



Mayo 2018 - ISSN: 1696-8352

INCIDENCIA DE LA CAPACIDAD DE PAGO EN EL ACCESO A MICROCRÉDITOS EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO FLORIDA NORTE DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Docente

Eco. José Alcívar Bowen MAE

Carrera de Economía, Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil, Ecuador

jalcivarb@ulvr.edu.ec

Luis Rafael Valverde Arteaga

Estudiante, Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, Escuela Economía, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil-Ecuador

lvalverde@equivida.com

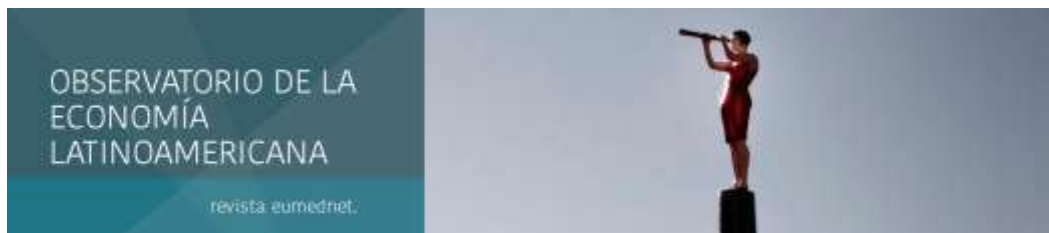
Víctor Manuel Gómez Arriaga

Estudiante, Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, Escuela Economía, Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil-Ecuador

victor_manueles@hotmail.com

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

José Alcívar Bowen, Luis Rafael Valverde Arteaga y Víctor Manuel Gómez Arriaga (2018): "Incidencia de la capacidad de pago en el acceso a microcréditos en los comerciantes del mercado florida norte de la ciudad de Guayaquil", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (mayo 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/capacidad-pago-comerciantes.html>



Mayo 2018 - ISSN: 1696-8352

RESUMEN

Este proyecto está enfocado en el análisis de la incidencia en la capacidad de pago en el acceso a microcréditos de los comerciantes que laboran en el mercado La Florida Norte que se encuentra ubicado en la ciudad de Guayaquil, para lo cual se realizó una investigación de campo mediante encuestas dirigidas a una muestra de ciento ochenta y tres comerciantes, y en la que se demostró que en la actualidad existen muchas restricciones por parte de las instituciones financieras al momento de otorgar créditos a estas personas, siendo uno de los motivos primordiales los escasos recursos económicos que poseen, la falta de nivel de endeudamiento que las entidades bancarias solicitan, así como también las garantías demandadas por las mismas instituciones. Conjuntamente se estableció que gran parte de los comerciantes encuestados, al no poder acceder a créditos dentro de entidades bancarias legalmente constituidas, buscan terceras personas para que les otorguen créditos de forma ilegal a altas tasas de interés. Finalmente entre los requerimientos que se establecieron dentro de esta investigación está las capacitaciones que esperan recibir por parte de alguna institución privada, para de esta manera adquirir todos los conocimientos requeridos y así poder tener acceso a un microcrédito por parte de un organismo financiero.

Palabras claves: *microcrédito, nivel de endeudamiento, comerciante, instituciones financieras.*

ABSTRACT

This project is focused on the analysis of the incidence in the payment capacity in the access to microcredits of the merchants who work in the La Florida Norte market located in the city of Guayaquil, for which a field investigation was carried out. through surveys directed to a sample of one hundred and eighty-three merchants, and in which it was demonstrated that at present there are many restrictions on the part of the financial institutions at the moment of granting credits to these people, being one of the primary reasons the scarce resources they have, the lack of level of indebtedness that the banking entities request, as well as the guarantees demanded by the same institutions. Jointly it was established that a large part of the surveyed merchants, unable to access loans within legally constituted banking entities, seek third parties to grant them illegally at high interest rates. Finally, among the requirements that were established within this research is the training that they expect to receive from a private institution, in order to acquire all the required knowledge and thus be able to access a microcredit by a financial institution.

Keywords: *microcredit, level of indebtedness, merchant, financial institutions.*

1. INTRODUCCIÓN

Actualmente en el Ecuador han sido muchas las políticas que se han implementado para fomentar el desarrollo en el acceso a microcréditos en los diferentes sectores económicos, es así que mediante una política de disminución de tasas de interés activas máximas otorgadas a créditos implementada en el 2007 se permitió que éstas se estabilizaran hasta el 2008. Así mismo en mayo de 2010 el Microcrédito Minorista que antes era conocido como crédito de Subsistencia disminuyó en conjunto con el Microcrédito de Acumulación Simple, como resultado de esto, para el 2015, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera crea el segmento de Vivienda de Interés Público, como una medida para estabilizar la situación antes mencionada; no obstante hasta la actualidad no ha tenido efectos evidentes, lo cual ha llevado a que este sector se vea afectado.

Teniendo en consideración que para los microempresarios, la fuente más usual de financiamiento en el país han sido los créditos bancarios o el capital propio. Sin embargo, muchas

han sido las microempresas desarrolladas por emprendedores que dejan de prosperar y no llegan a más de una década de experiencia, teniendo como causa primordial que las mismas no consiguen plasmar los altos estándares de garantías y los variados requisitos que requieren las instituciones financieras para acceder a créditos económicos. En Ecuador, el crédito al que logran suscribirse estas pequeñas empresas, está subordinado a altas tasas de interés, plazos cortos y esquemas de requerimientos de garantías altísimos.

En base a las consideraciones anteriores se puede decir que para estas personas las oportunidades de crédito no abundan, siendo éste resguardado preferentemente para el círculo reducido de personas que con seguridad pueden pagarlos o garantizarlos. Adicionalmente los bancos cuando otorgan créditos no lo hacen a proyectos de baja inversión, debido a que los costos de su otorgamiento llegan a ser superiores al retorno estimado, además muchos de los emprendedores por su escasa capacidad de endeudamiento y pago tienen deudas totalmente ajenas a sus operaciones micro empresariales, lo que conlleva a que no tienen un historial crediticio que le avale la posibilidad de ser sujeto de crédito

2. ANTECEDENTES

Sarabia y Hernández (2013) en su proyecto denominado *“El microcrédito como herramienta estratégica de desarrollo de los micro emprendedores de la calle de la moneda de la ciudad de Cartagena”*, manifestaron que el microcrédito es una variedad del sistema prestamista tradicional que está consignado a alcanzar a los grupos más necesitados y sin recursos que no consiguen suscribir al crédito. Este método agitó al mundo financiero con su procedimiento fundado en la seguridad que viabilizó el acceso al crédito a aquellas personas de muy bajos recursos.

Así mismo Espinoza (2015) en su trabajo titulado *“El microcrédito como motor de desarrollo de la microempresa en Guayaquil. Periodo 2010-2012”*, manifestó que los microcréditos han sido efectuados en el ámbito empresarial para aumentar el potencial económico y patrimonial de empresas que recientemente están naciendo, o microempresas que por escasez de capital no pueden perseguir el emprendimiento diseñado.

Por su parte Garavito (2016), en su proyecto denominado *“Microempresarios que acceden a créditos del banco mundo mujer en Bogotá: una perspectiva de género”* mencionó que si bien la figura del microcrédito ha mostrado un significativo adelanto y progreso en América Latina, la situación actual de esta no es del todo consoladora, ya que, aun cuando se ha acordado promover el uso de la figura, una serie de contextos determinados no han autorizado que la misma tenga la aceptación que se ha requerido y de esta forma, no forme los índices propicios que se esperaba que poseyera en mayor orden.

Finalmente Álava, Rodríguez y Marín (2017), en su trabajo titulado *“Microcréditos como fuente alternativa de financiamiento para las Mipymes en Ecuador”*, manifestaron que en la práctica diaria

los microempresarios para suscribirse a un crédito y lograr invertir y estimular el desarrollo de sus actividades comerciales se les muestran muchos problemas pero la más trascendental de estas es la capacidad de pago ya que es detallada por las entidades financieras para establecer la liquidez utilizable de los microempresarios y ser sujetos de crédito. En los últimos años el tema de los microcréditos ha adquirido gran relevancia, ya sea a nivel nacional como internacional, para lo cual se ha enfrentado a un sin número de información que se ha tomado como base teórica y metodológica para la aplicación de este estudio.

3. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

En esta investigación se ha utilizado el método descriptivo con la finalidad de estudiar el comportamiento de los comerciantes en el mercado La Florida Norte, en lo que se refiere a su nivel de endeudamiento y a la capacidad de pago que tienen los mismos respecto al acceso de microcréditos en diferentes instituciones financieras. Así mismo la investigación es explicativa en el trabajo porque se establecen planteamientos hipotéticos y las variables tanto dependiente como independiente. Finalmente la investigación es de campo extensiva al adquirir la información mediante encuestas. Este método se lo ha empleado con la finalidad de lograr los objetivos planteados en la investigación y solucionar el problema esquematizado en la misma.

3.1 Análisis de resultados

3.1.1 Población y muestra

Con la objeto de precisar el tamaño de la muestra, en primer lugar se debe identificar si el universo es finito o infinito; en virtud de aquello para este proyecto se seleccionó como universo o población el total de comerciantes del Mercado de la Florida Norte que es un total de: 4.037 Según el registro de la Junta de Comerciantes del Mercado de la Florida Norte.

Al ser una población finita se utilizará la siguiente fórmula:

$$n = \frac{z^2 * N * P * Q}{e^2(N - 1) + z^2PQ}$$

Donde:

Tabla 1. Cálculo del tamaño de la muestra

Cálculo del Tamaño de la Muestra conociendo el Tamaño de la Población.		Fue
en donde,		nte:
N = tamaño de la población	4.037	Ada
Z = nivel de confianza al 95% es:	1,96	ptad
p = probabilidad de éxito, o proporción esperada	0,5	o de
q = probabilidad de fracaso	0,5	Inve
e = precisión (error máximo admisible en términos de proporción)	0,05	stig
		ació

n, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

Reemplazando los valores se obtiene: 3,8416

$$n = \frac{1,96^2 * 4037 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(3230 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{3877,13}{21,1417}$$

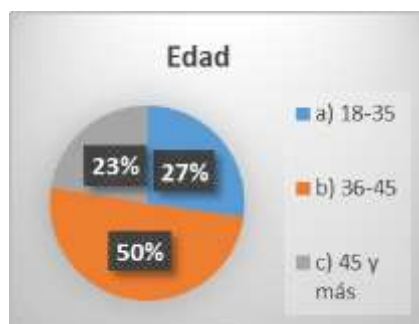
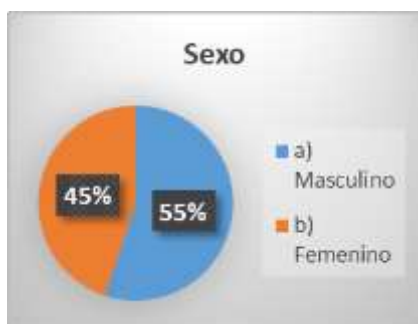
$$n = 183,39$$

Lo que quiere decir que la encuesta se deberá aplicar a 183 comerciantes.

3.2 Discusión de resultados

Según los resultados obtenidos mediante la encuesta dirigida a los comerciantes del mercado La Florida Norte, se evidenció que la mayoría de los mismos fueron hombres, representando el 55%, mientras que las mujeres representan el 45%. Además de ello, se estableció que el 50,27% de los comerciantes tienen entre 36 y 45 años, el 27,37% tienen de 18 a 35 años y sólo el 22,40% tienen de 46 años en adelante.

Tabla 2. Sexo y edad



Fuente:

Adaptado

de Investigación, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

En lo que respecta al tiempo que los comerciantes llevan realizando actividades dentro del Mercado La Florida, el 49,73% de los encuestados manifestaron que llevan más de once años laborando en este lugar, mientras que el 32,79% de seis a diez años y finalmente sólo el 17,49% trabajan en el lugar de uno a cinco años. Así mismo el 58,47% de los comerciantes creen ser sujeto de crédito, mientras que el 41,53% de los mismos manifestaron lo contrario; es así que al preguntarles a este porcentaje las razones de no creer ser sujetos de crédito, el 61% dijo que es porque no poseen las garantías necesarias como casas o autos, mientras que el 39% dijo que es porque no poseen un nivel alto de endeudamiento.

Tabla 3. Años desempeñando la actividad y si creen ser sujetos de crédito



Fuente: Adaptado de Investigación, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

Respecto a la pregunta basada en el conocimiento de los comerciantes sobre los requisitos para acceder a microcréditos en las diferentes instituciones del sector financiero, el 69,40% de los encuestados dijeron no conocer sobre los mismos y sólo el 30,60% si conocían sobre los requisitos. De la misma manera el 60,66% de los encuestados dijeron haber obtenido un crédito alguna vez, y el 39,34% no.

Tabla 4. Conocimiento de los requisitos de acceso a crédito y cuántos obtuvieron uno



En relación a lo anterior mencionado, se estimó mediante las encuestas que la mayor cantidad de créditos obtenidos por los comerciantes son provenientes del Banco Pichincha representando un 25% de personas, seguido del Banco Guayaquil y Banco Solidario con el 17% y 13% respectivamente, mientras que el Banco D'Miro y el Banco Coop. Nacional representan el 9% y 8%. El 7% de los comerciantes encuestados han accedido a créditos en diferentes cooperativas de ahorro y crédito, el 5% han obtenido créditos de otras instituciones crediticias incluyendo las del sector público. Y finalmente el 16% de los encuestados han obtenido crédito de terceras personas que no son consideradas como instituciones del sector financiero.

Tabla 5. Instituciones en las que han accedido a créditos



Fuente:

Adaptado de

Investigación, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

Cuando se preguntó a los encuestados sobre su percepción a cerca de las restricciones que ponen las instituciones financieras a la hora de otorgar créditos, el 69,40% de comerciantes

respondieron que si perciben restricciones y el 30,60% no observan estas restricciones. Así mismo el 77,60% de encuestados manifestaron que poseen solvencia para pagar un crédito de alguna institución financiera, mientras que el porcentaje restante (22,40%) dijeron lo contrario.

Tabla 6. Restricciones de entidades bancarias y solvencia de los comerciantes



Sobre la pregunta que trata sobre el crecimiento conjunto entre el nivel de endeudamiento de los comerciantes y la liquidez de sus negocios, el 79,78% de ellos manifestaron que si creen que exista crecimiento de ambas variables, mientras que el 20,22% dijeron que no. Por su parte en la pregunta once sobre si han recibido capacitaciones respecto al financiamiento mediante microcréditos, dictadas por parte de instituciones ya se públicas o privadas, los comerciantes encuestados manifestaron que no (90,16%), y sólo si (9,84%).

Tabla 7. Nivel de endeudamiento y acceso a capacitaciones



Fuente: Adaptado de Investigación, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

Finalmente cuando se les preguntó si estaban dispuestos a recibir capacitaciones sobre la forma de acceder a créditos a través de una institución financiera privada, el 96% de los comerciantes manifestaron que sí están dispuestos y sólo el 4% de los mismos dijeron no estarlo.

Tabla 8. recibir



Disposición para capacitaciones

Fuente: Adaptado de Investigación, Encuestas. Elaborado por: Víctor Gómez y Luis Valverde

4. CONCLUSIONES

- Mediante la fundamentación teórica se pudo establecer la historia, evolución y conceptualización de los microcréditos, y además de ello se analizó dos escuelas respecto al tema, las cuales son la escuela de Ohio y Grameen Bank.
- Se demostró que los comerciantes del mercado de la Florida que han adquirido créditos, en su mayor parte lo han hecho con instituciones legalmente destinadas a otorgar préstamos, sin embargo hay un grupo considerable de personas que al no poder acceder a un crédito en estas instituciones han recurrido a terceras personas que de manera ilegal otorgan microcréditos a altas tasas de interés.
- Respecto a lo anterior, también se expuso que actualmente existen muchas restricciones por parte de las instituciones financieras al momento de otorgar créditos a emprendedores, como es el caso de los comerciantes del mercado La Florida, puesto que ellos no poseen un nivel de endeudamiento requerido, ni tampoco las garantías pedidas por las instituciones.
- Mediante las encuestas realizadas a los comerciantes se constató que lo que más requieren los comerciantes son capacitaciones por parte de alguna institución financiera ya

sea pública o privada con el objetivo de establecer los requisitos y la forma de que ellos puedan conseguir un microcrédito para expandir sus negocios.

5. RECOMENDACIONES

- Los comerciantes no deben obtener préstamos de terceras personas de forma ilegal, sino más bien adquirir los conocimientos necesarios para reunir los requisitos de las instituciones financieras legalmente establecidas.
- Las Instituciones Financieras deben crear planes o programas que tiendan a reducir las restricciones que actualmente existen como requisitos al momento de otorgar créditos a emprendedores como los comerciantes del mercado La Florida.
- De la misma forma deben otorgar capacitaciones a los comerciantes para que ayuden a que ellos conozcan los requerimientos del micro crédito y adicionalmente puedan cumplir con los requisitos indispensables que se requieran a la hora de aplicar a un crédito en alguna institución financiera.

6. BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, A., León, D., Behr, J., Rendón, A., & Bajaña, K. (2015).
- Álava, M., Rodríguez, S., & Marín, L. (2017). MICROCRÉDITOS COMO FUENTE ALTERNATIVA DE FINANCIAMIENTO PARA LAS MIPYMES EN ECUADOR. *Centro de investigaciones UTMACH*. Obtenido de <http://investigacion.utmachala.edu.ec/proceedings/index.php/utmach/article/view/190/161>
- Arias, F. (2005). *El proyecto de investigación*. Episteme. Obtenido de <http://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Balcázar, P. (2013). *Investigación Cualitativa*. México DF: Universidad autónoma del estado de México. Obtenido de <http://repositorio.minedu.gob.pe/handle/123456789/4641>

- Banco Central del Ecuador. (2016). *Evolución del Volumen de Crédito y Tasas de Interés del Sistema Financiero Nacional*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect201603.pdf>
- Corona, A. (2015). Los método estadísticos. *novaRua revista universitaria de administración*. Obtenido de erevistas.uacj.mx/ojs/index.php/NovaRua/article/download/711/685
- Cosntitución del Ecuador. (2008). *Del Sistema Financiero Nacional*. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/constitucion_2008_ago_16.pdf
- Del Canto, E., & Silva, A. (2013). METODOLOGIA CUANTITATIVA: ABORDAJE DESDE LA COMPLEMENTARIEDAD EN CIENCIAS SOCIALES. *Redalyc*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/153/15329875002.pdf>
- Espinoza, M. (2015). *Universidad de Guayaquil*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8501/1/Tesis%20Maria%20Cristina%20Espinoza%20Lozano.pdf>
- Garavito , D. (2016). MICROCRÉDITOS: EVOLUCIÓN Y SITUACIÓN ACTUAL DEL SISTEMA DE MICROFINANZAS. *cienciasjuridicas.javeriana*. Obtenido de <http://cienciasjuridicas.javeriana.edu.co/documents/3722972/7363669/49-72.pdf/8f892851-764e-4fce-a4b1-890d77a0dafb>
- García, F., & Díaz, Y. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo. *Redalyc*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/174/17418829005/>
- Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *Redalyc*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/174/17405407.pdf>
- Ortiz, M., & Vizuela, S. (2015). Analisis de los Microcréditos de las Mipymes en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil. *Revista Ciencia y Tecnología*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Desktop/Downloads/87-264-1-PB%20\(4\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Desktop/Downloads/87-264-1-PB%20(4).pdf)
- Soto , M., Moreira, G., & Albán , A. (2015). FINANCIAMIENTO DE ACTIVIDADES MICROEMPRESARIALES EN LAS ZONAS URBANO MARGINALES DE LA CIUDAD DE BABAHOYO. *Observatorio Economía Latinoamericana*. . Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/actividades-microempresariales.html>