha generado diversos escenarios y problemas para la actividad empresarial, siendo las más afectadas el sector de la transportación, el comercio, hotelero, turismo eso conlleva a la caída de las ventas, crecimiento del desempleo y la disminución de los puestos de trabajo.

En este artículo (SORIA , 2017) manifiesta que: Cuando la política pública no es capaz de controlar la delincuencia y sus efectos, se convierte en un “mal público” y es que se determina que otro de los factores que se está viviendo en nuestro país a diario es la inseguridad, nuestro país atraviesa por una política pública de inseguridad, podemos persuadir como se ha incrementado la delincuencia, extorsiones a los negocios y la violencia, lo que ha permitido disminuir cada día la competitividad de las empresas, estos factores obstaculizan sus procesos de inversión afectando el negocio y en ocasiones hasta de cerrar sus negocios por temor a ser extorsionado por bandas delictivas, fenómeno que tiene aterrados a algunos microempresarios a nivel nacional.

2.1.3 Antecedentes Referenciales

Varias investigaciones hacen referencia a los microcréditos y el aporte que ha brindado a los microempresarios y sector económico a nivel mundial. Según (DUTA et al. (2021) en su trabajo de investigación “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida” Los autores realizan un análisis del impacto del microcrédito, tomando consideración a las personas que trabajan sin relación de dependencia que cuenta con pequeños negocios, la metodología que utilizan los autores es una investigación descriptiva utilizada para la evaluación de los resultados en la que concluye que los créditos son otorgados para mejoramiento de negocio, inversión, que busca oportunidades al momento de fortalecer las economías para el mejoramiento de las condiciones de con la finalidad de disminuir el desempleo.

Por otra parte, los autores PELAEZ et al.(2021) en su artículo científico “Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina: una mirada al 2020” hacen énfasis a la economía de los países andinos, tales como, Ecuador, Colombia, Perú, Bolivia, enfatizan que los microcréditos han tenido un éxito relativo, a través de un crecimiento de volúmenes de microcréditos. En este artículo científico analizan los microcréditos otorgados en cuatro comunidades andinas: Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia. El método utilizado fue un enfoque cualitativo descriptivo que con aspectos relacionados con las micro finanzas y se examinó información secundaria como: publicaciones, leyes y reglamentos, anuncios, artículos académicos y sitios web de las autoridades reguladoras, superintendencias y bancos de cuatro países.

La investigación se fundamenta en base en las características relevantes asociados a los microcréditos como: plazos, montos, tasas de interés, tasa de morosidad entre otros aspectos

relevantes. Los microcréditos muestran un notable desarrollo en los cuatro países de América del Sur, considerando en promedio 12,44 % de créditos colocados como microcrédito, en cuanto a costos es considerado tasas altas, llegando a 41,83 % en Colombia, que desvirtúa la razón por la que fue creado el microcrédito, en cuanto al nivel de riesgo, el país con menor índice de morosidad es Bolivia con el 2 %. Los microcréditos han aportado significativamente a la económica de los cuatro países, orientados especialmente a la población carente de oportunidades y en ciertos casos han mejorado su nivel de vida (PELAEZ, OCHOA, PADILLA, GRANDA, & MOROCHO, 2021)

Según, CARVAJAL y ESPINOZA (2020) en su artículo “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar”. En este artículo se establecen que los microcréditos otorgados por las entidades bancarias incentivan y mejoran la calidad de vida de las personas que quiere realizar algún emprendimiento. El objetivo de este trabajo es analizar como los microcréditos ecuatorianos han reducido la pobreza mediante una revisión documental. Se empleó una metodología documental, de carácter exploratorio y descriptivo, a través de una investigación de campo.

En la presente investigación los autores Concluye que: “El microcrédito en Ecuador es un mecanismo para aliviar la pobreza, con la finalidad de poder administrar un crédito de la mejor manera, solo para poder incrementar el ingreso y el consumo de las familias pobres” (CARVAJAL & ESPINOZA, 2020)

Según (RONQUILLO , ROMERO, ALVAREZ, & PIZZARRO, 2022) en su artículo “Análisis de los productos ofertados por instituciones financieras para el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas año 2021”.

Analizan la influencia de los productos financieros ofertados por las instituciones financieras ecuatoriana que ayudan al desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas durante el año 2022, debido a que existe un desconocimiento sobre los productos y servicio que son ofertados por las instituciones financiera en esta investigación de desarrolla una metodología de enfoque cuantitativo - descriptivo y documental.

Autores concluyen que: “La incidencia de los servicios financieros ofertados por la banca ecuatoriana en el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia, es significativamente alta; por lo cual, los negocios pueden potencializar sus actividades económicas a fin de obtener mejores resultados a través del tiempo” (RONQUILLO , ROMERO, ALVAREZ, & PIZZARRO, 2022)

Según (CEDEÑO & BRAVO, 2020) “Las instituciones financieras y su aporte al sector microempresaria ecuatoriano” Esta investigación fue realizada con la finalidad de comprobar el comportamiento que han tenido las instituciones financieras al sector micro empresarial del país. Se evidenció al sector económico en especial, a través a las micro finanzas, la misma que es muy accesible para personas con negocios o empresas pequeñas.

En este paper (JACOME y LANDY (2019) en su tema: “Análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017” determinan los factores que inciden en el otorgamiento de los créditos al sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2014- 2017 para la investigación, los autores utilizaron los datos contables y financieros de cada banco, analizaron cada año del estudio de tal manera de poder obtener el volumen total y participación de los bancos mencionados en los créditos al sector microempresarial, se utilizó la investigación

como una herramienta para obtener datos más realistas y específicos para llevar a cabo una recolección de información efectiva

2.2 MARCO CONCEPTUAL

A continuación, se describe diferentes conceptos utilizados por la investigación

Microempresa: Según MONTERO (2005) “Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación”

Para el Servicio De Rentas Internas una microempresa “Se considerará a los contribuyentes con ingresos que lleguen de hasta USD 300.000 y que cuenten con hasta 9 empleados a la fecha de publicación del catastro”. (SERVICIO DE RENTAS INTERNA, 2020).

2.2.1 Características de las Microempresas

Las características que de las microempresas son las siguientes:

- Es una actividad de autoempleo.
- Tiene un máximo de 9 trabajadores.
- Sus ingresos no superan los \$300.000.
- La microempresa por lo general emplea a un grupo familiar.
- La microempresa puede dedicarse a la producción, comercio, prestación de servicios.
- No tienen una estructura jurídica definida.
- Suelen tener personal bien capacitado.

- Tienen una gran capacidad de adaptación a los cambios y necesidades del mercado.
- No cuentan con tecnología avanzada para la producción o comercialización de sus productos.

2.2.2 Clasificación de las Microempresas

La clasificación propuesta se relaciona en gran medida con las actividades a las que se orientan las microempresas, ya sea producción, comercio de bienes o prestación de servicios, con la generación de empleo y la satisfacción de necesidades a medida que crece la empresa.

Clasificación de la microempresa tienen dos tipos de microempresa las cuales son:

- Según el nivel de proyección
- Según la actividad ejecutada.

Según el nivel de proyección se clasifican en tres tipos de microempresas:

Microempresa de Subsistencia. – son las que usan los ingresos netos para consumo, sin mayor inversión para a partir de la lógica de producción individual o familiar. Se realizan a partir de muy bajo recursos no cubren los costos laborales.

Características de las microempresas de subsistencia:

- Su volumen de ventas es muy bajo.
- No presentan inventario porque su nivel de capital de trabajo es bajo.
- Su capital de trabajo se mantiene en un período de ciclo muy corto, es decir. puede ser diario o semanal.
- Tienen pequeños servicios públicos diseñados para satisfacer las necesidades de emergencia.

- Son obras pequeñas que suelen encontrarse en casas, mercados, plazas o cerca de vendedores ambulantes.

Microempresa de Acumulación Simple. – son unidades productivas que garantizan la producción y permanencia en el mercado en condiciones de inestabilidad, produciendo una baja acumulación de capital, posee menos de 9 empleados.

Estas microempresas se caracterizan de la siguiente manera:

- Tus ventas mensuales no superan los \$3,000.
- Vende productos a pequeños mayoristas.
- Cuentan con establecimientos locales como talleres de madera, salones de belleza, sastres, etc.
- Su nivel de inventario puede durar más que su nivel de producción.
- Cuentan con máquinas y equipos de trabajo.
- Tienen un alto nivel de capital de trabajo.
- Su capital de trabajo mantiene un período de rotación ya sea quincenal o mensual.
- Su margen de beneficio es aproximadamente el 20% de sus ventas

. Microempresa de Acumulación Ampliada. - Hay un proceso de acumulación de capital más orientado a la incorporación de activos fijos, su objetivo está en llegar a una pequeña empresa y sus características se basan en las siguientes:

- Siempre en stock
- Tienen cuentas como: balance general, estado de pérdidas y ganancias, entre otras

- Registran los activos y pasivos de proveedores y clientes a medida que realizan transacciones.
- Separan los gastos propios del hogar de los gastos de la empresa.
- Tiene una pequeña estructura de gestión que es definida por el Presidente, Administrador.
- Crean una nueva fuente de trabajo que puede ser de 9 empleados.
- Sus activos fijos (excluyendo bienes raíces) no superan los \$20,000.
- Utilizan las utilidades para reinversión y expansión empresarial.
- Disponen de máquinas y equipos de trabajo.
- Agregan valor, por ejemplo: artesanías, joyería, imprenta, etc.

Según la Actividad Ejecutada

Se establecen de la siguiente manera tenemos a tres tipos de microempresas, las cuales son:

Microempresa de Producción. – Estas Microempresas se dedican a la transformación de materia prima y se incluye a la elaboración de artesanías.

Microempresa de Comercio. - Son las microempresas que se especializan en la compra y venta de bienes y productos elaborados. Se especializan en revender el producto, sin haberlo transformado.

Microempresa de Servicios. - Son microempresas en la que se utiliza una habilidad personal, con apoyo a algún equipo. Su cualidad es ser inmateriales y su acción es satisfacer una necesidad.

2.2.3 *Importancia de la Microempresa*

Las microempresas desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico del Ecuador ya que contribuyen significativamente a la creación de empleos, esto se debe a que las microempresas se encuentran repartidas por todas las regiones del país. Las microempresas también contribuyen al desarrollo local, permitiendo dinamizar la economía de regiones y provincias del país, ayuda a mejorar las condiciones de vida de la población y a generar una inversión, factor clave para generar riqueza y empleo, las microempresas promueven el intercambio de ideas y la colaboración entre los empresarios, lo que ayuda a generar nuevos productos y servicios.

2.2.4 *Evolución de las Microempresas*

Las microempresas han desempeñado un papel importante en el desarrollo económico de Ecuador, contribuyendo a una mayor equidad y a la reducción de la desigualdad. En los últimos años, el país ha experimentado un rápido crecimiento de las microempresas. Cabe recalcar, que las microempresas representan alrededor del 90% del total de empresas formales en el país. Además, se estima que el 75% de los empleos formales se generan en dichas empresas. Esta tendencia se ha visto impulsada por una serie de reformas regulatorias aplicadas por el gobierno para estimular el crecimiento de las microempresas. Estas reformas han incluido, la reducción de los requisitos de capital para el registro de empresas, el acceso a financiamiento para el desarrollo de nuevos proyectos empresariales, la simplificación del sistema tributario y la creación de incentivos fiscales para empresas de reducido tamaño. Estas medidas han permitido que las microempresas se conviertan en una fuerza económica importante en el país, contribuyendo de manera significativa a la reducción del desempleo y a la estabilización de la economía.

Datos estadísticos por parte de (INEC, 2020), en el 2019 se estableció que según por la clasificación de las empresas, las microempresas representaban 90.89% con mayor participación, mientras que las empresas grandes representan solo el 0,49% de las cuales el sector comercial representa el 44.55% y de servicio al 33 90% respectivamente.

Microcrédito: Se refieren al crédito otorgado a una persona natural o jurídica cuyas ventas anuales no superen los \$100.000, un grupo de prestatarios con garantía solidaria.

El Banco Central del Ecuador mediante la Regulación N° 184 del 6 de mayo del 2009 BCE (2009) define al microcrédito como todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000. Por lo tanto, el microcrédito es un préstamo de menor cuantía pero con una alta tasa de interés que las instituciones financieras públicas y privadas otorgan a prestatarios que generalmente poseen bajos recursos económicos con el fin de que puedan financiar sus actividades, ya sea en el ámbito de producción o comercialización de bienes y/o servicios (BCE, 2009)

2.2.5 Características del Microcrédito

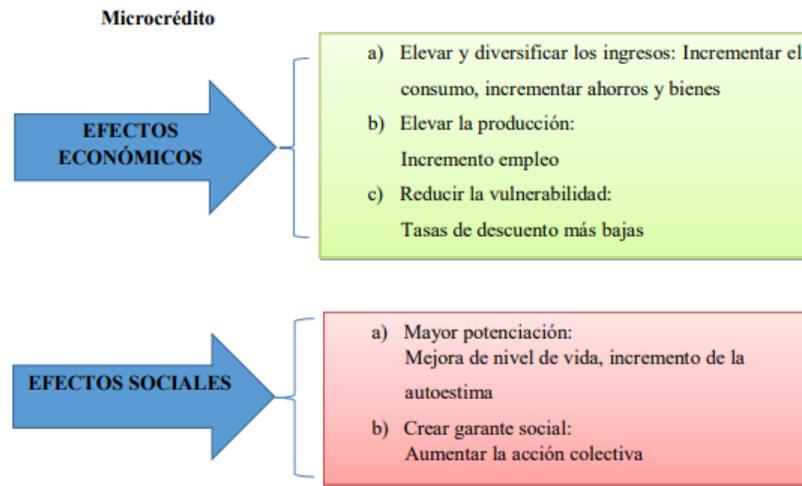
Según (LACALLE, 2008) destacan entre las principales características:

- Reducción del nivel de pobreza, contribuyendo al mejoramiento de la calidad y condiciones de vida de las personas con bajos recursos económicos.
- Recursos direccionados a los sectores más pobres de la sociedad con el propósito de que estos puedan iniciar pequeños negocios y así generar ingresos.
- Cantidades de dinero en menor cuantía, la misma que varía de acuerdo a las políticas financieras de cada país.

- El periodo de reposición es corto y al igual que un préstamo debe ser devuelto dicho capital junto con el interés.

Figura 1

Efectos Económicos y sociales del microcrédito



Nota. Adoptado por Verónica Castro y Vanessa Pinzón

2.2.6 clasificación del microcrédito

Mediante la Resolución N° 059-2015F la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera JPRF(2015) clasifica al microcrédito en los siguientes sub segmentos:

Microcrédito minorista. - Créditos con un monto por actividad y un saldo de microcrédito suficiente para las instituciones financieras es menor o igual a USD 1.000 se otorgan a microempresarios, trabajadores por cuenta propia o un grupo de prestatarios con garantía solidaria cuyo volumen de ventas anual es inferior a USD 100.000.

Microcrédito de acumulación simple. - Para sociedades de crédito cuyo saldo de negocio y microcrédito a una entidad financiera sea mayor a USD 1.000, hasta un máximo de USD 10.000, que se otorga a microempresarios, empleados cuyas ventas registradas o ingresos

anuales sean inferiores a USD 100.000, al por cuenta propia o por cuenta del prestatario para un grupo con garantía común.

Microcrédito de acumulación ampliada. - Estas empresas con crédito superior a USD 10.000 se otorgan a microempresarios, autónomos con facturación anual inferior a USD 100.000, o grupo de prestatarios con garantía solidaria.

2.2.7 Importancia de los Microcréditos

Estos préstamos les permiten a las personas obtener una fuente de ingresos para poder mejorar su situación financiera siendo fundamental debido que a través de esta herramienta se pueden alcanzar objetivos a nivel socioeconómico, facilitando el acceso a las fuentes de financiamiento se contribuye al dinamismo productivo de la economía, y a su vez, como resultado se genera solvencia, capacidad empresarial para dar estabilidad. Los programas de microcrédito se van perfeccionando, desarrollando nuevas estrategias y mecanismos que buscan contribuir a la creación de nuevas plazas de empleo por lo que últimamente los gobiernos apuestan por el fortalecimiento de nuevos programas que permitan acceder a pequeños préstamos dirigidos hacia personas que tengan la iniciativa o visión de emprender un negocio pero que son de escasos recursos y carecen de fuentes financiamiento, pretendiendo mejorar la situación social y económica de los sectores más vulnerables Por lo tanto, los microcréditos tienen una gran importancia para el bienestar de muchas personas.

2.2.8 Microcrédito en la ciudad de Guayaquil

El microcrédito en Guayaquil presenta avances muy progresivos en cuanto a esta línea de crédito, destacando que las actividades comercial en el puerto principal son el motor clave de la economía, el crecimiento de la microempresa va a la par con los servicios financieros que son aprovechados por cierto emprendedores o microempresario que a pesar de afrontar situaciones

difíciles han demostrado la capacidad de adaptación, saliendo adelante con sus posibilidades de cambio y de sobrevivencia frente a toda amenaza directa o indirecta contrarios al desarrollo económico de la ciudad.

La economía local puede ser vulnerable en ciertos casos y se debe proteger adoptando medidas y políticas que le permitan a los sectores microeconómicos o de difícil situación la reactivación a través de estos medios de financiamientos para que no afecten las actividades comerciales que ejerce este grupo. La banca debe estar más comprometida con las externalidades que se presentan, formando parte de las políticas del gobierno local de esta manera combatir conjuntamente los índices de la pobreza y dar un impulso al desarrollo económico y social de Guayaquil. (Luzuriaga, 2017)

2.2.9 Aporte de los microcréditos a los microempresarios del sector comercial cantón Guayaquil

El comercio en Guayaquil crece de manera acelerada y está en constante desarrollo, en los últimos años la producción de nuevos productos y la representativa participación de comerciantes internacionales que se integran en los mercados ecuatorianos provocan un aumento en el consumo interno En esta ciudad el comercio ha representado un papel relevante en la Economía Nacional, de acuerdo a la AICO (2015), Guayaquil es la sede del 39% de las 1000 compañías más importantes que existe en nuestro país Ecuador.

Los microcréditos ofrecen una solución a los microempresarios del sector comercial en el cantón Guayaquil para facilitarles el acceso a financiamiento para su crecimiento. Estos microcréditos ofrecen una oportunidad para que los empresarios accedan a capital de trabajo para aumentar su inventario, expandir su negocio, contratar nuevos empleados, entre otros. Además, los microcréditos permiten a los empresarios obtener financiamiento a un costo razonable y con

tasas de interés mucho más bajas que las ofrecidas por los bancos tradicionales. Esto permite a los empresarios maximizar sus ganancias y asegurar su éxito a largo plazo. Los microcréditos también ofrecen a los empresarios la posibilidad de obtener asesoría financiera y apoyo técnico para ayudarles a desarrollar y administrar sus negocios. Esto les ayuda a mejorar sus habilidades comerciales y a tomar decisiones de negocios más informadas a fin de obtener mejores resultados. En resumen, los microcréditos ofrecen a los microempresarios del sector comercial en el cantón Guayaquil una forma rentable de obtener financiamiento y asesoría para el desarrollo de sus negocios. Esto les ayuda a crecer y a ganar más ingresos, lo que a su vez le permite contribuir con el desarrollo económico de la región.

2.2.10 Los requisitos para acceder a los microcréditos

Los requisitos de las instituciones bancarias varían acorde a la necesidad de los clientes o del tipo de crédito que otorgue las instituciones bancarias. Es importante determinar que los bancos asumen riesgo al otorgar préstamos a los microempresarios.

A continuación, detallamos los requisitos que exigen las instituciones bancarias para el proceso de otorgar un crédito a las microempresas.

Requisitos Obligatorios:

- Cédula de ciudadanía o identidad del solicitante.
- Certificado de votación del solicitante.
- Copia RUC o RISE del Solicitante (RIMPE)
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico últimos 2 meses a la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Solicitud de Crédito (formulario otorgado por la institución bancaria).

- Declaraciones del IVA presentar los (ultimo 3 meses o último semestre en caso de RIMPE).
- Solicita garante.y justificativos de ingresos extraordinarios, cónyuge y garante si aplica de al menos 6 meses continuos.
- Se solicita presentar Patente municipal.
- Se solicita presentar permiso de funcionamiento del negocio.
- Facturas de compras declaraciones del IVA (últimos 3 meses o último semestre).
- Certificados Comerciales de casas comerciales, proveedores.
- Justificativos de ingresos adicionales (en relación de dependencia/ microempresa).

Requisitos Especiales:

- Se puede solicitar información adicional para evaluar la disponibilidad de crédito y brindar las mejores condiciones para el cliente

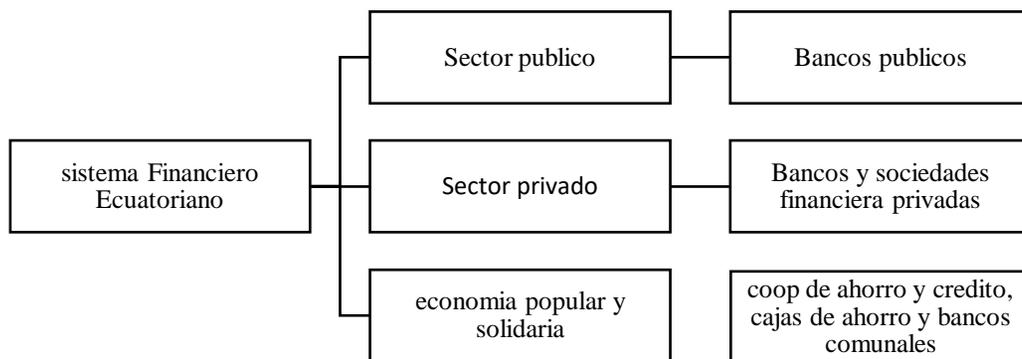
Sistema Financiero Nacional: El Sistema Financiero es el conjunto de instituciones que prestan servicios financieros ya sean públicas y privada. De esta manera, la intermediación financiera permite poner a producir los recursos que de otra manera permanecerían ociosos. (SB, 2021)

El sistema financiero está compuesto por los bancos privados y las instituciones financieras públicas, sector clasificado como servicios en la economía de un país, tienen como propósito esencialmente en brindar herramientas y productos financieros a los usuarios. Por tener la capacidad de generar un dinamismo a través de la intermediación financiera. (SB, 2021)

El sector financiero contiene instituciones reguladas por la superintendencia de bancos (SB), que son los banco privados y la Superintendencia de Economía popular y solidaria (SEPS), sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras como: cooperativas, organizaciones no gubernamentales, mutualistas, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos. Los servicios que prestan las instituciones financieras comprenden ahorros, seguros, transferencias virtuales, microcréditos, entre otros.

Figura 2

Clasificación de Sistema Financiero Ecuatoriano



Nota. Información adaptada de Aso banca. Elaboración Ana Rivas

Banca privada. Comprende a todas las instituciones financieras que pertenecen a agentes económicos del sector privado, su actividad es la de intermediarios para la consecución de créditos. La banca privada toma en cuenta la capacidad de pago de un cliente para el otorgamiento de créditos, valiéndose de las garantías como el patrimonio, situación laboral y perfil de riesgo, determinará si la persona solicitante califica para recibir el financiamiento requerido. (BCE, 2022)

Banca pública. Comprende a todas las instituciones financieras que son financieras reguladas por las autoridades del estado, están prestas para el desarrollo, sus principios se basan

en apoyar al fomento productivo y sostenible una nación y la sociedad en general. Son creadas con la finalidad de estar al servicio del interés de la sociedad. La función principal de esta banca es la colocación de préstamos y brindar servicios financieros a las personas sin distinguir de posición económica o social de una población. (BCE, 2022)

2.2.11 Instituciones de microcrédito en la ciudad de Guayaquil

Las Instituciones del sistema financiero esta formados por: Bancos Privados, Mutualistas, Sociedades Financieras, Banca Pública, Cooperativas de Ahorro y Crédito. Estas instituciones financieras que operan en la ciudad de Guayaquil y el resto de país tienen por objetivo facilitar los servicios financieros entre ellos a la microempresa otorgarles líneas de créditos con el fin de contribuir al desarrollo.

Las Instituciones que otorgan microcréditos y según su estructura son las siguientes:

Bancos privados. Banco Pichincha, Guayaquil, Solidario, Pacifico, Procredit, Amazonas, Machala, Produbanco, Bolivariano, Coopnacional, Del Austro, Internacional, Finca, General Rumiñahui, Delbank, Capital, De Loja, CoopNacional, D-miro, etc.

Mutualistas. La única Mutualista que opera en la ciudad de Guayaquil, otorgando microcréditos y otros servicios crediticios en la Mutualista Pichincha. (SB, 2021)

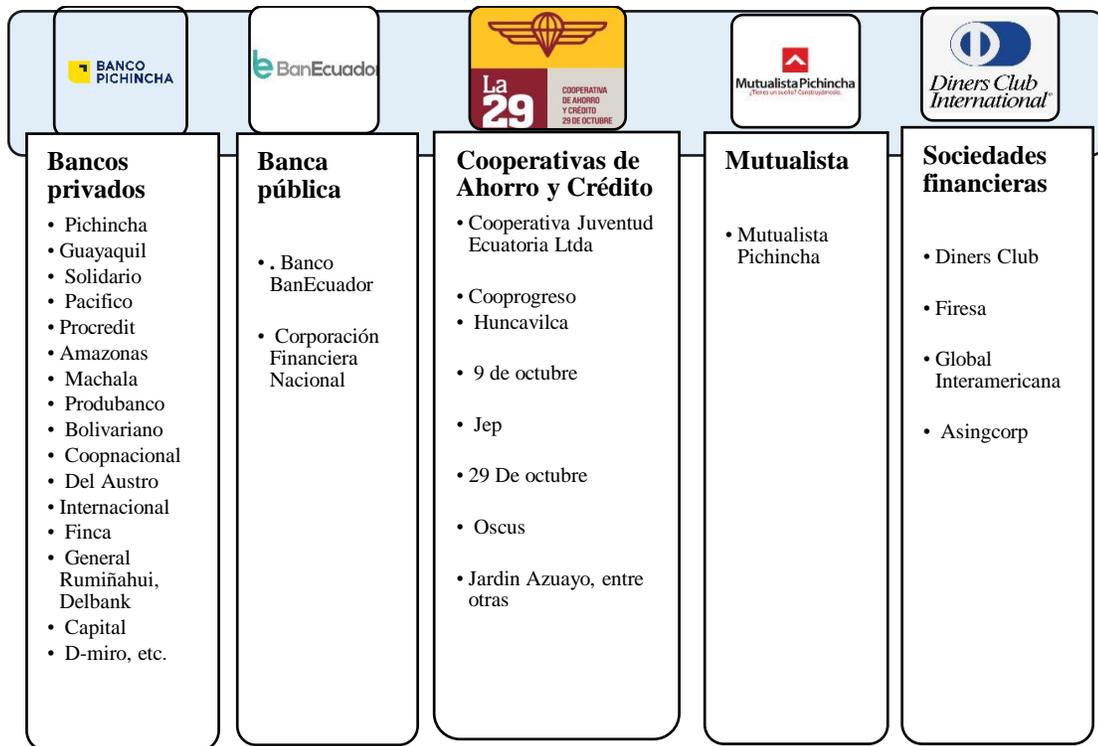
Sociedades financieras. Diners Club, Firesa, Global, Interamericana, Asingcorp.

Banca pública. Banco BanEcuador, Corporación Financiera Nacional (SB, 2021)

Cooperativas de Ahorro y Crédito. Cooperativa Juventud Ecuatoria Ltda., Cooprogreso, Huancavilca, 9 de octubre, coop Jep, 29 De octubre, Oscus, Jardín Azuayo, entre otras.

Figura 3

Instituciones Financiera Cantón Guayaquil



Nota. Adaptada por Información adaptada de la Superintendencia de Bancos.

2.2.12 Fuentes de Financiamiento

Las fuentes de financiamiento son las vías más utilizadas por empresas o emprendedores para conseguir los recursos financieros método en el que se puede conseguir capital de trabajo que permita el crecimiento del negocio. Se determinan varios tipos de fuentes de financiamiento, entre ese grupo se destacan las fuente internas o externas. Las fuentes internas son todas aquellas que genera la misma empresa a través de las inversiones de propietarios, aportaciones de socios, otra de las opciones son las utilidades reinvertidas que pocas empresas las ejecutan; la venta de activos es la más utilizadas por los empresarios obteniendo la liquidez requerida a través de realizar una venta directa de algunos de sus activos. (CEPAL, 2021)

2.2.13 Tipo de Créditos

Las instituciones tienen diferentes **tipos de créditos** entre los cuales tenemos:

Comercial Prioritario: Adquisición y comercialización de bienes y servicios destinados a ser utilizados en actividades manufactureras y comerciales.

Productivos: Actividades productivas de bienes de capital, terrenos y construcciones.

Consumo prioritario: Destinado a la compra de bienes y servicios no relacionados con actividades productivas y comerciales. Uso común: compra y venta de vehículos ligeros de combustible fósil.

Inmobiliario: Se usa para adquirir una casa, construir, reparar, modificar y mejorar bienes raíces y comprar terrenos para la construcción.

Microcréditos: tiene como objetivo financiar actividades de producción y comercialización.

Tasa de Interés

La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube. El Banco Central del Ecuador define dos tipos de tasas de interés: la tasa de captación o pasiva, que corresponde a la tasa que pagan las instituciones financieras a los usuarios por la captación de los recursos; y la tasa de colocación o activa como la tasa que cobran las instituciones financieras por los préstamos otorgados.

La tasa de interés es el pago que recibe una persona o empresa que deposita fondos por entregar esa cantidad a otra parte. En el caso del crédito, la tasa de interés es la cantidad que el deudor debe pagar al prestamista para poder utilizar el dinero.

Tasa Activa. - Es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Es decir, la que te cobra el banco por el dinero que te presta.

Tasa Pasiva. - Es la tasa de interés que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado. Es decir, la que te paga el banco por tus depósitos.

Tasa Activa Referencial es igual al promedio ponderado semanal de las tasas de operaciones de crédito de entre 84 y 91 días, otorgadas por todos los bancos privados, al sector corporativo.

Tabla 1

Tasa de Interés Microcrédito

TASA DE INTERES

Tasas activas referenciales a julio de 2022

	Tasas activas referenciales	Techos
Minorista	19,30%	28,20%
Acumulación simple	20,10%	24,90%
Acumulación ampliada	19,60%	22,10%

Nota. Información adaptada de la Superintendencia de Bancos

2.2.14 Los tipos de productos financiero Ecuador

1. Cuentas de Ahorro: Estas cuentas permiten a los usuarios guardar dinero y generar intereses por su balance.

2. Tarjetas de Crédito: Estos productos financieros permiten a los usuarios realizar compras con la tarjeta y pagar a una tasa de interés.

3. Préstamos: Los préstamos permiten a los usuarios obtener financiamiento para cubrir sus gastos.

4. Fondos de Inversión: Los fondos de inversión permiten a los usuarios obtener una rentabilidad a través del comercio con acciones, bonos, divisas y otros instrumentos financieros.

5. Seguros: Estos productos financieros permiten a los usuarios protegerse ante cualquier imprevisto o pérdida financiera.

6. Certificados de Depósito: Estos productos financieros ofrecen a los usuarios obtener intereses a cambio de un depósito a plazo fijo.

2.3 MARCO LEGAL

2.3.1 Constitución de la República del Ecuador

Dentro de la (Constitución de la República del Ecuador, 2008) se encuentran los siguientes artículos.

Capítulo segundo

Planificación participativa para el desarrollo

Sección Octava

Sistema Financiero

Es preciso mencionar el Art. 308, el cual manifiesta que, las actividades financieras son un servicio de orden público, a la vez especifica que, podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; y que tienen una la finalidad fundamental, como es la de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país (CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR , 2011)

Según lo establece el Art. 310 de la Constitución de la República del Ecuador, “El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía” (CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR , 2011)

El Art. 311 de la Constitución de la República del Ecuador señala que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro y que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidaria y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR , 2011)

Capítulo Sexto

Trabajo y producción

Sección quinta

2.3.2 Intercambios económicos y comercio justo

El Art. 336 de la Constitución de la República del Ecuador dispone: "El Estado impulsará y velará por el comercio justo como medio de acceso a bienes y servicios de calidad, que minimice las distorsiones de la intermediación y promueva la sustentabilidad. El Estado asegurará la transparencia y eficiencia en los mercados y fomentará la competencia en igualdad

de condiciones y oportunidades, lo que se definirá mediante ley." (CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR , 2011)

2.3.3 Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero

Dentro de la (Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero, (2014) se tomaron varios artículos sobre el sistema financiero.

2.3.4 Instituciones del Sistema Financiero Privado Nacional

El Art. 4 de la Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero, manifiesta que, a Superintendencia autorizará a las instituciones del sistema financiero privado, sujetas a esta Ley, la adopción y registro de cualquier denominación que crean conveniente, con tal que no pertenezca a otra institución y que no se preste a confusiones. En su denominación las instituciones del sistema financiero harán constar su calidad de "banco" o "sociedad financiera" o "corporaciones de inversión y desarrollo" (LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, 2012)

El marco legal para los microcréditos en Ecuador se encuentra regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) y la Ley de Microcréditos (Ley No. 693). Esta ley establece las normas para la promoción y regulación de los microcréditos, con el objetivo de facilitar el acceso a financiamiento para personas y microempresas con escasos recursos. (LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, 2012)

Capítulo XI

Sistema De Tasas De Interés Y Tarifas Del Banco Central Del Ecuador

Sección I

2.3.5 Normas Que Regulan La Fijación De Las Tasas De Interés Activas Efectivas Máximas

Art.1.- La tasa básica del Banco Central del Ecuador será determinada por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en forma trimestral o cuando se estime conveniente. (JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA, 2014)

Art. 2.- Las tasas de interés máximas vigentes, referidas en el artículo 1 de la presente resolución serán las siguientes: LA JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA

1. Para el Crédito Productivo se establecen las siguientes tasas:

Productivo Corporativo: 9,33%

Productivo Empresarial: 10,21%

Productivo PYMES: 11,83%

2. Para el Crédito Comercial Ordinario se establece la tasa de 11,83%

3. Para el Crédito Comercial Prioritario se establecen las siguientes tasas:

Comercial Prioritario Corporativo: 9,33%

Comercial Prioritario Empresarial: 10,21%

Comercial Prioritario PYMES: 11,83%

4. Para el Crédito de Consumo Ordinario se establece la tasa de 17,30%

5. Para Crédito de Consumo Prioritario se establece la tasa de 17,30%

6. Para el Crédito Educativo se establece la tasa de 9,50%

7. Para Crédito de Vivienda de Interés Público se establece la tasa de 4,99%

8. Para Crédito Inmobiliario se establece la tasa de 11,33%

9. Para el Microcrédito se establecen las siguientes tasas:

Microcrédito Minorista: 28,50%

Microcrédito de Acumulación Simple: 25,50%

Microcrédito de Acumulación Ampliada: 23,50%

10. Para el Crédito de Inversión Pública se establece la tasa de 9,33%.

Nota: Artículo reforzado por artículo único de la Resolución 437-2018-F, 26-01-2018, expedida por la JPRMF, R.O. 198, 12-03-2018. Nota: Sustituido por el artículo único de la Resolución 154-2015-F, 25-11-2015, expedida por la JPRMF, R.O. 658, 29-12-2015.

SEGUNDA. - Lo dispuesto en el Artículo 2, numeral 9 de la presente sección, aplicará para el sector financiero público, el sector financiero privado, las mutualistas y entidades del segmento 1 del sector financiero popular y solidario. Para las demás entidades, se mantendrán las siguientes tasas de interés máximas para el Segmento Microcrédito. (CODIGO ORGANICO MONETARIO Y FINANCIERO, 2014)

1. Microcrédito Minorista 30,50%;
2. Microcrédito de Acumulación Simple 27,50%; y,
3. Microcrédito de Acumulación Ampliada 25,50%.

SEGUNDA. - La tasa de interés para todas las operaciones que se realicen fuera del sistema financiero nacional será de libre contratación, pero no podrá superar a la tasa de interés efectiva máxima del respectivo segmento de crédito. (JPRF, 2015)

Las personas naturales o jurídicas dedicadas a actividades comerciales que realicen sus ventas a crédito, solo podrán cobrar una tasa que no supere la tasa de interés efectiva del segmento de consumo prioritario, consumo ordinario y segmento educativo, según definiciones y normativa que sobre segmentos de crédito emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, más los impuestos de ley, y de ninguna manera comisiones u otros conceptos

adicionales; caso contrario, las personas naturales y jurídicas responsables de su fijación y/o cobro, incurrirán en el delito de usura que se sanciona de conformidad con el artículo 309 del Código Orgánico Integral Penal. (JPRF, 2015)

Las Normas que Regulan las Tasas de Interés emitidas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Artículo 3.- establecen:

Artículo 3.- La tasa activa referencial corresponde a la tasa de interés activa efectiva referencial para el segmento productivo corporativo. (JPRF, 2015)

Artículo 4.- Las tasas de interés activas efectivas referenciales para cada uno de los segmentos de la cartera de crédito, al promedio ponderado por monto de las tasas de interés efectivas pactadas en las operaciones de crédito concedidas por las entidades financieras (JPRF, 2015)

2.4 HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.4.1 Hipótesis General

- El uso de los microcréditos en las microempresas del sector comercial influye significativamente en la generación de empleo.

2.4.2 Hipótesis Particulares

- El otorgamiento de microcréditos de las instituciones financieras contribuirá positivamente al desarrollo económico de las microempresas del sector comercial del cantón Guayaquil.
- Los microempresarios conocen los tipos de productos que ofrecen la banca pública y privada en el cantón Guayaquil.
- Las Instituciones Financiera establecer requisitos para acceder a los créditos

- Factores externos afectan de manera negativa el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

2.4.3 Declaración de Variables

variable Independiente: Acceso a los Microcréditos

variable dependiente: Desarrollo económico de las **Microempresas** Sector Comercial.

variable dependiente: Desarrollo económico de las **Microempresas** Sector Comercia

2.4.4 Operacionalización de las Variables

Variable	Definición	Indicadores	Ítems o Preguntas	Unidad de Análisis	Instrumento
Acceso a los Microcréditos Variable independiente	Son una herramienta financiera enfocada ayudar a aquellas personas vulnerables que mantenga un pequeño negocio	Uso de los microcréditos Tipos de productos financiero Requisitos para acceder a créditos Microcréditos otorgados cantidad de instituciones financiera. Tasa interés Tiempo de plazo garantía	¿Cuál es el uso que tienen los microcréditos al momento de acceder a un microcrédito? ¿Qué tipo de productos financieros existen? ¿Cuáles son los requisitos para que una microempresa pueda acceder a un microcrédito?	Los microcréditos en el cantón Guayaquil periodo 2020-2022”.	Estadística financiera. Encuestas. Base de datos. Banco Central Informe de instituciones financiera. Superintendencia de banco. periodo 2020-2022
Desarrollo económico de las Microempresas Sector Comercial Teoría neoclásica” Alfred Marshall Variable dependiente	Las microempresas son empresas de producción menor y que solo tienen por lo menos 9 empleados máximos	Aporte de las microempresas en la generación de empleo. Numero de microempresa del sector comercial. Evolución de las microempresas en el cantón Guayaquil	¿Cuáles son los tipos de microempresas? ¿Cuál es el aporte de la microempresa en generación de empleo? ¿Cuántas empresas del sector empresarial hay en Guayaquil?		Estadística financiera. Encuestas. Base de datos. Banco Central Informe de instituciones financiera. Superintendencia de banco. periodo 2020-2022

Elaborado por: Autora

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLOGICO

3.1 TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN Y SU PERSPECTIVA GENERAL

En el presente trabajo de Investigación se utilizó métodos de investigación con la finalidad de obtener información veraz, clara, confiable y concreta que ayude de manera indispensable a determinar cuál es el uso de los microcréditos que tiene los microempresarios los diferentes tipos producto financiera para establecer las mejores opciones de créditos para estos microempresarios.

El contexto de este trabajo de investigación se desarrolla en base a un enfoque cualitativo, cuantitativo e investigaciones documentales, El estudio se llevará a cabo por medio de fuente de información primaria e información de libros, revistas, etc

3.1.1 Enfoque de investigación

En la presente investigación se utiliza un enfoque mixto, es decir enfoque cualitativo y cuantitativo.

3.1.2 Enfoque cualitativo

Un enfoque cualitativo, según (Bernal, 2006, pág. 60) “Es utilizado para entender una situación social como un todo, teniendo en cuenta sus propiedades y dinámicas”. Este trabajo de investigación utiliza un enfoque cualitativo ya que detallará los tipos de productos financieros disponibles y los requisitos que son necesarios para acceder al crédito en el sector micro empresarial de la ciudad de Guayaquil para el periodo 2020-2022.

3.1.3 Enfoque cuantitativo

Según, (BERNAL, 2006) establece que: “El enfoque cuantitativo se fundamenta en la medición de las características de los fenómenos sociales, encontrando una serie de postulados

que expresan relaciones entre las variables de estudio”. Por tal motivo, la presente investigación tendrá dicho enfoque debido al uso de información estadística para determinar la evolución de los créditos en el desarrollo económico de las microempresas sector comercial de la ciudad de Guayaquil.

3.1.4 Investigación Descriptiva

La investigación es Descriptiva ya que se estaría efectuando un análisis de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a los microempresarios del sector comercial de la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2020-2022, a través de la recolección de datos por medio de documentos oficiales como fuente de información.

3.1.5 Investigación Bibliográfica

según Maraza-Quispe, et al., (2020) exponen que “La investigación documental se integra de pasos que se ejecutan en un proceso de indagar, denominada como etapa exploratoria, es cuando se buscan conocimientos”.

3.2 LA POBLACIÓN Y LA MUESTRA

3.2.1 Población

Según el autor (ARIAS, 2006, pág. 81) define a la población como “Un conjunto finito e infinito de elementos con características comunes, esta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio” (pág. 81).

3.2.2 Características de la población

En el siguiente proyecto de investigación se llevará a cabo en el país, provincias del Guayas en el cantón Guayaquil. De acuerdo a la información del Inec , tomaremos como base de la población el número de empresas dedicada al sector comercial del

cantón Guayaquil que están registrada en el servicio de Renta Internas. El numero de la población es de 68.032 empresas quienes forman parte del universo de esta investigación.

3.2.3 Delimitación de la población

Para la presente investigación se toma un periodo de tiempo de 2 años, del 2020- 2022 y se delimita a las microempresas del sector comerciales del cantón Guayaquil. Se establece que la población es infinita por la que se llevara a cabo las acciones posibles para determinar el tamaño (N) de la población y esta direccionado a las microempresas.

3.2.4 Muestra

Según (HURTADO & TORO, 2007) La muestra se define: “Como una porción de la población que se toma para realizar un estudio, la cual se considera representativa de la población” para efectos de esta investigación tendrá la posibilidad de seleccionar una muestra.

3.2.5 Tipo de muestra

En la investigación se tomará en cuenta el muestreo aleatorio simple dado que no se conoce con exactitud la población (muestreo con población finita) se basará al número de microempresas del sector comercial de Guayaquil considerando a las empresas que están constituida por medio del SRI, sehun el catastro.

3.2.6 Tamaño de la muestra

Para determinar el tamaño de la muestra utilizaremos la siguiente formula:

Fórmula 1: Cuando la población es finita:

Donde Z es el valor tabla de la distribución normal estándar inversa, p y 1- p son las probabilidades de prevalencia ante el resultado de la encuesta, i es el nivel de error límite al muestreo. Los valores estándar para los parámetros anteriormente escritos son los siguientes:

Utilizaremos nuestro universo que es de 68.032 empresas, con el 0.5 de probabilidad, marginando el 5% de error.

Reemplazando los valores en la formula, se obtiene que el tamaño de la muestra (n) es igual a 385. Una vez determinado el tamaño de la muestra se procedió a realizar el levantamiento de la información, mediante un modelo de encuesta por la cual se ha determinado que la muestra a la que debemos aplicar las encuestas para esta investigación es de 385 microempresarias.

3.1 LOS MÉTODOS Y LAS TÉCNICAS

3.2.7 Métodos de investigación

3.2.7.1 Método deductivo:

Por su parte, el método deductivo se traduce esencialmente en el análisis de los principios generales de un tema específico (BERNAL, 2006). El presente trabajo tiene un método deductivo, es por este método que se permite analizar, estudiar y seleccionar la información útil de otros investigadores en base a la variable independiente, las premisas de la investigación relacionadas a la problemática del uso de los microcréditos a los microempresarios del cantón Guayaquil.

3.2.7.2 Método inductivo

Según (HURTADO & TORO, 2007) El método inductivo es un método basado en el razonamiento, el cual “permite pasar de hechos particulares a los principios generales. Se tomará en cuenta el método inductivo que se analizara sobre el comportamiento de los microcréditos de las instituciones financieras a los microempresarios del cantón Guayaquil, por medio de recopilación de datos permitiendo identificar si los microempresarios del sector comerciales cual es el uso de los microcréditos, para ellos se usan las estadísticas y las encuestas, gráficos, entre otros.

3.2.8 Herramientas de investigación

Las técnicas e instrumentos de investigación, son los mecanismos usados por el investigador para recoger y registrar los datos, los cuales, servirán para establecer la relación con el objeto de investigación.

Se utilizará los siguientes instrumentos:

- 1.- Análisis de datos estadísticos derivados de organismos oficiales. BCE,
- 2.- El instrumento que se empleó en el presente estudio, fue el análisis de datos.

Instrumentos Bibliográficos:

- 1.- Libros de apoyo
- 2.- Información bibliográfica en la web
- 3.- Datos del Banco Central del Ecuador
- 4.- Información del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos
- 5.- Información de la superintendencia de bancos
- 6.- Información de bancos Estatales

3.2.9 Técnicas de justificación de datos

Un proyecto de investigación se basa en técnicas de prueba de datos, que, además de probar datos, también pueden servir como un medio para obtener datos desde una perspectiva más realista. Las técnicas de justificación son: La entrevista, la Encuesta y la observación.

1.1.3.3 Encuesta

Según (CASAS, REPULLO, & DONADO, 2003, pág. 143) en su artículo encuesta como técnica de investigación. “Define a la encuesta como un procedimiento de investigación y al mismo tiempo obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz”.

El objetivo de esta encuesta es realizar un el levantamiento de información de los microempresarios del sector comercial y los microcrediticos otorgados por las instituciones financieras durante el periodo de la post pandemia 2020-2022, con la finalidad de aportar el desarrollo económico del país. progreso de los negocios de baja escala, dinamizando la economía y mejorando la condición de vida de los más necesitados.

1.1.3.4 Entrevista

Según (MURILLO, GARCIA, MARTINEZ, MARTIN, & SANCHEZ, 2006) establece que “La entrevista es una técnica con la cual el investigador pretende obtener información de una forma oral y personalizada” se obtenga información en torno a los acontecimiento y aspecto y opiniones de la persona se establece un banco de preguntas al entrevistado.

3.3 EL TRATAMIENTO ESTADISTICO DE LA INFORMACION

Encuestas realizadas será a los dueños de negocio o microempresarios. Se efectuarán encuesta encargados de la microempresa con el propósito de investigar las dificultades o facilidades que el tener información financiera y con su experiencia frente a intentos de solicitar financiamiento para sus actividades comerciales.

También se realizó entrevistas que van dirigidas a los microempresarios del sector comercial y Analista de microcrédito para aporten sobre los microcréditos que realizan los empresarios.

Se realizarán entrevistas a microempresarios para conocer su punto de vista de cómo los microcréditos hay incluido de manera positivo en el desarrollo económico, así como la experiencia que ha tenido con las instituciones financiera al momento de acceder a un crédito.

Esta entrevista también nos permitirá conocer cuáles son las falencias que tienen las microempresas al momento de solicitar un microcrédito.

CAPÍTULO IV

4. ANALISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL

La finalidad de esta pregunta es determinar cuál es la instrucción académica que mantiene los microempresarios en la ciudad de Guayaquil.

Tabla 2

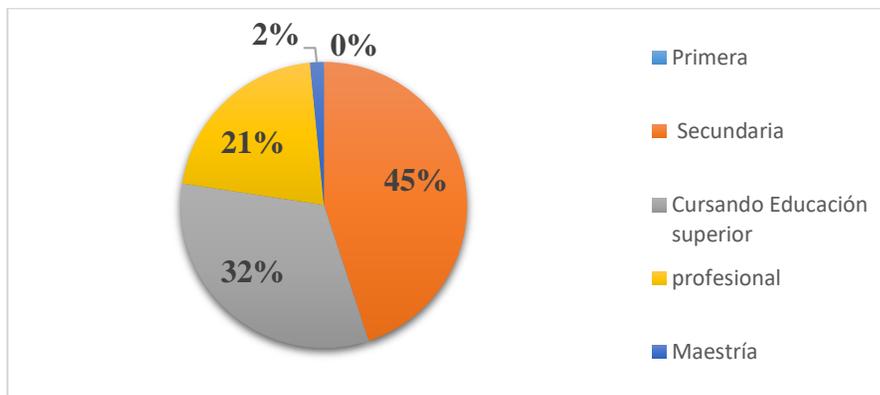
Instrucción académica

	Frecuencia	Porcentaje
Primera	0	0,00%
Secundaria	173	44,94%
Cursando Educación superior	125	32,47%
profesional	81	21,04%
Maestría	6	1,56%
Total	385	100,00%

Nota. Elaborado por: Autora

Figura 4

Instrucción académica



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

De los encuestado se determinó que el 44, 94% han terminado la secundaria, el 32, 47% de los encuestados cuenta con una educación superior en proceso, el 21,04% ya cuenta con una profesión.

Pregunta 1: ¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?

El objetivo de esta pregunta, es conocer cuál es el tipo de actividades a la que se dedican los microempresarios en la ciudad de Guayaquil.

Tabla 3

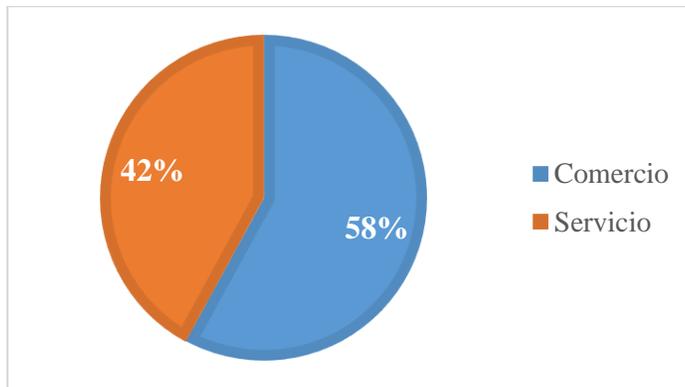
¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Comercio	223	58%
Servicio	162	42%
Total	385	100%

Elaborado por: Autora

Figura 5

¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Según resultados de la encuesta de los 385 encuestados el 58% de los microempresarios se dedican a la actividad de comercio y un 42% se dedica a la actividad de servicio.

Pregunta 1 opción Comercio: Si elegiste Comercio elige la actividad a la que te dedicas

El objetivo de esta pregunta, es conocer determinar el tipo de actividades de comercio se dedican los microempresarios que se dedican al comercio.

Tabla 4

Si elegiste Comercio elige la actividad a la que te dedicas

	Frecuencia	Porcentaje
Venta de alimentos, bebidas y tabaco	37	16,59%
Ventas prendas de vestir y accesorios	125	56,05%
Venta de vehículos y automotores	8	3,59%
Ventas de enseres doméstico, computadores, Artículos para la decoración de interiores	0	0,00%
Productos textiles y calzados	12	5,38%
Materia prima agropecuaria para la industria	0	0,00%

Productos farmacéuticos	0	0,00%
Venta de artículos de ferretería, vidrios	9	4,04%
Venta de maquinarias mobiliario y equipo para la actividad agropecuaria, industrial y de servicio.	7	3,14%
Otro, especifique	25	11,21%
Total	223	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 6

Pregunta 1 opción Comercio: Si elegiste Comercio elige la actividad a la que te dedicas



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Según los resultados de la encuesta realizadas a microempresarios de los 223 microempresarios se dedica a la actividad de comercio, 125 empresarios se dedican especialmente a la actividad de prendas de vestir y accesorios representando el 56% del total, seguido de que microempresarios que se dedican a la venta de alimentos, bebidas y tabaco siendo 37 microempresarios representando el 16.57%; sin embargo algunos especificaron que se dedican a otra tipo de negocio representando el 11.25% tales como ventas de productos de

ahorro, venta de libros , venta lubricante para vehículo, Venta de servicios de telecomunicaciones, Cultivo de camaronera, entre otras .

Pregunta 1 opción Servicio: Si elegiste Servicio elige la actividad a la que te dedicas

El objetivo de esta pregunta, es conocer determinar el tipo de actividades de servicio se dedican los microempresarios que se dedican a la actividad de Servicio.

Tabla 5

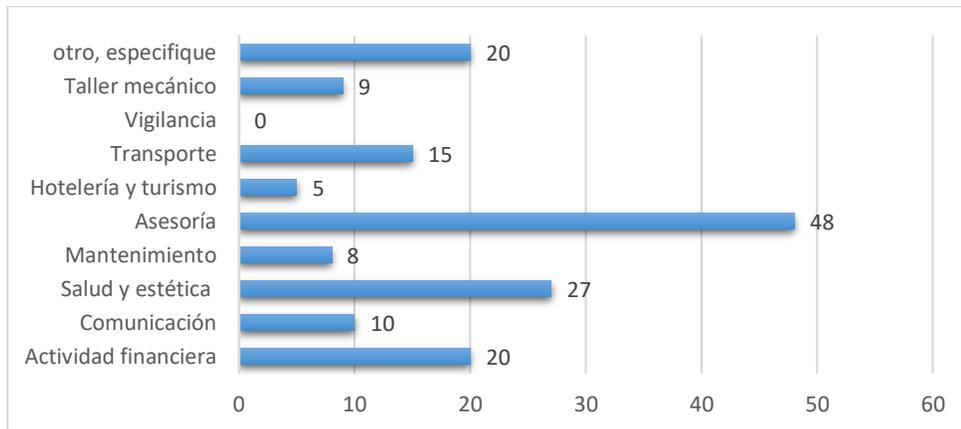
Si elegiste servicio elige la actividad a la que te dedicas

	Frecuencia	Porcentaje
Actividad financiera	20	12,35%
Comunicación	10	6,17%
Salud y estética	27	16,67%
Mantenimiento	8	4,94%
Asesoría	48	29,63%
Hotelería y turismo	5	3,09%
Transporte	15	9,26%
Vigilancia	0	0,00%
Taller mecánico	9	5,56%
otro, especifique	20	12,35%
Total	162	100%

Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Figura 7

Pregunta 1 opción Servicio: Si elegiste Servicio elige la actividad a la que te dedicas



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Para los microempresarios que se dedican a la actividad de servicio de los 162 microempresario que se dedican a esta actividad , el 29,63% de los encuestados manifestaros que se dedica a la asesoría , seguido de la salud y estética que representa un 16.67%, otros se dedican a las actividad financiera representan el 12.45% al igual que otros en la que los encuestados indicaron que se dedicaban también a servicio de entretenimiento, animaciones y decoración de eventos, servicio de confección , entre otros

Pregunta 2: *¿Cuántas personas trabajan en su negocio?*

El objetivo de esta pregunta, es conocer el número de trabadores que se tiene en una microempresa actividades a la que se dedican los microempresarios en la ciudad de Guayaquil.

Tabla 6

¿Cuántas personas trabajan en su negocio?

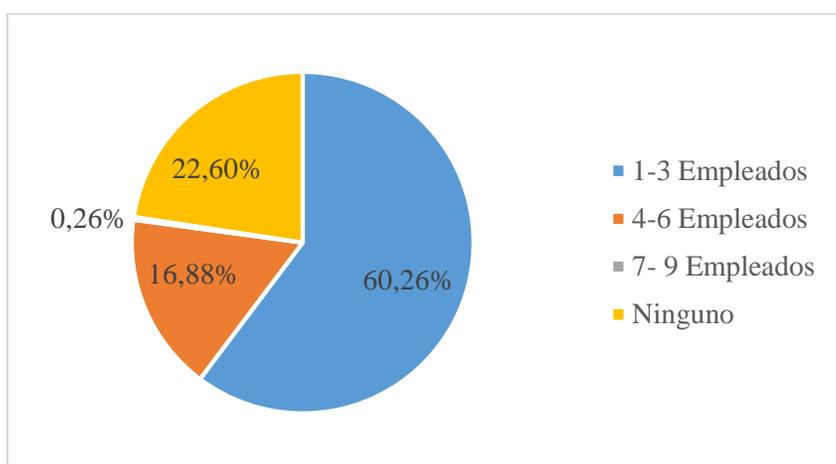
	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1-3 Empleados	232	60,26%

4-6 Empleados	65	16,88%
7- 9 Empleados	1	0,26%
Ninguna	95	22,60%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 8

Personas que trabajan en su negocio



Nota: Resultados de la encuesta **Elaborado por:** Autora

De los 385 microempresarios encuestados, 232 microempresarios tienen 1-3 empleados; 65 microempresarios indicaron que ellos tienen 4-6 empleados; y solo 1 microempresarios constan de 7-9 empleados, mientras que 22,60% de los encuestados respondieron que no tiene empleados.

Tabla 7

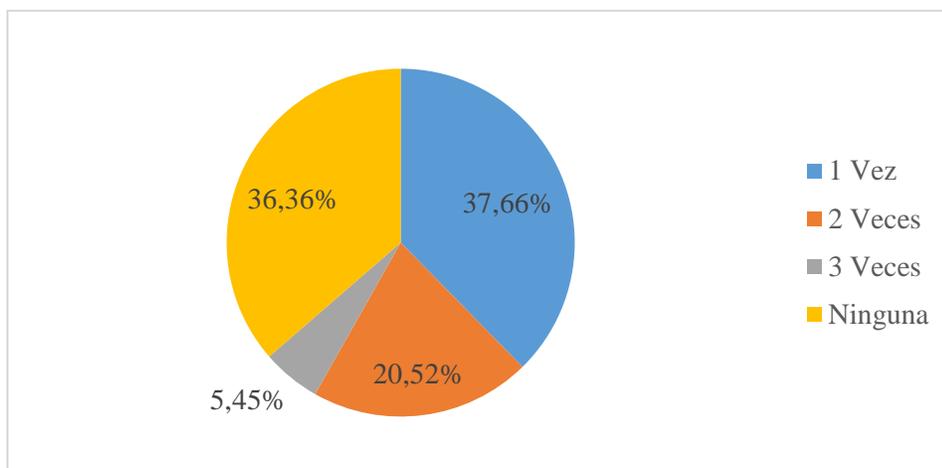
¿Considera Ud. que las instituciones financieras tienen una buena apertura para otorga microcrédito a los microempresarios?. ¿Cuántas veces Ud. ha optado por créditos?

	Frecuencia	Porcentaje
1 vez	145,00	37,66%
2 veces	79,00	20,52%
3 veces	21,00	5,45%
Ninguna	140,00	36,36%
Total	385,00	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 9

Buena apertura de los créditos



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Los microempresario según la encuesta realizada indican que el 37.69% ha solicitado un créditos en una institución financiera por lo menos 1 sola vez; seguido de los que no han podido solicitar préstamos con las instituciones bancarias sino que han incluido por préstamo de tercero

con el 36,36% ; el 20,52% ha solicitado por 2 veces solo el 5.45% de los microempresario a podido realizar 3 veces un préstamo.

Tabla 8

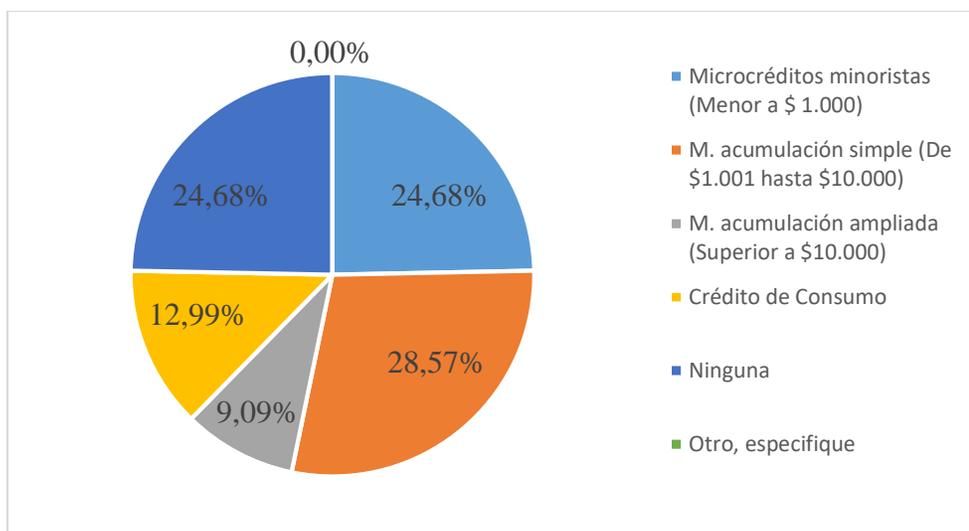
De los siguientes tipos de microcréditos. ¿Cuál de ellos Ud. ha solicitado?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Microcréditos minoristas (Menor a \$ 1.000)	95	24,68%
M. acumulación simple (De \$1.001 hasta \$10.000)	110	28,57%
M. acumulación ampliada (Superior a \$10.000)	35	9,09%
Crédito de Consumo	50	12,99%
Ninguna	95	24,68%
Otro, especifique	0	0,00%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 10

De los siguientes tipos de microcréditos. ¿Cuál de ellos Ud. ha solicitado?



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Del monto más solicitado por parte de los microempresarios que obtuvieron un préstamo fue el Microcrédito acumulación simple (De \$1.001 hasta 10.000); seguido del microcréditos minorista (menor a \$1000) que representa el 24.68% ; los créditos de consumo representa un 12.99% , mientras los microcréditos acumulación Ampliada (Superior a \$10,000) solo el 9.46% han solicitado este microcréditos.

Tabla 9

De todos estos requisitos. ¿Cuál ha sido en más difícil para obtener un microcrédito?

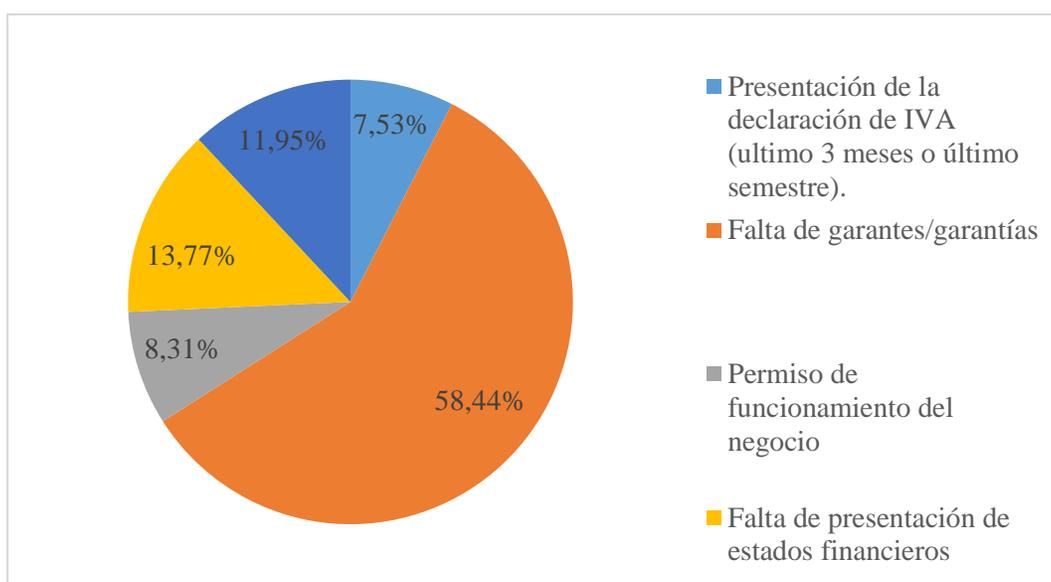
	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Presentación de la declaración de IVA (ultimo 3 meses o último semestre).	29	7,53%
Falta de garantes/garantías	225	58,44%
Permiso de funcionamiento del negocio	32	8,31%

Falta de presentación de estados financieros	53	13,77%
Otros, especifique	46	11,95%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 11

De todos estos requisitos. ¿Cuál ha sido en más difícil para obtener un microcrédito?



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

De los requisitos solicitados a los microempresarios por parte de las instituciones bancarias el 58. 44% establecen que no son apto para un crédito ya que el requisito que más se le dificulta a la hora de solicitar crédito es la falta de garantes / garantías; el 13% afirma que otra dificultad es la falta de presentación de los estados financieros, seguido de la declaración del

IVA durante los 3 meses 6 meses, mientras que 8,35% indico que fueron por los permisos de funcionamiento del negocio.

Tabla 10

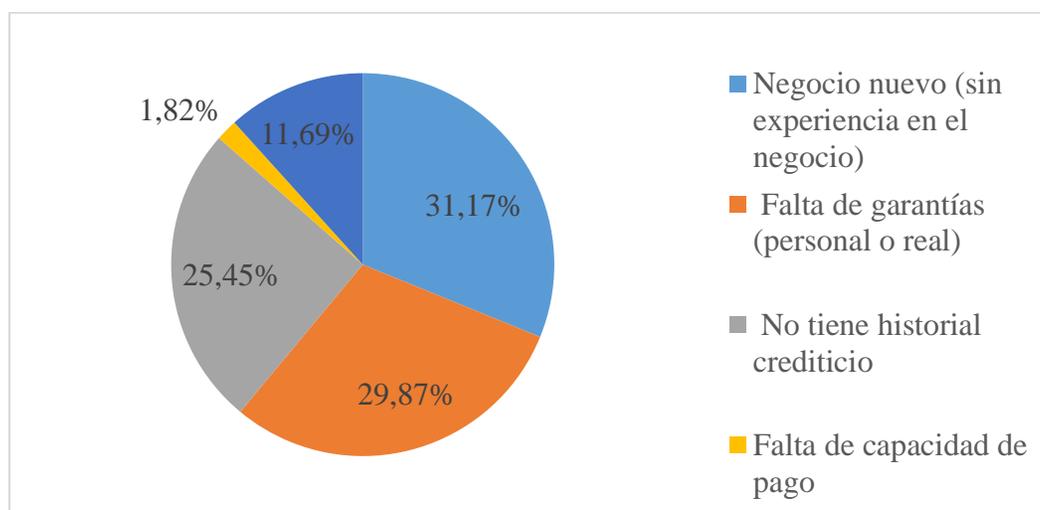
¿Qué limitaciones se le han presentado para acceder a un crédito?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Negocio nuevo (sin experiencia en el negocio)	120	31,17%
Falta de garantías (personal o real)	115	29,87%
No tiene historial crediticio	98	25,45%
Falta de capacidad de pago	7	1,82%
Otras	45	11,69%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 12

¿Qué limitaciones se le han presentado para acceder a un crédito?



Nota. Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Según los encuestado manifiesta que las ilimitaciones que ha presentado al acceder a un crédito, varían dependiendo el momento que solicite el crédito, el 31,17% considera que tener un negocio nuevo es una de las causas para no otorgar un préstamo, debe tener por lo mínimo 6 meses de apertura el negocio, otra de las ilimitaciones es la falta de garantía el 29.87%, considera que es una ilimitación para que el banco no pueda darnos el crédito, el 25. 45% establecer que no tener historial crediticio es otra de las causas.

Tabla 11

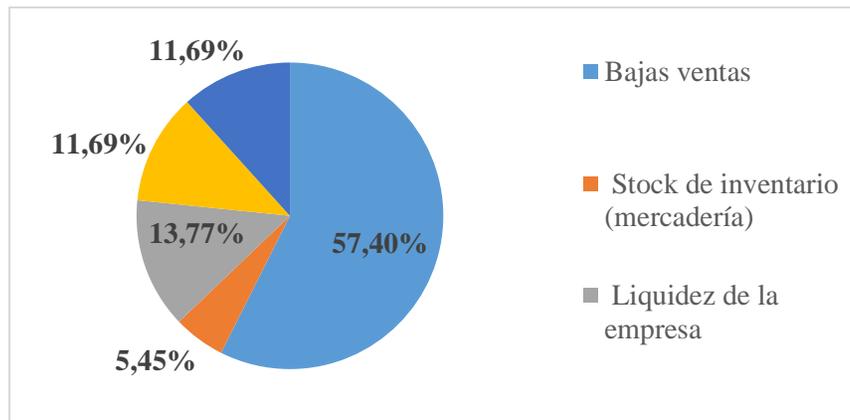
En periodo de la pandemia – covid 2019, ¿cuáles fueron los problemas que afectaron al giro de su negocio?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajas ventas	221	57,40%
Stock de inventario (mercadería)	21	5,45%
Liquidez de la empresa	53	13,77%
Factores relacionados en la salud	45	11,69%
Imposición gubernamental ((Toque de queda)	45	11,69%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 13

En periodo de la pandemia – covid 2019, ¿cuáles fueron los problemas que afectaron al giro de su negocio?



Nota: Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Según los encuestados en periodo de la pandemia – covid 2019 los problemas que afectaron al giro de los negocios fueron las bajas ventas representando el 57.40%, el 13.77 establece que otro problema fue la liquidez de la empresa, mientras que los factores relacionado con la salud y la imposición gubernamental (toque de queda) representan el 11.67%, y solo el 5.45% considera que tuvo problema de stock.

Tabla 12

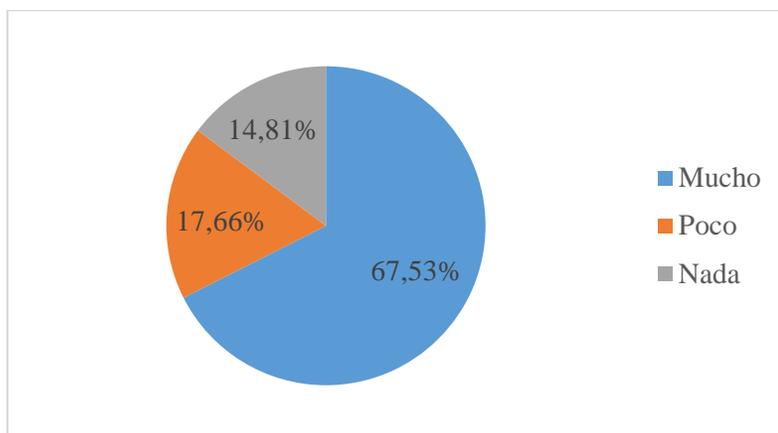
¿Qué tan importante fue para Ud. solicitar un microcrédito en ese momento?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mucho	260	67,53%
Poco	68	17,66%
Nada	57	14,81%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 14

¿Qué tan importante fue para Ud. solicitar un microcrédito en ese momento?



Nota: Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

El 67,53% de los encuestados indicaron que era de gran importancia solicitar un crédito en el periodo de la pandemia – covid 2019, el 67,53% de los microempresarios mucha ayuda solicitar un crédito, el 17. 66% poco importante fue solicitar el crédito y el 14,81% respondió que no tuvo la necesidad de solicitar un crédito en este momento de la pandemia.

Tabla 13

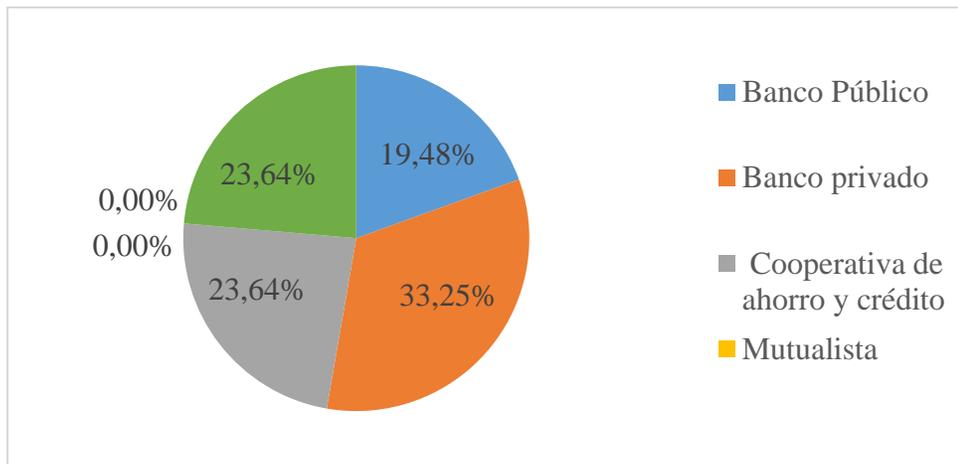
¿En qué institución ha solicitado un microcrédito y obtuvo una probación?

	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Banco Público	75	19,48%
Banco privado	128	33,25%
Cooperativa de ahorro y crédito	91	23,64%
Mutualista	0	0,00%
Caja de Ahorro	0	0,00%
Prestamos con terceros	91	23,64%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 15

¿En qué institución ha solicitado un microcrédito y obtuvo una probación?



Nota: Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

De los microempresarios encuestados el 33.35% indicaron que obtuvieron un crédito por un banco Privado, el 23.64% indican su crédito ha sido aprobado en una cooperativa de Ahorro y Crédito, mientras otros manifiestan que debido a los requisitos de las instituciones bancarias han optado por realizar préstamos a terceros.

Tabla 14

Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿Cuál fue el uso o en que destino el crédito otorgado?

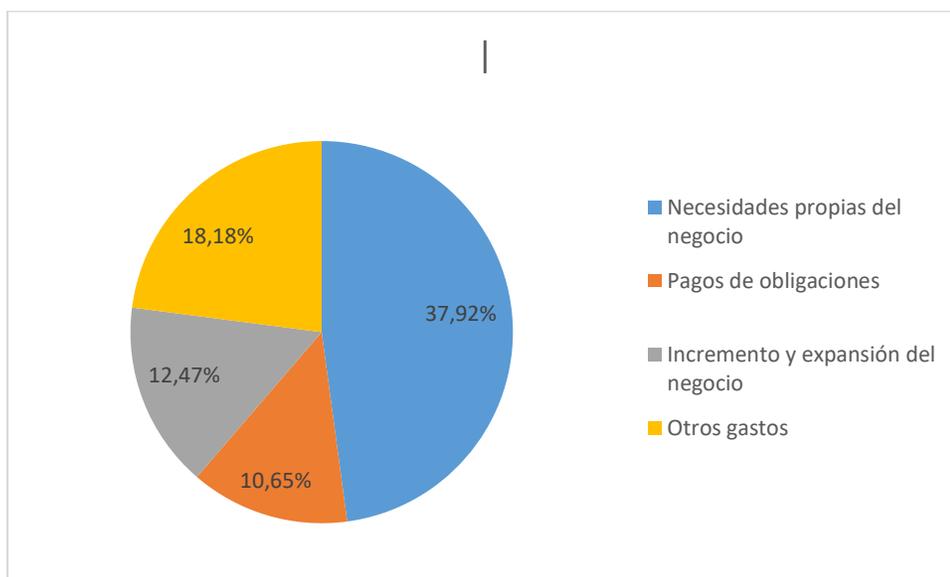
	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Iniciar su negocio	80	20,78%
Necesidades propias del negocio	146	37,92%
Pagos de obligaciones	41	10,65%

Incremento y expansión del negocio	48	12,47%
Otros gastos	70	18,18%
Total	385	100,00%

Elaborado por: Autora

Figura 16

Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿Cuál fue el uso o en que destino el crédito otorgado?



Nota: Resultados de la encuesta Elaborado por: Autora

Del financiamiento otorgado por las entidades financiera, el 37,92% de los encuestados destinan su dinero para las necesidades propias del negocio, 20,78% de los encuestados ha destinado como uso de capital para iniciar su negocio, mientras que el 18,18% de los encuestado han destinado su financiamiento para otros gastos diferentes al negocio , el

incremento y expansión del negocio se situó en un 12.47% , 10.65% de las microempresas destinaron el capital a pagos de obligaciones contraídas.

Entrevistas

se realizaron 3 entrevistas para poder ver las opiniones que tiene diferentes instituciones financieras y experto sobre los microcréditos otorgados a los microempresarios

Entrevista N° 1

Nombre del Entrevistado: Econ. Alay Robles Jessica Annabel

Institución: Cooperativa de Ahorro y Crédito Oscus Ltda.

Cargo: jefa del área de Microcréditos

Fecha: 2/03/2023

Microcréditos Otorgados a los microempresarios

1 ¿cuáles son las microempresas que más solicitan un crédito, las microempresas del sector comercial o servicios? ¿y por qué?

Las microempresas que más solicitan créditos es el sector comercial debido a la rotación del capital y del inventario. Las personas invierten en sus negocios con el fin de obtener sus ganancias.

2 ¿Cuáles son los tipos de créditos o productos financieros que ofrece las instituciones financieras a los microempresarios? ¿y cuál es el más solicitado?

El sector financiero ofrece varias alternativas de créditos, como hipotecarios, inmobiliarios, prendarios, capital de trabajo, activos fijos, pago de deudas.

En estos tiempos los clientes en microempresas buscan créditos para capital de trabajo necesitan solventarse por todo lo que ha ocurrido y no pierden la esperanza de volver a tener su negocio próspero como lo era antes de la pandemia.

3 ¿Considera que los requisitos que piden las instituciones bancarias para otorgar un crédito son totalmente necesarios? ¿Y cuál es el requisito más complejo de cumplir?

En nuestro caso como Cooperativa nos regimos mucho a lo que el cliente nos presenta en documentos para ver su sistema financiero.

Lo más complejo son las declaraciones del IVA, mucha gente teniendo negocios grandes, potenciales, no declaran lo que realmente venden por temor a tener que pagar más impuestos, y es allí donde por no tener sus declaraciones claras no pueden acceder al monto que desean.

4 Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿conoce Ud. cual será el uso destino del crédito otorgado?

Cuando se otorga un crédito siempre se debe conocer cuál es el destino, y que sea usado de tal manera como lo indica, para no tener problemas de morosidad por el asunto de desvío de fondos, que a futuro en ciertas instituciones se ve como falta grave lo que causa una demanda o mandar a vencido total la operación de crédito

5 Siendo la pandemia un factor externo y que afectó negativamente la economía del país ¿Cómo fue el comportamiento de los microcréditos durante ese periodo?

Debido a la pandemia muchos negocios cerraron, y en el sistema financiero lo que provocó esto es el impacto del indicador de la morosidad.

Los microcréditos en ese tiempo disminuyeron, la gente no quería endeudarse por temor a nuevamente a sufrir un impacto en su sistema económico y es así que por varios meses las personas no decidieron endeudarse.

Entrevista N° 2

Nombre del Entrevistado: Econ. Víctor Mena, Msc

Institución: Asesoría Financiera

Cargo: Gestor de proyectos

Fecha: 4/03/2023

Microcréditos Otorgados a los microempresarios

1. ¿Cuáles son las microempresas que más solicitan un crédito, las microempresas del sector comercial o servicios? ¿y por qué?

Tabla 15

Clasificación de Empresa

TAMAÑO DE EMPRESA	NO. EMPRESAS	PORCENTAJE
Microempresa	760.739	90,2%
Pequeña empresa	65.135	7,7%
Mediana empresa "A"	7.929	0,9%
Mediana empresa "B"	5.588	0,7%
Grande empresa	4.253	0,5%
Total	843.644	100,0%

Nota. Fuente: Banco Central del Ecuador

En el Ecuador hay 760.739 microempresas que representan el 90,2 % del total de empresas del país, de las cuales en el sector Servicios esta el 40,8%; en el Comercio 36,6%; en la Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca 10,6%; en la Industrias Manufactureras el 8,1%; en la Construcción el 3,5% y en la Explotación de Minas y Canteras 0,4%

Las microempresas que más solicitan crédito están en el sector servicios y comercial según los datos estadísticos.

2. ¿Cuáles son los tipos de créditos o productos financieros que ofrece las instituciones financieras a los microempresarios? ¿y cuál es el más solicitado?

Son las cooperativas de ahorro y crédito las instituciones financieras que dan crédito a los microempresarios principalmente de los sectores de servicios y comercio.

3. ¿Considera que los requisitos que piden las instituciones bancarias para otorgar un crédito son totalmente necesarios? ¿Y cuál es el requisito más complejo de cumplir?

Los requisitos que solicitan las instituciones financieras a las microempresas son indispensables para obtener un crédito; el requisito más complejo de cumplir es la calificación que se tiene en la central de riesgo donde el puntaje mínimo es de 600 puntos para ser calificado como sujeto de crédito.

4. Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿conoce Ud. cual será el uso o destino del crédito otorgado?

Por lo general el destino del crédito se utiliza para la actividad económica de la microempresa en un 80 % y el saldo en otros rubros principalmente para pagar deudas de proveedores.

5. Siendo la pandemia un factor externo y que afectó negativamente la economía del país ¿Cómo fue el comportamiento de los microcréditos durante ese periodo?

Las microempresas son fuente del movimiento de la economía del Ecuador, desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar plazas de empleo y dinamizar la

economía. Por ello la problemática que se ha detectado es que las microempresas se han visto afectadas por la pandemia de COVID-19, se debilitaron fuertemente muchos negocios han cerrado sus puertas debido a que la pandemia exige un replanteamiento de sus estructuras y modelos de negocios.

Las microempresas buscaron ser competitivas uno de estos cambios es el desarrollo y la implementación de nuevos productos. Con el objetivo de mejorar e incrementar sus beneficios económicos, las microempresas han buscado ampliar su oferta de productos y servicios que satisfagan la demanda de una mayor diversidad de clientes, incrementando la cobertura de sus clientes potenciales, el uso digital de las comunicaciones y las ventas puerta a puerta incidió positivamente en la recuperación de las microempresas.

Entrevista N° 3

Nombre del Entrevistado: Ing. Mariana Bermeo

Institución: Banco Solidario Sucursal – Parque California

Cargo: Gerente área de Microcréditos

Fecha: 7/03/2023

Microcréditos Otorgados a los microempresarios

1. ¿cuáles son las microempresas que más solicitan un crédito, las microempresas del sector comercial o servicios? ¿y por qué?

Las microempresas que más solicitan créditos son las de comercio como tiendas, panaderías, venta de ropa, calzado, distribuidoras de productos masivos debido a la necesidad de capital inmediato para su rotación diaria.

2. ¿Cuáles son los tipos de créditos o productos financieros que ofrece las instituciones financieras a los microempresarios? ¿y cuál es el más solicitado?

El tipo de crédito más utilizado por banco solidario para los microempresarios es el microcrédito ya que es un producto inmediato y de agilidad en el servicio con requisitos mínimos.

3. ¿Considera que los requisitos que piden las instituciones bancarias para otorgar un crédito son totalmente necesarios? ¿Y cuál es el requisito más complejo de cumplir?

Los requisitos que toda entidad bancaria solicita para acceder a un crédito son absolutamente necesarios, considero que el requisito más complejo de cumplir puede ser tener una buena calificación crediticia en el sistema financiero es decir estar bien en la central de riesgos tener buena segmentación para acceder a un crédito.

4. Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿conoce ud cual será el uso o destino del crédito otorgado?

El destino de crédito otorgado para nuestros microempresarios son varios el más común es: capital de trabajo, mejoramiento de vivienda, compra de activos fijos y pago de deudas varias

5. Siendo la pandemia un factor externo y que afectó negativamente la economía del país ¿Cómo fue el comportamiento de los microcréditos durante ese periodo?

Durante la pandemia como es de conocimiento público las entidades financieras financiamos el 80% de los créditos lo cual se vio reflejada en una pérdida de millones de dólares y no colocamos créditos en el mercado por varios meses el efecto de la pandemia nos tomó casi dos años en recuperarnos.

4.1 ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIA Y PERSPECTIVAS

Los microcréditos en el periodo 2020-2022 ha sido primordial para la contribución del desarrollo social, lo que ha permitido transformar al sector comercial en el grupo dinámico que permita la reactivación la economía en el cantón Guayaquil.

Es de gran importancia señalar que en el 2020 se vivió una de las situaciones más críticas nivel mundial que fue la pandemia Covid- 2019 afectaron a todos los sectores económico en especial al sector comercial, los problemas más recurrentes fue la inactividad y falta de liquidez, los dueños de negocios, optaron por un financiamiento a través de diversas entidades financieras

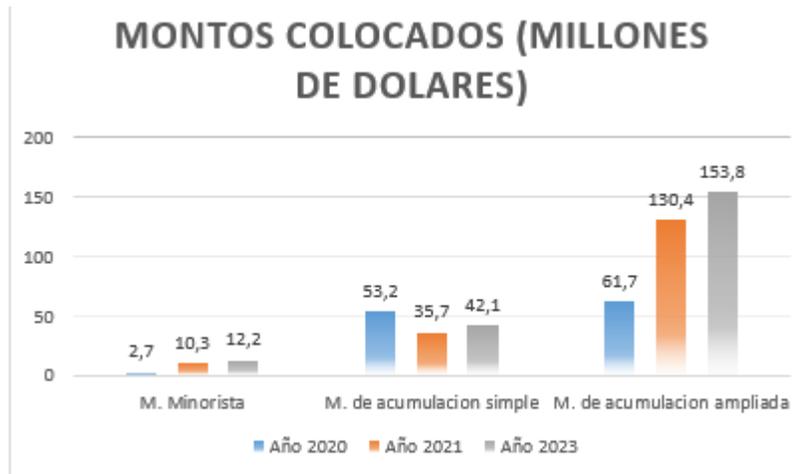
El año 2020 fue un año de cambios, las restricciones producto de la pandemia afecto al acceso de los servicios financieros, se dio una disminución y dificultad en la obtención de un crédito; en el transcurso de ese año las entidades financieras por decreto del gobierno otorgaron la flexibilización de obligaciones pendientes que poseían sus clientes, ya que notoriamente se evidenciaba el retraso de cuotas para la cancelación de los créditos contraídos; otros fue la colocación de créditos por parte de la instituciones financiera a los sectores económico

4.1.1 Tipo De Microcréditos, Montos y Operaciones

En Guayaquil las entidades financieras otorgaron microcréditos bancarios por un monto global de 117.6 millones de dólares en el año 2020.

Figura 17

Montos Colocados por Tipos de Microcréditos, Periodo 2020-2022



Nota. Montos por tipos de microcréditos, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos

Las cantidades están expresadas en millones de dólares, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

Los microcréditos minoristas de ser de montos mínimos, las entidades bancarias se registró una colocación de 2.7 millones de dólares en el año 2020, mientras que en el año 2021 los microcréditos otorgados incrementó a 10.3 millones de dólares, y para el 2022 los microcréditos minorista registraron una colocación de 12.2 millones de dólares este aumento hace referencia a las políticas que se implementaron como medida para la reactivación de la economía que hace referencia este aumento se debió a las políticas bancarias que se implementaron como medidas de reactivación económicas ejecutadas por el gobierno.

los microcréditos de acumulación simple en el año 2020 presentaron un registro de 53.2 millones de dólares, con respecto al 2021 hay una disminución del 32.8% con respecto al año

2020, mientras que para el 2022 los microcréditos incrementaron en un 18% , este tipo de crédito fue más solicitado por los microempresarios que buscaban capital para seguir con sus actividades económicas o cubrir alguna necesidad que surgió durante los meses de paralización.

En el año 2021, los microcréditos de acumulación ampliada aumentaron en el 2020 a 61.07 millones de dólares, sin embargo, para el 2021 la colocación de los créditos será de 130.40 millones de dólares y para el 2022 el valor siguió incrementando llegando a 153.80 millones de dólares.

4.1.2 Préstamos Otorgados por Entidades Financieras en Guayaquil

Existe algunas, instituciones Financiera que están prestas al brindar los diversos servicios financieros a los usuarios del sistema; se puede resaltar los bancos que ofrecieron de manera eficiente los servicios.

Figura 18

Número de Préstamos por Entidad Financiera, Periodo 2020-2022



Nota. Clasificado por entidad financiera, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos

Con respecto al número de operaciones se registran que los banco de la pichincha ha presentado mayor número de operaciones, seguido del banco Guayaquil y del Banco Solidario, que son los que más han otorgado prestamos en estos últimos 3 años. Con respecto al número de operaciones registradas el Banco de Guayaquil fue la entidad bancaria con mayores microcréditos otorgados en la ciudad en el 2020 presentó 7.734 operaciones de microcréditos superando al Banco Pichincha que en año 2020 registro 7.602 operaciones crediticias; por ende, el Banco Guayaquil brindo facilidad de créditos destinadas a personas que necesitaban capital de trabajo, así lo determino un informe de la superintendencia de Bancos.

Tabla 16

Número de Prestamos por Entidad Financiera, Periodo 2020-2022

INSTITUCIONES FINANCIERA	MONTO OTORGADO		
	2020	2021	2022
Bp Guayaquil	16.062.532,34	593.654,32	21.049.068,04
Bp Internacional	148.626,93	10.000,00	305.000,00
Bp Pichincha	79.676,49	295.242,00	79.311,60
Bp Produbanco	1.059.381,84	5.445.578,00	1.692.237,36
Bp Solidario	10.928.653,53	1.179.735,12	2.027.626.227,0
Bp Amazonas	13.288,74	36.826,70	291.599,71
Bp Coopnacional	2.598.700,00	46.780,00	1.939.080,00
Bp Machala	264.954,93	82.597,52	1.190.522,39
Bp Procredit	516.657,10	154.997,13	1.134.429,89
Banecuador	2.912.330,98	2935,330,98	2.998.138,43
Bp Austro	16.550,94	16.551,24	285.310,17

Bp Banco Desarrollo De			
Los Pueblos S.A.,	375.100,00	375.100,30	820.310,00
Codesarrollo			
Bp Capital	2.700,00	4.389,00	249.949,50
Bp Comercial De			
Manabi	600.090,56	180.027,17	807.290,23
Bp Delbank	25.000,00	3.750,00	38.345,90
Bp D-Miro S.A.	5.859.417,01	644.535,87	7.267.433,23
Bp Finca	1.721.094,82	516.328,45	1.008.932,42
Bp Litoral	26.000,00	28.000,56	31.567,89
TOTAL			106.412.622,75

Nota. Numero de prestamos ´por institucion financiera, adaptado por la superintendencia de bancos.

Figura 19

Monto Otorgado por Entidad Financiera



Nota. Numero de prestamos por institucion financiera, adaptado por la superintendencia de bancos.

Los montos otorgados por las instituciones financieras durante el periodo 2020 – 2022 para el sector comercial en la ciudad de Guayaquil es de 38.005.334,70 millones de dólares, siendo el banco Guayaquil, el banco que más otorgo montos para los microcréditos, seguido del Banco Solidario que destino el 32.384.650,92 millones de dólares, dinero que fue otorgados para el sector comercial ; otros de los banco que también otorgaron montos para los microcréditos fue el banco D- miro y el Banco CoopNacional. Sin embargo, podemos determinar que Banco Guayaquil brindo facilidad de financiamiento a una mayor cantidad de personas que necesitaban para capital de trabajo y así poder reactivar su economía, este banco destino el 35.72% para microcréditos para el sector comercial.

Tabla 17

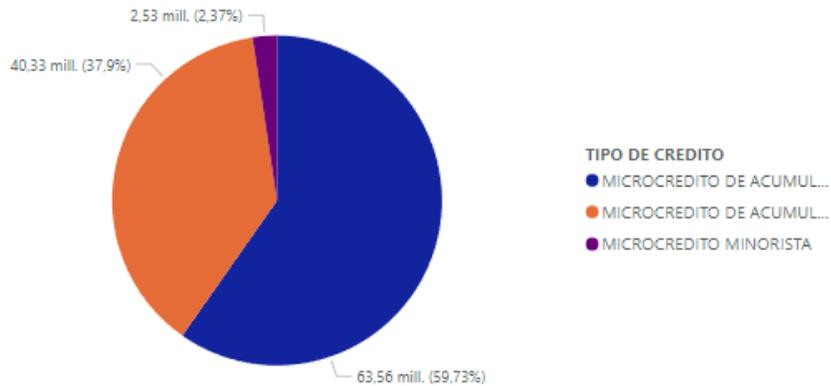
Análisis de los tipos de microcréditos otorgados al sector comercial en la ciudad de Guayaquil 2020-2022

TIPO DE CREDITO	MONTO OTORGADO
Microcrédito Minorista	2.525.792,54
Microcrédito de Acumulación Simple	40.325.958,60
Microcrédito de Acumulación Ampliada	63.560.871,61
TOTAL	106.412.622,75

Nota. Tipos de microcréditos otorgado al sector comercial, otorgado por la superintendencia de bancos.

Figura 20

Tipos de microcréditos otorgado al sector comercial Cantón Guayaquil

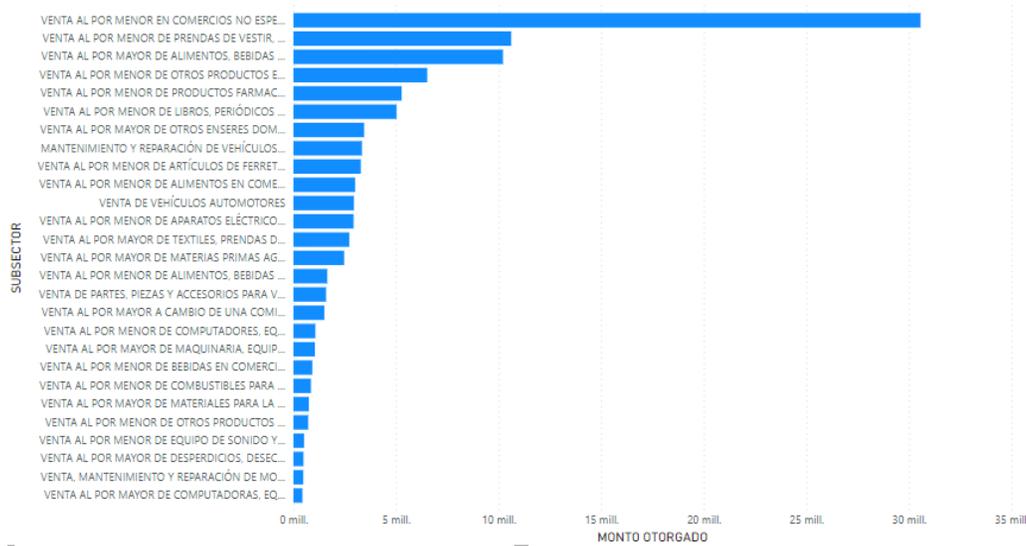


ANÁLISIS

Los microcréditos de acumulación ampliada tuvieron el más alto monto otorgado en 63.560.871,61 lo que representa el 59.73%, seguido de microcrédito de acumulación simple en 40.325.958,60 con el 37,9% y para el microcrédito minorista con solo se han otorgado 2.525.792,54. durante estos últimos años lo que representan el 2.37%.

Figura 21

Análisis de los subsectores del sector comercial que han solicitado microcréditos en el periodo 2020 -2022



Nota. Subsectores del sector comercial que han solicitado microcréditos , adaptado por la superintendencia de bancos.

Los subsectores que han solicitado microcréditos en el sector comercial son la microempresa que se dedican a la venta al por menor en comercios no especializados con predominio de la venta de alimentos, bebidas o tabaco, las instituciones financieras han otorgado un monto de 30.564.875,30 millones de dólares, durante el periodo 2020 -2022, otros de los subsectores que se le ha otorgado créditos son los que se dedican a la venta al por menos de prendas de vestir, calzados y artículos de cuero, las instituciones financieras otorgaron un monto 10.613.420,83 millones de dólares.

4.2 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Los resultados obtenidos, nos permiten demostrar las hipótesis planteadas, podemos determinar que el uso de los microcréditos en las microempresas del sector comercial influye significativamente en la generación de empleo. Sin embargo para ciertos microempresario no

conocen los tipos de créditos que ofrecen la banca pública y la banca privada, lo difícil que es conseguir los requisitos para acceder a los créditos se ha vuelto un dilema para los microempresarios, otros de los problemas ha sido los factores externos como es la pandemia, que afectó negativamente al desarrollo de las microempresas; basándonos a la encuesta realizada y la entrevista realizada a expertos hemos concluido proponer la implementación de un departamento de capacitación, asesoría y acompañamiento para los microempresarios; el mismo que influirá positivamente en el desarrollo económico y social, con el fin de promover el financiamiento de las microempresas del sector comercial, permitiendo general, expansión del negocio y fuentes de empleo.

Por lo tanto, se determina que los problemas planteados en las hipótesis son verificables; por lo que sostenemos la factibilidad del proyecto que estamos presentando.

CONCLUSIONES

En base a la investigación realizada se llegó a las siguientes conclusiones:

- Las microempresas deben buscar líneas de microcréditos diferentes para poder destinar un crédito a fin de promover el desarrollo de un país.
- Se concluye que el uso de los microcréditos en las microempresas del sector comercial influye significativamente en la generación de empleo. Sin embargo, no todos cuentan con la misma suerte para otros microempresarios es difícil conseguir los requisitos que solicitan las instituciones financieras.
- Se determinó que los factores externos también afectaron negativamente en la economía de los microempresarios durante los periodos 2020 al 2022 afectando negativamente al desarrollo de las microempresas, durante estos 2 años de pandemia, el sector microempresarial se vio afectado.

- Los microcréditos deben ser considerado primordial para la contribución del desarrollo económico y social, es por ende que se solicita que se lleve un proyecto de implementación de acompañamiento a las asociaciones del sector comercial, el mismo que permita de manera fácil la obtención de los créditos.

RECOMENDACIONES

El desarrollo económico de un país depende del fortalecimiento de las empresas, esto implica la posibilidad de obtener un microcrédito que brinde a los microempresarios a poder expandir su negocio y generar fuente de empleo, todo en base a la concepción de un crédito oportuno, óptimo y eficaz. A fin de cumplir con lo que se estableció durante el desarrollo de la investigación, se recomienda:

- Conocer los diferentes tipos de créditos que ofrecen las instituciones financieras, en especial el crédito que es para los microempresarios, para así tomar una buena decisión.
- Opciones de menor tasa de interés, garantías cruzadas y tasa referenciada de microcréditos que ofrecen las instituciones financieras.
- Buscar acompañamiento y asesoría para poder obtener un crédito oportuno y eficaz.
- Se recomienda desarrollar capacitaciones con la ayuda de las instituciones públicas, sobre educación financiera con el objetivo de que sean capaces de desarrollar un adecuado manejo de los recursos obtenidos a través de créditos.
- Capacitar sobre los temas financieros como que son los créditos, los requisitos y las garantías que se necesitan para solicitar un crédito.

CAPÍTULO V

5. PROPUESTA

La propuesta se basa en la implementación de un departamento de asesoría y acompañamiento para la obtención de créditos, está dirigido a la **Asociación De Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo**, asociación gremial del sector comercial del cantón Guayaquil en el sector de la bahía, esta propuesta se basa con la finalidad de poder ayudar a los microempresarios adquirir un microcrédito, permitiendo contribuir al desarrollo económico.

5.1 TEMA:

Proponer la implementación de un departamento de acompañamiento y asesoría de créditos financieros dirigido a la Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo del sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil sector de la Bahía.

5.2 JUSTIFICACIÓN

Ante la problemática encontrada acerca de las dificultades que tienen los comerciantes del sector de la bahía para acceder a un préstamo, se crea la necesidad de implementar un departamento de acompañamiento y asesoría financiera y tributaria dirigida a los comerciantes minorista de la asociación José Joaquín de Olmedo del cantón Guayaquil, con la finalidad que sean asesorados y se les brinde apoyo a los miembros de la asociación , permitiendo identificar las opciones de crédito disponibles que puedan solicitar y a su vez ayudarle durante todo el proceso de obtención de crédito para acceder a un mejor financiamiento.

Esta propuesta está enfocada principalmente en promover el financiamiento de las microempresas del sector comercial donde pueden contar con información entre ellas: conocer cuáles son las instituciones que tienen programas de microcréditos, conocer los

detalles de los requisitos que necesitan para los microcréditos, las formas del crédito, formas de pago, entre otras. Con la finalidad de poder acceder a un microcrédito sin ningún problema y dando paso a que puedan mejorar su productividad.

5.3 Objetivos

5.3.1.1 Objetivo General de la Propuesta

Otorgar acompañamiento para la obtención de créditos a los miembros de la Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo del sector comercial en la ciudad de Guayaquil sector de la Bahía, a través de asesoramiento financiero, guía en el proceso de solicitar y gestionar su crédito, con el fin de promover el financiamiento de las instituciones financiera.

5.3.1 OBJETIVOS ESPECÍFICOS DE LA PROPUESTA

- Implementar un departamento de acompañamiento para obtención de microcréditos dirigido para los miembros de la **Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo**, con el objetivo de brindar asesoramiento financiero adecuado y oportuno para el acceso a préstamos.
- Asesoramiento Financiero, tributario y la parte legal del manejo del negocio con la finalidad de acceder a nuevos mercados.
- Analizar los créditos y programas que proponen las diferentes instituciones bancarias para determinar el crédito más oportuno para el microempresario.

Misión: Brindar asesoramiento financiero sobre créditos accesibles a los pequeños comerciantes, para mejorar su capacidad financiera y competitividad en el mercado. A través de nuestro servicio, buscamos fomentar el crecimiento microempresarial y el desarrollo económico del cantón.

Visión: Convertirnos en un departamento líder en la asesoría financiera y de créditos para las microempresas en Guayaquil, reconocido por su compromiso con el desarrollo económico y el emprendimiento microempresarial. Queremos ser un aliado de los pequeños comerciantes, proporcionándoles herramientas financieras y de asesoramiento para alcanzar sus objetivos empresariales y mejorar su calidad de vida.

5.4 FODA

Análisis FODA del departamento de acompañamiento y asesoría de créditos para la Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil sector de la Bahía:

Fortalezas:

- Experiencia en el mercado de la microempresa y conocimiento de las necesidades de los comerciantes.
- Ofrecer asesoramiento financiero y de créditos accesibles a las microempresas de Guayaquil, lo que puede generar lealtad y confianza entre los clientes
- Alianzas estratégicas con instituciones financieras y de apoyo a la microempresa.

Oportunidades

- Ampliación de servicios financieros y de asesoramiento que sean necesarios para las microempresas en Guayaquil.
- Aprovechamiento de la tecnología para facilitar la accesibilidad de los servicios.
- Colaboración con otras asociaciones de comerciantes, organizaciones locales para ampliar la base de clientes y aumentar la visibilidad del departamento.
- creciente demanda de servicios financieros y asesoramiento en el mercado de la microempresa en Guayaquil.

Debilidades

- Limitaciones presupuestarias y de recursos humanos para ofrecer una amplia gama de servicios financieros y de asesoramiento.
- Dependencia de la disponibilidad de créditos de las instituciones financieras aliadas.
- Falta de experiencia y conocimiento de la gestión de préstamos y el seguimiento de los créditos.

Amenazas

- Competencia de otros servicios financieros y de asesoramiento para la microempresa en el mercado.
- Cambios en las políticas gubernamentales o económicas que afecten la disponibilidad de créditos.
- Impacto de la pandemia COVID-19 en la economía local y la capacidad financiera de los comerciantes minorista.

- Impacto sobre los factores externo de inseguridad, extorsiones en los negocios.

5.5 UBICACIÓN

El departamento de asesoría y acompañamiento para la obtención de créditos a los miembros gremiales de la Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo, será un proyecto que se desarrollará en las instalaciones de la misma asociación, la misma que se ubica en el país de Ecuador, Provincia del Guayas, en el Cantón Guayaquil, Sector de la Bahía.

Este departamento será auto sostenible y no necesitaría capital de la asociación, solo se necesita un espacio físico para implementarlo y dar seguimiento a los procesos de los miembros de la asociación; las adecuaciones se irán implementando medida que del centro tenga más acogida por los microempresarios, el proyecto se autofinanciaría obteniendo un porcentaje del préstamo.



<https://www.google.com/maps/place/Asociaci%C3%B3n+Jose+Joaqu%C3%ADn+de+Olmedo>

5.6 FACTIBILIDAD

La implementación del departamento de asesoría y acompañamiento de créditos para los microempresarios es factible porque en el mercado local existen un sin número de asociaciones de comerciante del sector comercial, para este proyecto se comienza con una pequeña asociación de comerciantes minoristas denominada José Joaquín de Olmedo en Guayaquil. Sin embargo, se estimada que se establezca un convenio con la Cámara de Comercio de Guayaquil, ya que es una de las organizaciones más grandes y reconocidas del país, y representa a una amplia variedad de empresas y comerciantes en la ciudad. así como también se estimada, ayudar a otras asociaciones que se dedican a otro tipo de actividad económica del sector terciario de los cuales representa a un sector específico como es la industria textil, la producción agrícola, la artesanía, que busca promover la economía del país. Por lo cual se proyecta que para el 1er año ya se alcance el 5% del margen de ganancia.

5.7 DESCRIPCIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta consiste en implementar un departamento de asesoría y acompañamiento a los microempresarios del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, a la cual se denominará **“Asesoría técnica de Prestamos Mano Amiga”** quien brindara asesoramiento y trámites para el acceso a un préstamo que en conjunto con las instituciones financieras contara con información necesaria, valiosa y oportuna sobre el acceso de los créditos y microcréditos que son otorgado a las microempresas por parte de las instituciones financieras.

5.8 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

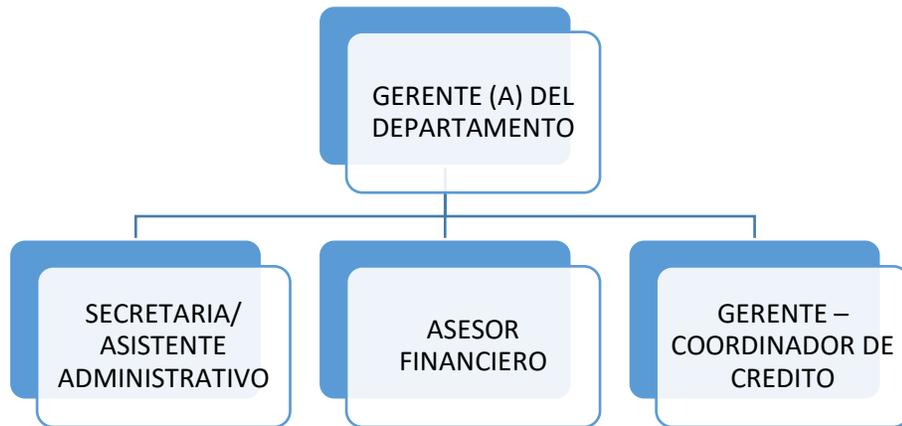
La estructura organizacional del departamento de acompañamiento y asesoría de créditos para la Asociación de Comerciantes Minoristas José Joaquín de Olmedo del sector

microempresarial en la ciudad de Guayaquil sector de la Bahía, dependerá de la visión y objetivos específicos de la asociación.

A continuación, se detalla la estructura organizacional.

Figura 22

Estructura Organizacional



Elaborado por: Autora

GERENTE DEL DEPARTAMENTO
<p>Función General:</p> <p>Sería responsable de la dirección y supervisión general del departamento, incluyendo la planificación la toma de decisiones y la gestión de los recursos humanos y financieros</p>
FUNCIONES ESPECIFICAS

- Planificación y supervisar las actividades.
- Monitorear el progreso del equipo, fomentar la colaboración y solucionar problemas
- Administración del personal. Contratación de servicios.
- Desarrollar acuerdos realizar convenio con empresas o instituciones que quieran a ser parte de este proyecto.

Requisitos del puesto: Requiere experiencia en gestión empresarial, finanzas y gestión de proyectos.

Título de 3er nivel en Administración de empresas, Economista, Gestión de proyectos y emprendimientos, otras carreras afines

Elaborado por: Autora

COORDINADOR DE CREDITO/ GERENTE

Función General:

Sería responsable de la gestión y seguimiento de los créditos otorgados

FUNCIONES ESPECIFICAS

- Atención al cliente.
- Evaluación de la solicitud de créditos
- Gestión de documentos y requisitos del crédito
- Seguimiento de los créditos Otorgados
- Gestión de prestamos

Requisitos del puesto: Requiere de habilidades de evaluación de riesgos, conocimientos de gestión de crédito y experiencia en el seguimiento y gestión de préstamos.

Título de 3er nivel en Administración de empresas, Economista, Gestión de proyectos y emprendimientos, otras carreras afines

Elaborado por: Autora

ASESOR FINANCIERO

Función General:

Sería responsable de brindar asesoramiento financiero al sector comercial y microempresarial.

FUNCIONES ESPECIFICAS

- Atención al cliente.
- Manejo de cartera de cliente
- Elaboración de presupuestos.
- Opciones de financiamiento adecuado
- Gestión de deudas
- Planificación financiera

Requisitos del puesto: Habilidades financieras y de asesoramiento, así como una comprensión profunda de las necesidades y desafíos específicos del sector microempresarial.

Estudiantes o profesional carrera de Ingeniería financiera, administración de empresa, otras carreras afines.

Elaborado por: Autora

SECRETARIA / ASISTENTE ADMINISTRATIVO
Función General: Apoyar en todas las actividades y gestiones administrativas que se realice en el departamento, incluyendo la gestión de documento
FUNCIONES ESPECIFICAS
<ul style="list-style-type: none"> • Atención al cliente • Contestación de llamadas y correos • Control y manejos de archivos • Gestión de documentos y registros • Coordinación de citas y reuniones
<p>Requisitos del puesto: Requeriría habilidades administrativas y de organización.</p> <p>Título de bachiller en secretariado, con conocimiento en computación.</p>

Elaborado por: Autora

5.8.1 Funciones de Departamento

A continuación, se detalla las funciones que otorgara en el departamento de acompañamiento “**Asesoría técnica de Prestamos Mano Amiga**”

- Otorgar Información de instituciones financieras que otorgan programas a pequeñas y medianas empresas.
- Ayuda en la elaboración de formularios y documentación necesaria para el acceso a préstamos
- Acompañamiento en el proceso los microempresarios que estén interesados en adquirir un microcrédito se les dará asesoría sobre el manejo de las finanzas y se le dará a conocer sobre lo que ofrecen las instituciones financieras.

- Elaboración de asociaciones para la obtención de los créditos, formar equipos de apoyo que estén comprometidos a cumplir con los objetivos planteados.

5.9 RECURSOS, ANÁLISIS FINANCIERO

Para llegar al cumplimiento del proyecto la asociación nos otorgará un departamento en sus instalaciones, sin embargo, se realiza una pequeña inversión iniciar la misma que se detalla de la siguiente manera:

Tabla 18

Descripción muebles y enseres de oficina

DESCRIPCION	VALOR
Muebles y enseres	\$500
Equipo de Computo	\$1500
Adecuación de la oficina	\$800

Elaborado por: Autora

Se establece que el departamento será autosostenible, la asociación otorgara el lugar físico y todos los gastos de las compras de muebles y enseres, equipo de cómputo, adecuación de la oficina corren gastos a nombre de la asociación para la que se ayudara durante el proceso; las adecuaciones se irán implementando a medida que el departamento tenga más acogida por los microempresarios.

El proyecto se autofinanciaría obteniendo un porcentaje del préstamo es mismo que puede variar según el valor del crédito y el proceso que se realice por parte del departamento de crédito por cada asesoría y acompañamiento que se le brinde al solicitante del crédito, el mismo que debe ser cancelado una vez que el banco le desembolse el dinero al cliente.

Generalmente, la comisión se calcula como un porcentaje del monto del préstamo y puede variar desde el 1% hasta el 5% o más, dependiendo del monto del préstamo y de otros factores como el plazo del préstamo, la calificación crediticia del solicitante, el tipo de garantía, entre otras.

Por ejemplo, si se otorga un préstamo de \$10,000 y se cobra una comisión del 3%, la comisión sería de \$300 (10,000 x 0.03). Si el préstamo es de \$50,000, la comisión sería de \$1,500 (50,000 x 0.03). Es importante destacar que el porcentaje de la comisión puede ser negociable en algunos casos, y que el departamento de acompañamiento y asesoría de créditos debe establecer políticas claras y transparentes. A continuación, se detallara una tabla de porcentaje de comisión.

Tabla 19

Tabla de comisiones

MONTO PRESTAMOS OTORGADO	PORCENTAJE
1000-2999	2%
3000-4999	0,02
5000-9999	0,02
10000-20000	0,03
20000-50000	0,05

Elaborado por: Autora

5.10 IMPACTO

Esta propuesta tendrá un impacto financiero, social y económico. A continuación, se detallan los posibles impactos:

5.10.1 Impacto Financiero

El departamento generaría ingresos a través de la comisión de los préstamos. Los préstamos otorgados por el departamento podrían ayudar a las empresas a crecer y expandirse, lo que a su vez generaría más ingresos y contribuiría a la economía local.

5.10.2 Impacto Social.

El departamento de acompañamiento a través de su asesoría contribuye al desarrollo empresarial del cantón Guayaquil, lo que les permitiría tomar decisiones financieras oportunas. Al otorgar préstamos a las empresas, el departamento podría ayudar a crear empleos y mejorar el bienestar económico de la sociedad.

5.10.3 Impacto Económico

El departamento de asesoría y acompañamiento tendrá un impacto económico, ya que contribuye al desarrollo económico local al poder ayudar a financiar y expandir los negocios lo que permitirá tener una mejor estabilidad económica promoviendo el desarrollo económico. En resumen, el departamento de acompañamiento y asesoría de créditos tendría un impacto positivo en varios aspectos, incluyendo a la asociación de comerciantes minoristas, el bienestar económico y social de los microempresarios.

5.11 CRONOGRAMA

En el siguiente cronograma se detalla la duración que tomaremos para poder iniciar con la actividad.

Figura 23

Cronograma de Actividades

ACTIVIDADES	DURACION (SEMANAS)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Propuesta del proyecto	■							
Envío de la propuesta a la asociación de comerciantes		■	■					
Documentación Relacionada			■	■				
Adecuación del Local				■	■			
Reclutamiento de personal						■	■	
Inicio de Actividades								■

Elaborado por: Autora

5.12 LINEAMIENTO PARA EVALUAR LA PROPUESTA

La propuesta será evaluada por la Universidad Estatal de Milagro, para la cual se tiene que ver si este proyecto es viable.

Para realizar una proyección del estado de resultados durante los 5 primeros años, se necesitaría información detallada sobre los ingresos y gastos históricos de la empresa, así como información sobre las proyecciones de ventas futuras se estima un incremento del 5% anual. A

continuación, se presenta un ejemplo simplificado de cómo se podría proyectar el estado de resultados para una empresa en los próximos 5 años.

Tabla 20

Estado de Resultado departamento de acompañamiento

DEPARTAMENTO DE ACOMPAÑAMIENTO ASESORIA MANO AMIGA					
ESTADO DE RESULTADOS					
	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos	\$45.000,00	\$47.250,00	\$49.612,50	\$52.093,13	\$54.697,78
(-) Costo de ventas	\$16.200,00	\$17.010,00	\$17.860,50	\$18.753,53	\$19.691,20
Utilidad bruta	\$28.800,00	\$30.240,00	\$31.752,00	\$33.339,60	\$35.006,58
Gastos operativos	\$18.000,00	\$18.900,00	\$19.845,00	\$20.837,25	\$21.879,11
Utilidad antes part. e impuestos (UAI)	\$10.800,00	\$11.340,00	\$11.907,00	\$12.502,35	\$13.127,47
Part. Empleados	\$1.620,00	\$1.701,00	\$1.786,05	\$1.875,35	\$1.969,12
utilidda antes imp.	\$9.180,00	\$9.639,00	\$10.120,95	\$10.627,00	\$11.158,35
Impuestos	\$2.295,00	\$2.409,75	\$2.530,24	\$2.656,75	\$2.789,59
Utilidad neta	\$6.885,00	\$8.930,25	\$9.376,76	\$9.845,60	\$10.337,88

Elaborado por: Autora

En este ejemplo, se asume que los ingresos aumentan gradualmente cada año debido a una mayor base de clientes o una mayor demanda del mercado. El costo de ventas se estima en un 36% de los ingresos, lo que da como resultado una utilidad bruta del 64% en cada año.

los gastos operativos se han estimado en un 30% de los ingresos, lo que incluye gastos como salarios, alquileres, suministros, y otros gastos generales. La utilidad antes de intereses e impuestos (UAI) se calcula restando los gastos operativos de la utilidad bruta .

La utilidad neta se calcula restando los intereses e impuestos de la UAI
variar significativamente en función de factores como los cambios en el mercado, los aumentos de los precios de los suministros y otros factores externos e internos. Por lo tanto, esta proyección debería revisarse y actualizarse periódicamente para reflejar los cambios en la empresa y en el mercado.

6. CONCLUSIONES

- La implementación del departamento de capacitación, asesoría y acompañamiento a las asociaciones o cooperativas del sector microempresarial, ayudara a tener crédito de manera más fáciles con el fin de mejorar los ingresos y el desarrollo económico del canon a través de préstamos para sus negocios.
- La implementación del departamento de capacitación, asesoría y acompañamiento tendrá un espacio adecuado el mismo que será otorgado por la asociación de comerciante en la ciudad de Guayaquil.
- La inversión de la implementación del departamento de capacitación y asesoría no es elevada ya que no requiere de mucho personal, para la adecuación del lugar, ciertas enseres y activos fijos los mantiene la asociación.
- El proyecto se autofinanciaría obteniendo un porcentaje del préstamo del 3% según el monto que solicite el microempresario se estimada que a partir del 1 año se obtenga ganancias.

7. RECOMENDACIONES

- Se recomienda que se trabaje no solo con estas instituciones sino replicar el proceso con otros sectores de actividad económica.
- Coordinar con las universidades de la provincia, para que los estudiantes de pregrado de carrera afines tales como Finanzas, Economía, Ingeniería Comercial, entre otras, que tengan que realizar sus 160 horas en el proyecto de vinculación con la sociedad puedan sumarse también a este proyecto como gestión con la comunidad.
- Buscar alianza y Estrategia con las instituciones financiera con el fin de poder conocer los requisitos y los servicios que puedan ofertar cada banco a los microempresarios.
- Crear Asociaciones y proyecto que se está elaborando exclusivamente para el sector de microempresarios en especial al sector comercial y de servicios para que sea mas factible al momento de acceder al crédito.
- Desarrollar un manual o guía de información con el que puedan contar los microempresarios al momento de querer buscar fuente de financiamiento para sus negocios.

Bibliografía

Achilles. (s.f.). Obtenido de Achilles: <https://www.achilles.com/es/industry-insights/como-pueden-afectar-factores-externos-aprovisionamiento/>

ARIAS, F. (2006). *Introducción a la metodología Científica*.

BCE. (6 de Mayo de 2009). Banco Central del Ecuador la Regulación N° 184 del 6 de mayo del 2009. *Codificación del Regularización del Banco Central*. Quito, Ecuador.

BCE. (2022). *Sistema Financiero*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: www.bce.fin.ec

Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson.

BERNAL, C. (2006). *Metodología de la investigación*. Colombia: Pearson.

Cámara Ecuatoriana de Comercio Electrónico (CECE),. (2020). *Situación de las empresas durante el COVID-19 Ecuador*. Guayaquil: Centro de investigaciones.

Obtenido de <https://cece.ec/>

CARBALLO, N., & CARNERO, F. (2016). El microcredito. *Tesis de Grado*. San Cristobal de la laguna. Obtenido de

<https://riull.ull.es/xmlui/bitstream/handle/915/2735/El+Microcredito.pdf?sequence=1>

CARVAJAL, A., & ESPINOZA, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vinculo ESPE*, 51-65.

CASAS, J., REPULLO, J., & DONADO, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación: Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. *Aten primaria*, 143.

CEDEÑO, L. L., & BRAVO, V. P. (2020). *Las Instituciones Financieras y su aporte al sector microempresarial Ecuatoriano*. Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí. Portoviejo: Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN.

DUTA, E., ALAVA, G., SIGUENZA, S., & PINOS, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA*, 12(2), 25-35. doi:10.18537/mskn.12.02.04

HURTADO, I., & TORO, J. (2007). *Paradigmas y métodos de investigación en tiempos de cambio*. Caracas: Episteme Consultores Asociados.

INEC. (2020). *Directorio de las empresas y establecimiento 2019*. Boletín técnico N° 01-2020-DIEE, INEC, QUITO. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Boletin_Tecnico_DIEE_2019.pdf

JACOME, L. G., & LANDY, L. A. (2019). *Análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017*. REVISTA Observatorio de la Economía Latinoamericana .

JPRF. (2015). Mediante la Resolución N° 059-2015F la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Obtenido de <https://jprf.gob.ec/>

LACALLE, M. (2008). Reseña de "Microcréditos y pobreza. De un sueño al Nóbel de la Paz". *Revista de Economía Mundial*, 19, 223-226. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=86601911>

MONTERO, E. (2005). *Manual de Gestión de la Microempresa*. Ibarra: Universitaria.

MURILLO, J., GARCIA, M. D., MARTINEZ, C. A., MARTIN, N., & SANCHEZ, M. (2006). Metodología de Investigación Avanzada. *LA ENTREVISTA*. Universidad Autónoma de Madrid, 1-20., Madrid, España.

PELAEZ, L. E., OCHOA, J. M., PADILLA, J. R., GRANDA, J. C., & MOROCHO, D. P. (2021). Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina. Una mirada al 2020. *Ciencia Latina Revista Multidisciplinar*, 5(3).
doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.498

RONQUILLO , L. G., ROMERO, E. J., ALVAREZ, J. A., & PIZZARRO, M. E. (2022). Análisis de los productos ofertados por instituciones financieras para el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas año 2021. *International Journal of Innovation and Applied Studies; Rabat*, 238-249.

SALGADO , G. (2011). Potencial de las finanzas éticas en el desarrollo del microcredito del Ecuador. *tesis Grado*. PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATOLICA DEL ECUADOR, Quito.

SB. (2021). Superintendencia de Banco. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>

SERVICIO DE RENTAS INTERNA. (29 de 09 de 2020). Obtenido de <https://www.sri.gob.ec>

SORIA , R. (Enero-Junio de 2017). El impacto de la inseguridad pública en la competitividad empresarial. Análisis comparativo de las entidades federativas en México. *Economía y sociedad*, XXI, 19-41.

TORRES, L. (2005). *Microempresa en el Ecuador*. QUITO: Globo.

Vallejo, J. B., & Ochoa, J. M. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 10(2), 138-148.

VICTOR, V. (2020). Los factores que afectan a los emprendimientos en el Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 5(3.2), 122-133.

doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.2.2020.156>

file:///C:/Users/Tomas/Downloads/Enlace%208.pdf

<https://asobanca.org.ec/evolucion-de-las-cooperativas-publicaciones-anteriores/>

8. ANEXO

8.1 Anexo 1. Formato de encuesta

Edad:

Instrucción Académica:

1. ¿A qué tipo de actividades es a la que se dedica su empresa?

- Comercial
- Servicio

1.1 Si su respuesta de servicios, seleccione la clase de servicio

- Actividad financiera
- Comunicación
- Salud y estética
- Mantenimiento
- Asesoría
- Hotelería y turismo
- Transporte
- Vigilancia
- Taller mecánico
- Otros ¿cuál?

b. Si su respuesta fue Comercial, seleccione la clase de comercio

- Venta de alimentos, bebidas y tabaco
- Ventas prendas de vestir y accesorios

- Venta de vehículos y automotores
- Ventas de enseres doméstico, computadores, artículos para la decoración de interiores
- Productos textiles y calzados
- Venta de Artículos de ferretería, vidrios
- Productos farmacéuticos
- Materia prima agropecuaria para la industria
- Venta de maquinarias mobiliario y equipo para la actividad agropecuaria, industrial y de servicio.
- Otros cual _____

2. ¿Cuántas personas trabajan en su negocio?

- 1-3
- 4-6
- 7-9
- ninguna

3. ¿Considera Ud. que las instituciones financieras tienen una buena apertura para otorga microcrédito a los microempresarios? ¿Cuántas veces Ud. ha optado por créditos?

- 1 vez
- 2 veces
- 3 veces

- Ninguna

4. ¿De los siguientes tipos de microcréditos cuál de ellos Ud. ha solicitado?

- Microcréditos minoristas (Menor a \$ 1.000)
- Microcréditos acumulación simple (De \$1.001 hasta \$10.000)
- Microcréditos acumulación ampliada (Superior a \$10.000)
- Crédito de Consumo
- Otros, especifique _____
- Ninguno

5. ¿De todos estos requisitos cual ha sido en más difícil para obtener un microcrédito?

- Presentación de la declaración de IVA (ultimo 3 meses o último semestre).
- Falta de garantes/garantías
- Permiso de funcionamiento del negocio
- Falta de presentación de estados financieros
- Otros, especifique _____
-

6. ¿Qué limitaciones se le han presentado para acceder a un crédito?

- Negocio nuevo (sin experiencia en el negocio)
- Falta de garantías (personal o real)
- No tiene historial crediticio

- Falta de capacidad de pago
- Otras

7. En periodo de la pandemia – covid 2019, ¿Cuáles fueron los problemas que afectaron al giro de su negocio?

- Bajas ventas
- Stock de inventario (mercadería)
- Liquidez de la empresa
- Factores relacionados en la salud
- Imposición gubernamental (Toque de queda)

8. ¿Qué tan importante fue para ud solicitar un microcrédito en ese momento?

- Mucho
- Poco
- Nada

9. ¿En qué institución ha solicitado un microcrédito y obtuvo una probación?

- Banco Público
- Banco Privado
- Cooperativa de ahorro y crédito
- Mutualistas
- Caja de Ahorro
- Prestamos con terceros

10. Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿cuál fue el uso o en que destino el crédito otorgado?

- Iniciar su negocio
- Necesidades propias del negocio
- Incremento y expansión del negocio
- Pagos de obligaciones
- Otros gastos

8.2 ANEXO 2 Pregunta para la entrevista

1. ¿cuáles son las microempresas que más solicitan un crédito, las microempresas del sector comercial o servicios? ¿y por qué?

2. ¿Cuáles son los tipos de créditos o productos financieros que ofrece las instituciones financieras a los microempresarios? ¿y cuál es el más solicitado?

3. ¿Considera que los requisitos que piden las instituciones bancarias para otorgar un crédito son totalmente necesarios? ¿Y cuál es el requisito más complejo de cumplir?

4. Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿conoce ud cual será el uso o destino del crédito otorgado?

5. Siendo la pandemia un factor externo y que afectó negativamente la economía del país ¿Cómo fue el comportamiento de los microcréditos durante ese periodo?

8.3 ANEXO 3 Evidencia de la entrevista



Evidencia de entrevista aplicada a Ing. Mariana Bermeo

Nombre del Entrevistado: Ing. Mariana Bermeo

Institución: Banco Solidario Sucursal – Parque California

Cargo: Gerente área de Microcréditos



Llámanos al
 ☎ **1700 765432**
 🌐 banco-solidario.com

Contáctate con

Asesor: _____
 Celular: _____
 E-mail: _____

Quando *quieres*, puedes.

Solidario
 Eres más cuando crees en ti

🌐 banco-solidario.com 📱 APP Solidario ☎ 1700 765432
 📞 099 076 5765 f/SolidarioEcuador 🐦 SolidarioEcuador

Impreso por: **VEESA** 2022-06-03 • P1110_201400 • 102380 D.P.

Requisitos:

- Cédula de identidad
- Planilla de servicios básicos (luz, agua, teléfono, tv pagada, internet)
- Certificado laboral actualizado o rol de pagos
- O accede a nuestro crédito por internet en banco-solidario.com



- Acceso a todos nuestros canales electrónicos para tus transacciones y pagos



Agencia Virtual
 Atención inmediata /
 Cita Programada
 Lunes a Domingo:
 8h30 a 21h00



Canal Telefónico
 1700 765432
 Atención automática 24/7
 Atención asesor
 8h30 a 21h00



Marisol Asistente Digital
 Whatsapp 24/7
 📞 0990 765 765



Banca por internet
banco-solidario.com



APP Solidario
 Móvil

**Antes de pedir un préstamo,
 calcula tu capacidad de pago:**
 ingresos - gastos - deudas - ahorro



Educando en finanzas
 personales desde el 2008



Recuerda que con tu crédito **Unicredito** sumas pasos para canjear por una variedad de productos o beneficios en el Programa **Caminamos Juntos**.

**¿LO QUIERES?
¡LO TIENES!**

Créditos hasta
\$100.000

Sin base - Sin Garante

¡Solicítalo Ya!



Primer Cálculo Segundo Cálculo

MONTO	\$	\$
PLAZO		
CUOTA PROMEDIO	\$	\$

www.cooplosandeslatinos.fin.ec

Somos parte de tu vida desde el 2004

TITULAR
GARANTE

REQUISITOS BÁSICOS

Copia de cédula y papel de votación a color.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Planilla de servicios básicos.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Croquis del domicilio y foto de la vivienda. (Ubicación)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Croquis del negocio y foto de la fachada. (Ubicación)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2 números telefónicos de referencias.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

JUSTIFICACIÓN DE INGRESOS

Contrato de arrendamiento notariado.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Credencial actual del mercado municipal.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tasa de puesto actual.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificado del RUC + 3 últimas declaraciones.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 facturas de compras.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificado del RIMPE.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificado de la Coop. De Transporte.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificado laboral.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 últimos roles de pago.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mecanizado del IESS.....	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otros.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

PATRIMONIO

Predio municipal del año en curso.....	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Matrícula de vehículo vigente.....	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Certificado de inversión, libreta de ahorros.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Copia de la escritura del bien a hipotecar.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Certificado original de gravamen del Registro de la propiedad del bien a hipotecar.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Otros.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Econ. Julio Betún
Asesor de Negocios

Teléfonos:
0992283362
3707020 Ext 1003

Visítanos

Av. Quito 1514 y Sucre (Agencia Matriz) | Plaza Tía / Bastión Popular Frente al parque California (Agencia Norte) | Cda. Democrática Norte Av. Nicolás Lapentti mz.L st.1 (Agencia Durán)

jbetun@cooplosandeslatinos.fin.ec

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

¡Evolución académica!

@UNEMIEcuador

