



Junio 2018 - ISSN: 1696-8352

ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS BANCARIOS DESTINADOS A EMPRENDIMIENTOS MICROEMPRESARIALES EN EL CANTÓN EL TRIUNFO, PROVINCIA DEL GUAYAS ZONA DE PLANIFICACIÓN 5

Carlos Xavier Reinoso Morán

Karen Catherine Rubio Ramírez

Estudiantes, Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, Guayaquil, Ecuador

Carlosreinosom88@hotmail.com

karencarubio@gmail.com

Econ. Holger Alava

Docente, Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, Guayaquil, Ecuador

halavam@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Carlos Xavier Reinoso Morán, Karen Catherine Rubio Ramírez y Holger Alava (2018): "Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el Cantón El Triunfo, provincia del Guayas zona de planificación 5", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (junio 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/creditos-bancarios-microempresas.html>

RESUMEN

El presente proyecto de investigación se ha elaborado a fin de analizar la situación financiera actual de las entidades bancarias y sus préstamos hacia el sector del microempresario con respecto a la necesidad de los microcréditos necesarios para impulsar o mejorar los diferentes negocios que mantienen al momento, muchos de ellos de manera obligatoria para llevar un bocado de pan para sus familias.

El objetivo del proyecto de investigación es revelar el principal grupo de receptores de los microcréditos y los medios por los cuales obtienen los financiamientos para empezar los negocios o para mejorarlos, y así de esta manera poder combatir los diferentes negocios ilícitos que se puedan presentar

y evitar cualquier tipo de extorsión en contra de este grupo de empresarios y tomar las respectivas medidas legales para erradicar este tipo de prácticas ilícitas.

ABSTRACT

The present research project has been developed in order to analyze the current financial situation of banking entities and their loans to the microentrepreneur sector with respect to the need for the necessary microloans to promote or improve the different businesses that they maintain at the moment, many of them in a compulsory way to take a bite of bread for their families.

The objective of the research project is to reveal the main group of recipients of the microloans and the means by which they obtain financing to start businesses or to improve them, and thus in this way be able to fight the different illicit businesses that may arise and avoid any type of extortion against this group of businessmen and take the respective legal measures to eradicate this type of illicit practices.

Introducción

La elaboración del presente proyecto tiene como objetivo analizar el comportamiento de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas zona de planificación 5.

Los emprendedores del cantón El Triunfo actualmente representan un papel muy importante dentro de la economía del cantón, impulsados por sus ambiciones de superación laboral y personal y con el objetivo de capitalizarse buscan diferentes alternativas para plasmar sus sueños y hacerlos realidad creando microempresas que dinamizan la economía.

La falta de créditos destinados a emprendimiento ha dificultado la competitividad y participación en el mercado comercial, productivo o de servicios.

Las Instituciones financieras privadas no están especializadas en el otorgamiento de créditos de emprendimiento, la falta del análisis de flujo de efectivo categoriza al sector como de alto riesgo, debido a que no se garantiza el retorno del dinero por el ingreso de dicha actividad.

No obstante las Instituciones públicas que están destinadas a ofrecer este tipo de servicios financieros solicitan al emprendedor una serie de requisitos para el desembolso del dinero el cual puede variar dependiendo de la actividad razón que desmotiva al microempresario que varias veces por necesidad opta por buscar otras líneas de financiamiento.

Por los motivos antes planteados este trabajo busca analizar la oferta de créditos bancarios destinados a las empresas de carácter microempresariales en el cantón El Triunfo.

1. ANTECEDENTES

El medio económico en el cual se desarrolla la República del Ecuador y el crecimiento de su sector informal ha dado lugar al surgimiento de los emprendimientos con características de microcréditos y como consecuencia determina una alternativa de desarrollo económico y social del país.

Las microfinanzas, durante los últimos veinte años se las han considerado como una alternativa para la disminución de la pobreza, según el Banco Mundial, se entiende a las microfinanzas como el suministro de servicios financieros en pequeña escala, a empresas y familias que tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero.

El sector de las microfinanzas en Ecuador está formado por los bancos, las cooperativas, las financieras y las cooperativas de crédito. En los últimos cinco años, la utilización de servicios financieros

en Ecuador ha avanzado de forma moderada. Los datos del Global Findex del Banco Mundial muestran que en 2014, aproximadamente 46% de la población (mayores de 15 años) tenía una cuenta en una institución financiera formal, frente a un 37% en 2011.

1.1 Objetivos de los microcréditos de emprendimiento

1. Reducir la pobreza
2. Generar empleo
3. Contribuir a los ingresos nacionales
4. Lograr el crecimiento económico
5. Estimular el sector privado
6. Promover el espíritu empresarial

2. METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION

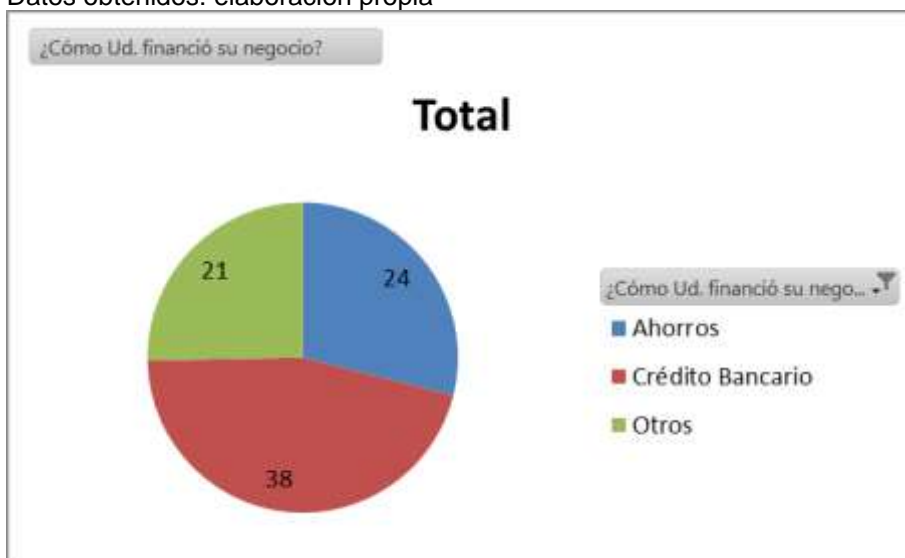
Se considera que el tipo de investigación en este estudio es descriptivo ya que se realizará una descripción del problema o tema de estudio, se buscará conocer las razones por las cuales los ecuatorianos han incursionado en los emprendimientos, cuánto conocen de los diversos financiamientos que ofrece el sector financiero, qué actividades son las que más registran emprendimientos, ente otros aspectos.

2.1 Análisis de resultados

Tabla 1
¿COMO UD FINANCIO SU NEGOCIO?

RESPUESTA	VALOR ABSOLUTO	PORCENTAJE
AHORROS	24	28.92%
CRÉDITO BANCARIO	38	45.78%
OTROS	21	25.30%
TOTAL	83	100%

Datos obtenidos: elaboracion propia



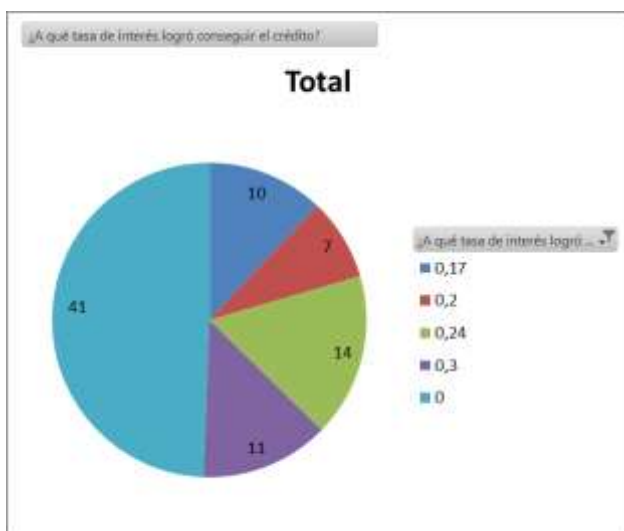
De los entrevistados 24 indicaron que financiaron su negocio con ahorros, 38 con financiamiento bancario y 21 lo realizaron bajo otros recursos (préstamos familiares, chulco, etc.)

Tabla 2

¿A QUÉ TASA DE INTERÉS LOGRÓ CONSEGUIR EL CRÉDITO?

RESPUESTA	VALOR ABSOLUTO	PORCENTAJE
17%	10	12.05%
20%	7	8.43%
24%	14	16.87%
30%	11	13.25%
0%	41	49.40%
TOTAL	83	100%

Datos obtenidos: elaboracion propia



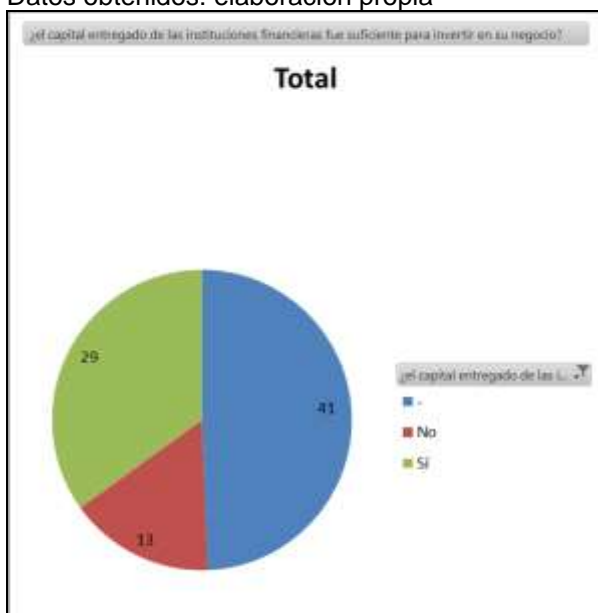
Los entrevistados indicaron haber financiado créditos con tasas fluctuantes entre 17% y 30%, siendo el más común el 24% y 30%

Tabla 3

¿EL CAPITAL ENTREGADO DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS FUE SUFICIENTE PARA INVERTIR EN SU NEGOCIO?

TOTAL	VALOR ABSOLUTO	PORCENTAJE
SI	29	34.94%
NO	13	15.66%
NO APLICA	41	49.40%
TOTAL	83	100%

Datos obtenidos: elaboracion propia



El capital recibido para la función del negocio fue suficiente para 29 de los entrevistados, para 13 de ellos fue insuficiente

Análisis de los resultados

La mayoría de la población microempresaria del cantón El Triunfo las edades fluctúan entre los 24 y 77 años, la población femenina ocupa el 51.8% de la muestra lo que indica que al ser un cantón mayoritariamente agrícola las mujeres están consiguiendo alternativas para mejorar los ingresos del núcleo familiar.

Se estableció que la mayoría de los negocios tenían más de 3 años de funcionamiento la actividad que genera una mayor ganancia es la dedicada al comercio por los diferentes márgenes de rentabilidad.

De la población encuestada el 59 % reconoció tener conocimiento sobre la oferta de financiamiento y los requisitos que solicitan las instituciones financieras al momento de solicitar una línea de crédito.

El 54 % de los encuestados indicó que los requisitos solicitados no son exagerados pero en algunos casos no son de fácil obtención como por ejemplo: garantes, valor de encaje, etc., por tal motivo sus financiamientos iniciales fueron obtenidos mediante ahorros u otros tipos de ingresos (prestamos familiares, chulco, etc.)

La población encuestada reconoció que encontró financiamiento en el canton y accedió a ellos por el nivel delincucional que vive el canton por lo cual el traslado es complicado.

Conclusiones

En el cantón El Triunfo se encuentran funcionando Instituciones financieras reguladas y no reguladas, las cuales son supervisadas y controladas por la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda). Las instituciones como Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco Machala, Coop. Lucha Campesina y BAN Ecuador cuentan con oficinas propias y ofrecen microcréditos de emprendimiento y créditos de consumo, existen instituciones que tienen presencia en el cantón mediante asesores de créditos que visitan el sector.

Las principales fuentes de financiamiento para los microemprendimientos en el cantón son otorgados mediante 3 formas diferentes: BAN Ecuador (con la presentación de un proyecto), instituciones reguladas y no regulados que exigen como requisito tener al menos 1 año de experiencia en la actividad y mediante financiamientos informales (chulco o préstamos a familiares por el cual se devuelve el capital prestado con un interés).

Las tasas de interés para los microcréditos aprobadas mediante boletines del Banco Central vigentes en el último quinquenio fluctuaron entre 30.50 y 25.50 porciento anual como rangos máximos de acuerdo a los segmentos para el cobro de créditos otorgados, lo que evidencia el alto costo en comparación con otros financiamientos, esto se da por costos laborales, administrativos y de cobranza.

La exigencia de requisitos que deben cumplir los destinatarios de los créditos microempresariales no son exagerados, pero dada la respuesta de los encuestados no son de fácil acceso y en muchos casos las instituciones financieras demoran en los procesos de otorgación de crédito lo que hace que las personas pierdan el interés o busquen financiamientos informales.

BIBLIOGRAFÍA

Arrighi. (2007).

Asamblea Nacional. (2008). *Asamblea Nacional*. Obtenido de Asamblea Nacional:

www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf

Bancos, S. d. (19 de agosto de 2010). *Super de Bancos*. Obtenido de Super de Bancos:

http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2010/resol_JB-2010-1782.pdf

Bancos, S. d. (diciembre de 2016). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Superintendencia de bancos: http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=527&vp_tip=2

Barrera, J. H. (2000). Metodología de la investigación holística. En J. H. Barrera, *Metodología de la investigación holística* (pág. 141).

Barrera, J. H., & Hurtado de Barrera, J. (2000). Metodología de la investigación holística. En J. Hurtado de Barrera, *Metodología de la investigación holística* (pág. 141). Caracas: Fundación Sygal.

Camargo. (2001).

camargo. (2011).

Camargo. (2011).

Chablé. (2006).

Companias, S. (2015). *SUper Companias*. Obtenido de Super Companias:

http://appscvs.supercias.gob.ec/portallInformacion/sector_societario.zul

Cortés. (2000).

Del Pino, & García. (1997)