



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TÍTULO:**

Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil.

**AUTOR:**

Figuroa Mero Luis Javier

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS

**TUTOR:**

Ing. Arellano Vélez Washington Alexander Mgs.

**Guayaquil, Ecuador**

12 de marzo del 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**  
**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Figuroa Mero Luis Javier**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Magister en Contabilidad y Finanzas**.

**TUTOR**

f. \_\_\_\_\_

Ing. Arellano Vélez Washington Alexander Mgs.

**DIRECTORA DEL PROGRAMA**

f. \_\_\_\_\_

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn, Ph.D.

Guayaquil, a los 12 días del mes de marzo del año 2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Yo, Figueroa Mero Luis Javier

**DECLARO QUE:**

El Trabajo de Titulación: **Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil**, previa a la obtención del Título de Magister en Contabilidad y Finanzas, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 12 días del mes de marzo del año 2022

**EL AUTOR**

f. \_\_\_\_\_

Figueroa Mero Luis Javier.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**AUTORIZACIÓN**

Yo, Figueroa Mero Luis Javier

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

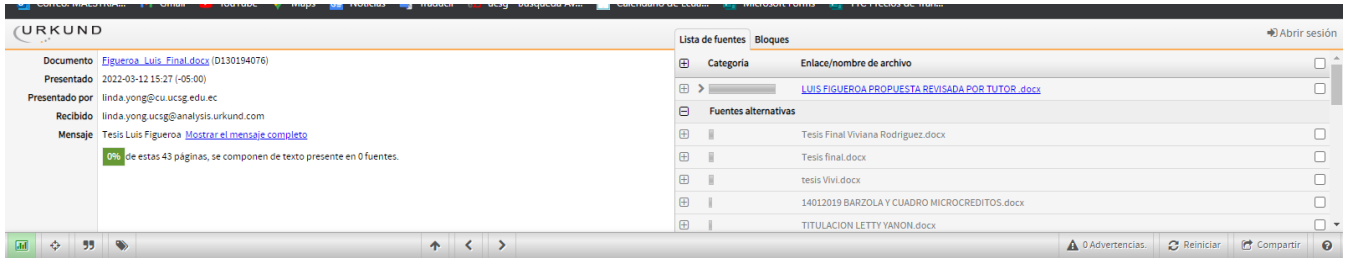
Guayaquil, a los 12 días del mes de marzo del año 2022

**EI AUTOR**

f. \_\_\_\_\_  
Figueroa Mero Luis Javier.

# REPORTE URKUND

<https://secure.urkund.com/old/view/124358283-444443-821877#q1bKLVayio7VUSrOTM/LTMtMTsxLTIWymqgFAA==>



## TUTOR

*Washington Arellano*

f. \_\_\_\_\_

Ing. Arellano Vélez Washington Alexander, Mgs.

## **AGRADECIMIENTO**

Un agradecimiento infinito hacia el Todopoderoso, por brindarme salud y fuerzas para culminar esta meta de mi vida que inicie con mucha emoción hace un año y medio atrás.

A mis queridos padres que son un pilar muy fundamental en mi vida, brindándome su apoyo incondicional.

A mis compañeros y profesores que formaron parte de este trayecto académico.

Luis Javier

## **DEDICATORIA**

Dedicado a mi intelecto, constancia, perseverancia, y a mis cualidades que me permiten cumplir todo lo propuesto, a mis fuerzas por aprender algo nuevo, y al profesional que me he convertido, forjado en un hombre de principios y valores.

Luis Javier



**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**SISTEMA DE POSGRADO**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f.

---

CPA. Yong Amaya, Linda Evelyn Ph.D.

DIRECTORA DEL PROGRAMA

f.

---

Ing. María Soledad Rea Fajardo, Mgs

OPONENTE



# Lista de Contenido

---

Introducción .....	2
Antecedentes del Problema .....	3
Planteamiento del Problema .....	4
Justificación .....	5
Marco Teórico .....	11
Microcréditos .....	11
Crecimiento De Los Microcréditos .....	12
Objetivo De Los Microcréditos .....	13
Tipos de Microcréditos.....	13
Microcréditos Minorista. ....	13
Microcréditos de acumulación simple .....	13
Microcréditos de acumulación ampliada .....	14
El Microcrédito como Instrumento para el Crecimiento y Desarrollo .....	14
Desarrollo Económico .....	16
Teoría del Desarrollo Económico y el Microcrédito .....	16
Teoría del Desarrollo Endógeno.....	17
Teorías de comercio.....	18
Las teorías clásicas .....	18
Teorías neoclásicas.....	19
La Banca.....	20
El sistema bancario y su aporte a la economía.....	21
Banca privada.....	22
Banca pública. ....	22

Instituciones bancarias y las Microfinanzas .....	22
Las Microempresas .....	24
Importancia de la Microempresa.....	24
Fuentes de Financiamiento.....	25
Emprendimiento .....	25
Características de las Microempresas y de los Microempresarios .....	26
Microcrédito en la ciudad de Guayaquil .....	27
Instituciones de microcrédito en la ciudad de Guayaquil.....	29
Marco Conceptual .....	30
Sistema Financiero Nacional .....	30
Microcrédito .....	30
Microempresa.....	31
Microempresa de Producción .....	31
Microempresa Comercial .....	31
Microempresa de Servicios.....	31
Crédito.....	31
Tasas de interés .....	33
Tasa de Mora .....	33
Colocación de créditos .....	34
Sectores económicos .....	34
Marco Legal .....	34
Objetivo General.....	7
Objetivos Específicos .....	7
Preguntas De Investigación.....	7
Delimitaciones del Problema .....	8

Limitaciones del Problema .....	8
Variables .....	8
Hipótesis .....	8
Metodología .....	8
Diseño de Investigación.....	8
Alcance de Investigación .....	9
Enfoque de la Investigación.....	9
Herramientas .....	9
Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación.....	9
Población y Muestra .....	10
Tamaño de la muestra .....	10
Análisis de los Microcréditos Bancarios y el Sector Comercial en Guayaquil, Periodo 2020-2021 .....	38
Tipo De Microcréditos, Montos y Operaciones .....	40
Montos Otorgados por Banca Pública y Banca Privada .....	42
Montos de los Préstamos Otorgados por Entidades Financieras en Guayaquil .	44
Microcréditos Bancarios destinados al sector comercial de Guayaquil .....	48
Microcréditos Bancarios destinados al sector comercial de Guayaquil por actividades. ....	49
Tasas de microcréditos bancarios. ....	51
Comportamiento crediticio; evolución de la Morosidad .....	53
Banca Privada Calificación de la Cartera del Sector Comercio en Microcréditos.....	54
Banca Privada. Saldo de Cartera del Sector Comercio y Participación por Provincia en Microcréditos .....	55

Microempresas en Guayaquil .....	56
Ventas totales por actividad económica en Guayaquil periodo 2020-2021 .....	57
Por actividades microempresariales en Guayaquil .....	60
Población en Situación de Pobreza y Pobreza Extrema en Guayaquil .....	62
Indicadores Laborales .....	63
Análisis de los resultados.....	65
Discusión .....	78
Conclusiones .....	81
Recomendaciones .....	82
Referencias.....	84
Anexos 1 .....	89

## Lista de Tablas

---

Tabla 1.....	59
Tabla 2.....	60
Tabla 3.....	65
Tabla 4.....	67
Tabla 5.....	68
Tabla 6.....	69
Tabla 7.....	70
Tabla 8.....	71
Tabla 9.....	72
Tabla 10.....	73
Tabla 11.....	74
Tabla 12.....	75
Tabla 13.....	77
Tabla 14.....	78

## Lista de Figuras

---

Figura 1 .....	40
Figura 2 .....	42
Figura 3 .....	43
Figura 4 .....	44
Figura 5 .....	45
Figura 6 .....	47
Figura 7 .....	48
Figura 8 .....	50
Figura 9 .....	51
Figura 10 .....	52
Figura 11 .....	53
Figura 12 .....	54
Figura 13 .....	56
Figura 14 .....	57
Figura 15 .....	62
Figura 16 .....	64

Figura 17 .....	66
Figura 18 .....	67
Figura 19 .....	68
Figura 20 .....	69
Figura 21 .....	70
Figura 22 .....	71
Figura 23 .....	72
Figura 24 .....	73
Figura 25 .....	74
Figura 26 .....	76
Figura 27 .....	77
Figura 28 .....	78

### **Resumen (Abstract)**

Este trabajo de investigación tiene como objetivo realizar un análisis de los microcréditos bancarios y la contribución con el sector comercial de Guayaquil en el periodo 2020-2021. Se destacan los montos colocados por parte de las instituciones financieras a los microempresarios o usuarios dedicados al comercio que recibieron préstamos para seguir desarrollando sus actividades. Además, se estudia la cobertura de los servicios financieros, y el número de operaciones efectivas que se otorgaron a comerciantes o microempresarios el aporte al sector comercial y el uso de la inyección de capital esto en referencia al objetivo general; Se considera el número de microempresas existente, la participación de la banca pública y privada, tasas, indicadores sociales. Para la realización de este trabajo de titulación se optó por emplear el método deductivo y descriptivo para alcanzar los objetivos de estudio, llegando a la conclusión que estas líneas crediticias contribuyeron de forma positiva a este sector.

**Palabras Claves:** *microcrédito bancarios, microempresarios, sector comercial, desarrollo, colocaciones.*



## **Introducción**

El presente estudio pretende analizar la colocación los microcréditos bancarios en Guayaquil, la contribución hacia el sector comercial con respecto a los montos solicitados ante las entidades financieras en año 2020, con el fin de determinar el debido uso de los microcréditos y el aporte a sus actividades económicas de los microempresarios.

Básicamente, los microcréditos se caracterizan por ser una actividad que representa el financiamiento para estimular la economía a escala local y su diverso engranaje productivo que se genera entre las sociedades y los distintos sectores económicos.

Actualmente, los microcréditos son un mecanismo de desarrollo económico de diversos sectores empresariales, fomentando su crecimiento en actividades productivas, principalmente comerciales en todas las zonas de una urbe y la periferia, este tipo de créditos bancarios brindan la oportunidad a las personas que tienen la necesidad de liquidez y pueden optar por una obligación para mejorar sus ingresos en un tiempo propuesto. Sin embargo, el sector comercial de Guayaquil es un nicho muy interesante por investigar, siendo la ciudad más desarrollada en el ámbito comercial del país.

La primera parte de la investigación contiene un marco teórico sobre el microcrédito, créditos bancarios, microempresarios, las teorías de comercio, las relaciones comerciales de Guayaquil. Mientras que el segundo capítulo consiste en un análisis de la evolución de los microcréditos colocados, el comportamiento del sector comercial de Guayaquil, recopilando datos e información estadística cronológicamente ordenada que permite llegar a los problemas planteados en la investigación.

El tercer capítulo abarca la metodología con un enfoque cuantitativo, inmerso en un diseño no experimental, de corte transeccional, mismo que comprenden los datos necesarios para cumplir los objetivos propuestos en la investigación; Con los resultados de la investigación de campo se procede al desarrollo y análisis, finalizando con las conclusiones necesarias del trabajo de investigación.

### **Antecedentes del Problema**

Los microcréditos en el Ecuador se pueden categorizar como una forma rápida de obtener dinero para cubrir una necesidad, pero no deja de ser un producto financiero el cual incurre en gastos y costos operativos por parte de las instituciones financieras siendo un activo disponible por un determinado valor en el tiempo.

Convirtiéndose en una herramienta necesaria para las personas que deseen beneficiarse de un crédito, puede acceder sin tener mayores complicaciones. Las instituciones financieras por otro lado ofrecen estos servicios a través de una tasa fijada y a las garantías del prestamista para acceder al financiamiento. Según datos Banco Central del Ecuador (BCE) durante los últimos tres años se otorgaron aproximadamente USD 1.279,83 millones en microcréditos.

En información obtenida en las estadísticas del repositorio del BCE, indica que esta cifra va aumentando anualmente en un 18%. Al igual que aumenta el otorgamiento de microcréditos paralelamente aumenta la morosidad, cerrando el año 2020 con el 7,06% significando una cartera improductiva de \$105,9 millones de dólares. En algunas ocasiones los microcréditos no tienen un fin rentable y esto se debe al mal uso del préstamo por parte del microempresario ya que comienza a utilizar ese dinero en otras actividades y no en el giro del negocio.

El microcrédito ha impulsado de forma significativa la economía local en la última década, generando nuevos emprendimientos que contribuyen al desarrollo y

crecimiento de Guayaquil, creando nuevas fuentes de trabajo para los ciudadanos que les permite obtener ingresos a fin de mes. Sin embargo, se tiene que reconocer ambas partes de los actores participes en esta actividad financiera, si bien por un lado existe la ayuda de las instituciones financieras, en el otro se encuentra el microempresario que no utiliza de manera apropiada esta alternativa de financiamiento.

### **Planteamiento del Problema**

Los microcréditos fueron creados con la finalidad de ser una ayuda para los microempresarios que no tenían acceso a un crédito a través de la banca ecuatoriana; en estos últimos años las entidades bancarias han abierto las líneas de microcréditos para personas que tengan una necesidad de liquidez para realizar o seguir con su actividad económica. Lo que ha generado que los microempresarios opten por estos servicios financieros para cumplir sus propósitos.

Las microempresas en Guayaquil han generado un dinamismo importante en la economía local, se han creado varias empresas bajo esta modalidad en estos últimos años en todo el país. Las microempresas son consideradas como una fuente importante de actividades económicas que genera un progreso paulatino al entorno económico de una sociedad. A pesar de su gran aporte al crecimiento endógeno, no posee la importancia necesaria y existen algunos obstáculos que no permiten el potencial desarrollo de su actividad, creando un problema en cadena que afecta no solo a la empresa como tal sino a los propietarios. Inconvenientes que surgen por parte de las entidades financieras con políticas de crédito complicadas para el prestamista y en algunas ocasiones se ha observado que los beneficiarios solicitan estos créditos lo hacen con la idea de cubrir compromisos ya adquiridos. Es decir,

utilizan el dinero que le otorgan para su crecimiento laboral, realizando pagos de deudas que algunas veces no han sido contraídas por el giro del negocio.

Por esto, es importante para el sector económico conocer y analizar la contribución que ha generado el microcrédito bancario como medio de financiamiento a las microempresas existentes, enfocando este trabajo específicamente en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil; y saber cómo ha beneficiado a los microempresarios esta inyección de capital en sus actividades y si lo aprovecho de manera eficiente el servicio financiero obtenido.

### **Justificación**

El trabajo de investigación se realiza con la finalidad de determinar la contribución que tienen los microcréditos en el financiamiento de las microempresas del sector comercial, analizar los instrumentos financieros, tasas de interés, requisitos entre otros; convirtiéndose en trabas para el desarrollo de sus funciones y como pueden afectar su nivel económico durante el periodo de confinamiento 2020.

En el ámbito económico, permitirá reconocer el significativo aporte que tuvieron los microcréditos en la reactivación comercial de Guayaquil luego de los meses de confinamientos y durante todas las medidas restrictivas por parte del Centro Operaciones de Emergencia (COE) cantonal, determinar estrategias enfocadas al correcto nivel de endeudamiento de los microempresarios como factor importante en el crecimiento de las empresas del sector comercial.

Se justifica la importancia de las microempresas como actor dentro de la economía local y en vista de que toda actividad económica necesita recursos, tantos externos como internos, para poder desarrollar de manera óptima las actividades que esta realiza. Conocer la incidencia del microcrédito como una fuente de financiamiento,

que permitirán comprender su adecuación al correcto uso de este medio de financiamiento. (Velásquez, 2007)

En países desarrollados, así como los que están en vías de desarrollo, se han creado entidades que tienen carácter local, las cuales obtienen información relacionadas a los prestatarios, para ofertar financiamiento a un interés inferior que el de los bancos. Estos intermediarios ofrecen créditos pequeños, los cuales no requieren garantes para quienes acuden a ellos, sin embargo existen entidades convencionales dedicadas a ofertar este servicio, ocasionando que las entidades que actualmente ofertan el microcrédito hayan alcanzado crecimiento en países que presentan un modelo financiero en escaso desarrollo (Araque & Llerena, 2020)

El microcrédito está catalogado como una herramienta de emprendimiento comercial al mismo tiempo que favorece el crecimiento individual de quienes lo adquieren, además favorece al desarrollo comercial de los pueblos. En el ámbito individual favorablemente a los pequeños emprendedores, quienes logran financiar sus expectativas comerciales mediante capital de trabajo que reciben como base del crédito. (Araque & Llerena, 2020)

El microcrédito es una innovación financiera, que surgió para cubrir las necesidades de las personas que menos tienen ayudándolos a través de estos servicios de financiamiento, grupos que eran anteriormente excluidos del sistema financiero bancario por no tener las garantías que le respalden sus obligaciones. Siendo los creadores Muhammad Yunus y Grameen Bank. Desde su creación se ha dedicado a otorgar pequeños préstamos a personas que no poseen las garantías que exige el sector bancario, quienes acceden a estos financiamientos generan un dinamismo comercial. Siendo el objetivo la incrementación de ingresos, para mejorar las condiciones de vida (Inglada Galiana, 2015)

Existen diversas organizaciones destinadas a favorecer el desarrollo comercial, una es la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV), el Centro de Estudios Monetarios de América Latina (CEMLA), estas entidades tienen como propósito apoyar a los diferentes países que conforman estas uniones, con el fin de encontrar el progreso de su economía por medio del microcrédito, porque genera fuente de empleo entre un 60% y 70% (Cuasquer, 2013)

El microcrédito se posiciona como base para el emprendimiento comercial; así también, para quienes generan diversas innovaciones en cualquier ámbito, pero el principal fin del microcrédito es conseguir el desarrollo social y actividad comercial en toda sociedad. Dando paso a la innovación social, que se centra en dar soluciones a las nuevas necesidades, económicamente otorga una oportunidad de fortalecimiento financiero a las personas de escasos recursos de alguna determinada sociedad. (*Pastor2013.*)

### **Objetivo General**

Analizar los montos de microcréditos bancarios otorgados a comerciantes y su contribución al desarrollo del sector comercial de Guayaquil.

### **Objetivos Específicos**

- Identificar el número y la cantidad en montos de microcréditos bancarios otorgados.
- Determinar el nivel de contribución a la dinámica comercial que generan los microcréditos.
- Determinar el uso o destino que se dio a los microcréditos solicitados.

### **Preguntas De Investigación**

¿Si la inyección de capital a través de los microcréditos bancarios contribuyó al dinamismo del sector comercial?

## **Delimitaciones del Problema**

El estudio de investigación consta en el análisis de los microcréditos bancarios otorgados en la ciudad de Guayaquil periodo 2020-2021.

## **Limitaciones del Problema**

La investigación presenta como limitación el estudio de población a microempresarios del sector comercial de Guayaquil y los microcréditos otorgados por las entidades bancarias controladas por la Superintendencia de Bancos.

## **Variables**

Variable independiente -El microcrédito, variable dependiente - Contribución al desarrollo comercial.

## **Hipótesis**

H1. El microcrédito bancario y su contribución positiva en el desarrollo del sector comercial en Guayaquil.

H0. El microcrédito bancario y su contribución negativa en el desarrollo del sector comercial en Guayaquil.

## **Metodología**

### ***Diseño de Investigación***

El presente trabajo de investigación se concreta en un panorama de desarrollo comercial, por lo que percibe un enfoque cuantitativo, inmerso en un diseño no experimental, caracterizado por ser un estudio de corto tiempo donde se toman todos los datos necesarios para cumplir los objetivos propuestos en la investigación. Complementando el análisis con el aporte de los microcréditos bancarios al desarrollo comercial de Guayaquil, explicado por sus variables económicas, crédito bancario, y la contribución al dinamismo comercial.

### ***Alcance de Investigación***

La profundidad del estudio tiene un alcance de carácter investigativo, analítico y descriptivo, basado en sus propiedades, características y situaciones en que los microcréditos bancarios contribuyeron al sector comercial al dinamismo de la economía.

### ***Enfoque de la Investigación***

El presente trabajo de investigación se sintetiza en un enfoque cuantitativo, explicado por las variables económicas, social y las diversas observaciones relacionadas con la colocación de microcréditos bancarios al sector comercial de Guayaquil.

### ***Herramientas***

Las herramientas por utilizar son técnicas para recolectar los datos, basado en data secundaria, archivos, revistas y artículos científicos, documentales dentro del año 2020. Recopilando datos económicos correspondientes a la información bancaria de los montos colocados en la ciudad de Guayaquil; además, se realizó una encuesta a comerciantes en referencia con el tema de investigación para obtener datos actuales y concisos apegados a la realidad, se consideró todo documento e informe que aporte a la elaboración del trabajo de investigación.

### ***Métodos, Técnicas e Instrumentos de Investigación***

Se sigue la metodología de la investigación, utilizando los medios de observación y recolección de información y datos estadísticos, podemos elevar las consultas necesarias en un muestreo de prospectos, estos son elementos fundamentales para el respectivo análisis y conclusiones de lo investigado.



### ***Población y Muestra***

También conocida como el universo de personas, es el conjunto de elementos que se toma de referencia, y sobre el que se realizan las observaciones para poder obtener conclusiones.

Para este estudio se considera como población a todas las microempresas existentes en la ciudad de Guayaquil, cuyo total es de 32.630 establecimientos económicos, información obtenida del directorio de empresas y establecimiento. (INEC, 2019)

La muestra es una representación significativa de las características de una población, que bajo, la asunción de un error (generalmente no superior del 5%) se estudia las características de un conjunto poblacional mucho menor que la población global.

### ***Tamaño de la muestra***

$$n = \frac{N * (\alpha_c * 0,5)^2}{1 + (e^2 * (N - 1))}$$

se determina aplicando la siguiente formula:

Donde N: Es el tamaño de la población o universo

a: valor crítico, correspondiente a un valor dado del nivel de confianza del 95% por lo que Z será de 1.96

e: margen de error que será igual al 5%

n: tamaño de la muestra

$$n = \frac{32,630 * (1.96 * 0.5)^2}{1 + ((0.05^2 * (32,630 - 1))}$$

n = 379

Según el tamaño de la muestra calculando, la encuesta se debe realizar a 379 microempresarios de la ciudad de Guayaquil, aplicándose un método de selección aleatorio simple el cual garantiza calidad de los datos.

## **Marco Teórico**

### **Microcréditos**

Desde sus inicios, los microcréditos otorgados han sido definidos como aquellos préstamos directos o indirectos, realizados a personas naturales o jurídicas con el propósito de financiar las actividades de índole, productivo, comercio o prestaciones de servicios, otra definición es que son créditos otorgados a personas naturales o jurídica a través de las diferentes formas de financiamiento que presenten fines similares a los ya mencionados.(Zambrano, 2018)

Generalmente, los microcréditos son programas sociales que se presentan a la sociedad en forma de pequeños préstamos o financiamiento de sus actividades de bajo índole, con el objetivo de realizar alguna actividad que generen ingresos, permitiendo atender a las personas de escasos recursos con sus propios esfuerzos.

Según Perales & Romero sobre el microcrédito, se los conceptualiza como pequeños préstamos concedidos a personas con escasos recursos económicos y que carezcan de garantías suficientes que les permita ser sujetos a créditos en bancos tradicionales. Estas personas han demostrado con el paso de los años que mantienen fuertes capacidades y energía emprendedora, los microcréditos fueron creados para beneficiar a los más necesitados que presenten ideas nuevas y factibles de poner en marcha, impulsando a pequeñas empresas que sirvan de fuente de empleo y superación ciudadana. La idea de generar los microcréditos a sectores más necesitados; es que este tipo de préstamos permite a todas las

familias que lo solicitan a desempeñar un tipo de trabajo que les permiten satisfacer las necesidades existentes.(2019)

### ***Crecimiento De Los Microcréditos***

Los microcréditos se fortalecieron tras la crisis financiera que enfrentó el Ecuador hacen más de una década, tuvo mayor demanda como alternativa financiera para superar los problemas de crédito que ocasionó la mencionada crisis, sobre todo a pequeños y medianos productores de las zonas rurales del país. A partir del año 2002 luego de la dolarización se puede evidenciar el crecimiento micro financiero, así como también el número de entidades financieras que brindan este servicio. (CEPAL, 2021)

En la actualidad los microcréditos constituyen la base económica que impulsa el crecimiento económico de las micro, pequeñas y medianas empresas, en los países latinoamericanos estos emprendimientos pueden constituirse en agentes que permitan un cambio estructural y productivo, siendo necesario que los gobernantes enfoquen en políticas públicas dirigidas a fortalecer estos tipos negocios. (CEPAL, 2021)

Existen una gran variedad de programas de microcréditos a nivel global y en cada país están regidos a sus propias leyes o normativas, lo que conlleva a esquema de desarrollo microeconómico de la sociedad. En Ecuador la Superintendencia de Bancos (SB) es el organismo encargado de regularizar la situación crediticia de todas las entidades bancarias financieras del país, a través de estas entidades las personas realizan sus préstamos para diversas actividades; dependiendo del monto y actividad realizada establecen el tipo de créditos otorgado por el sector financiero. (Inglada Galiana, 2015)

En el caso de los microcréditos, los beneficiados de los créditos son netamente responsables del éxito que pueda conllevar su trabajo a fin de asegurarse que los individuos sean responsables de la devolución periódica de los préstamos realizados a las entidades financieras. Ecuador experimentó un mayor crecimiento de este tipo de créditos, a finales del año 2021 la banca privada entregó USD 1.698 millones a este segmento; esto es un 62% más en comparación el igual período de 2020, cuando se entregó USD 1 045 millones. (BCE, 2022)

### ***Objetivo De Los Microcréditos***

Se establecieron los objetivos del microcrédito a través de seis puntos clave para su desempeño según organismo internacionales de desarrollo, estos son: 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. (CEPAL, 2021)

### ***Tipos de Microcréditos***

Los microcréditos pueden ser clasificados por segmento según la Resolución 209-2016 de la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF) del BCE.

#### ***Microcréditos Minorista.***

Son consideradas aquellas operaciones de créditos cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos la institución financiera sea menor o igual a USD 1.000 dólares otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales igual o inferior USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BCE, 2016)

#### ***Microcréditos de acumulación simple***

Son consideradas aquellas operaciones de créditos cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos la institución financiera sea de USD 1.001 dólares

a USD 10.000 otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales igual o inferior USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BCE, 2016)

### ***Microcréditos de acumulación ampliada***

Son consideradas aquellas operaciones de créditos cuyo monto por operación y saldo adeudado en microcréditos la institución financiera sea superior a USD 10.000 otorgados a microempresarios que registran un nivel de ventas anuales igual o inferior USD 100.000, a trabajadores por cuenta propia o aún grupo de prestatarios con garantía solidaria. (BCE, 2016)

### ***El Microcrédito como Instrumento para el Crecimiento y Desarrollo***

Los microcréditos se han consolidado durante los últimos años como instrumento para el crecimiento y progreso económico del Ecuador, promoviendo el eje principal para la creación de oportunidades de los individuos de escaso recursos o dificultades financieras. Prácticamente, se basa en otorgar pequeños préstamos a personas con un bajo nivel en su productividad, generalmente son excluidas de canales crediticios bancarios. Los microcréditos se destacan por ser una línea de crédito ágil, rápida en efectivizarse el desembolso crediticio, siendo, el más opcionado por los clientes que por su nivel económico y magnitud del negocio no cumplen los requerimientos de créditos más sofisticados de las instituciones financieras.

Existe diversificación en los métodos aplicados en el desarrollo de este instrumento cambian según las instituciones financieras son diversas respecto a los componentes de montos, tiempo, pago, entre otros. Todo bajo una normativa ajustadas a los entes de control como la Ley de la Superintendencia de Bancos entidad designada a regularizar cada una de las entidades financieras que operen

en el país, con el propósito de evitar así anomalías financieras que son productos de los diferentes servicios financieros.(Vallejo Ramírez & Ochoa Herrera, 2019, p. 10)

Uno de los factores relevantes en el crecimiento económico de una sociedad está relacionado a la inversión, es decir, al incremento del capital humano y al progreso tecnológico las entidades de micro finanzas intervienen a través de sus programas de microcréditos pueden ayudar a constituir grupos productores disminuyen do la pobreza y fomentando la creación y fortalecimiento de los nuevos negocios, generando fuentes de empleos en todo los nivel de sectores impulsando el progreso y mejorando la calidad de vida de los ciudadanos apartados de oportunidades.(Stalin, 2019)

Con la finalidad de mejorar la situación económica y social de los grupos vulnerables o de escasos recursos para un emprendimiento fueron creados los microcréditos, se busca la facilidad al apalancamiento que les permita generar un ingreso y cubrir las necesidades diarias.

En la ciudad de Guayaquil, un gran porcentaje de sus habitantes se dedican a la actividad informal, en diferentes ámbitos de producción, aquellos por general presentan problemas en su capital o inventarios en sus negocios donde es necesaria solicitar microcréditos a distintas entidades financieras que brindan servicio dentro de la ciudad, lo cual facilita el desarrollo y crecimiento económico de la urbe guayaquileña. Además, se encuentran las denominadas microempresas, conformadas por negocios personales o familiares, normalmente constituidos por menos de 9 empleados que cierto caso son integrantes de la familia, regularmente registra bajos niveles de ingresos, y decisiones sobre el producto, posicionamiento, precios y promociones son realizadas por el propietario bajo su criterio y sin ninguna formación técnica en mercadeo. En los últimos años los microcréditos han

representado un crecimiento considerable en la economía, con importante presencia en los sectores productivos y falta de financiamiento y el difícil acceso a un crédito común se ha disparado gran demanda a este segmento. (Vallejo Ramírez & Ochoa Herrera, 2019)

### **Desarrollo Económico**

Existen varias teorías de desarrollo que han evolucionado a través del tiempo, con definiciones concretas y apegadas a la realidad cumpliendo al verdadero objetivo de esta palabra. Diversos pensamientos definen al desarrollo como:

Una mejora en la calidad de vida de las personas, integrando sus aspectos políticos, sociales, económicos, que en conjunto suponen una evolución social. (Kliksberg, Bernardo, 2017). Un proceso de expansión de las capacidades de que disfrutaran los individuos. (Sen, 2000). El desarrollo es proceso a través del cual se promueve una condición social en la cual se respetan humanos los derechos de todos sus individuos y las necesidades económicas se satisfacen con un uso sostenible de los recursos naturales. Estas teorías tratan de definir al desarrollo una necesidad de la sociedad satisfaciéndose en un grado sostenible, con expansión a la mejora colectiva.

### **Teoría del Desarrollo Económico y el Microcrédito**

Según Joseph Schumpeter el Desarrollo es *“un cambio espontaneo y discontinuo en los cauces de las corrientes, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”*. Cambios en la realidad económica que tienen origen interno en la economía, se refiere que cualquier situación que provoque un desequilibrio en el sistema, sean aprovechados los recursos existentes por la alteración producida, se toma de ejemplo el desempleo esta alteración en el sistema económico desplaza a las masas a la

incertidumbre; y estas evitando el estancamiento social, gran parte empieza a crear y formar parte del algún sector productivo, cumpliendo el aprovechamiento de este recurso de mano de obra en paro en formar parte de nuevas combinaciones de actividades, creando nuevos jefes y empleados que se incorporan al sistema económico de esta manera contribuyendo al desarrollo en conjunto. Schumpeter hace énfasis a cinco casos de desenvolvimiento económico 1. Introducción de un bien o nueva calidad de bien, 2. Introducción de un nuevo método de producción no es necesario el punto de vista científico, 3. Apertura de un nuevo mercado, 4. Conquista de una nueva fuente de aprovisionamiento de materias primas o bienes semimanufacturados, 5. Creación de una nueva organización o cualquier industria. (Roberts, 2013)

### **Teoría del Desarrollo Endógeno**

Este tipo de desarrollo se basa variables de control dentro de un territorio por los agentes de este que prioriza el conocimiento, los recursos naturales o la cultura de una sociedad. Un ejemplo de desarrollo endógeno es la instauración de consorcios para salvaguardar la fauna y flora de una comarca o la formación de una marca territorial que brinde a un bien o servicios una protección frente a los competidores en forma de ayudas o reconocimiento en cualquier mercado. (Cegarra, 2016)

Es decir, mantiene el capital humano, la innovación y el crecimiento favorece de manera significativa a potencial el desarrollo territorial a través de la participación de distintos actores sean estos locales, extra locales, estatales y no estatales; aplicando estrategias adecuadas y eficientes, para alcanzar el bienestar colectivo mediante el aprovechamiento de energías y recursos disponibles en un territorio. Se considera que el desarrollo endógeno es una interpretación que incluye diversos enfoques, que comparten una misma lógica teórica y un mismo modelo de políticas.



La teoría endógena se enfatiza en la aproximación territorial al desarrollo que hace referencia a los procesos de crecimiento y acumulación de capital de áreas que tienen una cultura e instituciones propias, sobre cuya base se toman las decisiones de inversión. (Vásquez Barquero, 2017)

### **Teorías de comercio**

Abarca el flujo de relaciones comerciales, sin hacer referencia a un país específico. Es decir “es el conjunto de movimientos comerciales y financieros, y en general todas aquellas operaciones cualquiera que sea su naturaleza, que se realicen entre naciones”. (Osorio, 1995)

Otra definición señala: el movimiento que tienen los bienes y servicios a través de los distintos países y sus mercados, utilizando divisas y está sujeto a regulaciones adicionales que establecen los participantes en el intercambio y los gobiernos de sus países de origen. Al realizar operaciones comerciales internacionales, los países involucrados se benefician mutuamente al posicionar mejor sus productos, e ingresar a mercados extranjeros. (Ballester Roman, 1998)

Existen varias teorías que conllevan a la explicación del funcionamiento del comercio de una economía con el resto del mundo. Las teorías clásicas y neoclásicas.

#### ***Las teorías clásicas***

Dentro de estas teorías se encuentran: La teoría de las diferencias de los costes absolutos. Se basa al supuesto de esta teoría afirma que todos los bienes y servicios pueden compararse entre sí a partir de las unidades del factor trabajo, pues al decir de ellos, los otros factores (tierra y capital) estaban condicionados en la medida en que sobre ellos operaba el factor trabajo.

Se determina que la particularidad de los componentes del factor trabajo respecto de los demás factores productivos, tiene como consecuencia una diferencia de costes absolutos en la producción de bienes y servicios. Dicha diferencia de costes absolutos determina qué país debe producir cierto bien o servicio en virtud de tener el menor costo absoluto, dando como resultado la especialización en la producción de X o Y bien o servicio. (Buendia Risse, 2013 XXVIII(69))

La ley de las ventajas comparativas. Según Ricardo, un país debe exportar aquellos bienes y servicios en los que muestran una mayor ventaja interna en los costes de producción con relación a los otros bienes y servicios que producen los sectores de una economía nacional y deben importar aquellos otros en los que posee una desventaja en sus costes de producción internos, a pesar de que en los últimos tengan una ventaja en costes respecto a sus socios comerciales. (Buendia Risse, 2013 XXVIII(69))

Es decir, así posea una ventaja superior en diferentes productos frente a sus socios comerciales, deben especializarse y exportar únicamente el bien o servicio en que su ventaja interna de costes es mayor e importar los demás productos desde el extranjero, aun cuando sus costes sigan siendo más favorables que los del país donde se importa determinado bien o producto. En resumidas cuentas, para Ricardo el comercio internacional es tan beneficioso para los países que les permite comerciar con el resto del mundo aún en productos donde se tiene una ventaja en costos. (Buendia Risse, 2013 XXVIII(69))

### ***Teorías neoclásicas.***

Teoría de los costos de oportunidad, la ventaja comparativa fue actualizada por Williams Haberler, quien manifestó la teoría de los costes de oportunidad o sustitución, ubicando en evidencia la renuncia que debía hacer un país de un bien

X, para especializarse u obtener unidades adicionales en la producción nacional de un bien Y. (Cordova Jumbo, 2015)

En teoría, toma vigencia la definición de especialización parcial, por cuanto se sostenía que a una mayor producción de un bien o servicio X en un país A, los costos se incrementarían, lo que provocaría que los precios de este bien o servicio en el país B, sean menores. Se obtendrá el equilibrio en un precio común, lo que se conoce en economía como relación real de intercambio. (Cordova Jumbo, 2015)

### **La Banca**

La Banca se caracteriza por tener como principal actividad es la captación de fondos, depósitos de personas, empresas y entidades con dinero, acumular y prestarlos a quienes los necesitan. La banca funciona como un intermediario entre los depositantes, dueños de efectivo, y los prestatarios, los que buscan un crédito. Lo que paga por los depósitos, y lo que cobra por los préstamos que otorga, son en ambos casos intereses. Ambas partes están compuestas por personas hogares, empresas financieras y no financieras, organismos gubernamentales. (CEPAL, 2020)

Además, la banca complementa los depósitos tradicionales como fuente de financiamiento mediante captaciones directas en los mercados de dinero y capital. Emiten títulos como efectos comerciales o bonos, también pueden prestar provisionalmente títulos propios a otras instituciones a cambio de efectivo, una operación que suele denominarse acuerdo de recompra. La función más importante de los bancos es la de crear dinero en el dinamismo de captación y colocaciones mediante un instrumento llamado interés que reacciona positivamente en los mercados financieros. (CEPAL, 2021)

Por esta mencionada actividad la banca está obligada a mantener una parte de los depósitos, en efectivos o en activos que puedan convertirse líquidos con facilidad. El monto de esas reservas lo determina las necesidades de efectivo de los clientes, apegándose a las exigencias de ente regulador. En la mayoría de los países los bancos mantienen estas reservas y lo llaman encaje legal.

Otra estrategia que utilizan los bancos es el uso de un determinado monto de dinero que puede utilizarse para comprar bienes y servicios y puede regresar al sistema bancario como un depósito en otro banco, que luego puede prestar a su vez una parte, esa recurrente repetición de los préstamos produce un fenómeno que se denomina efecto multiplicador.

La banca también desempeña un papel muy importante en la transmisión de la política monetaria, esta es lograr crecimiento económico sin inflación. El Banco Central controla la oferta monetaria a nivel nacional, en tanto que los bancos facilitan la circulación de dinero dentro de los mercados en los que operan. La seguridad y la solidez de los bancos es muy significativa para la política pública, para evitar las quiebras bancarias y los pánicos financieros los gobiernos toman medidas, en la mayoría de los países, los bancos habilitados pueden recibir ayudas gubernamental a través del banco central, en forma de préstamos de emergencia y garantías explícitas de los depósitos bancarios hasta cierto monto. (CEPAL, 2020)

### ***El sistema bancario y su aporte a la economía***

El sistema 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, le otorgan un rol fundamental en el desarrollo de una

nación; actividades que se desenvuelven bajo un marco normativo exigente, que busca brindar garantía de los procesos y proteger los intereses de la sociedad en su conjunto. (SB, 2021)

### ***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)

### ***Instituciones bancarias y las Microfinanzas***

Al referir por microfinanzas es mencionar los servicios financieros otorgados a la población de escasos recursos, con dicho financiamiento pueda incrementar y desarrollar sus actividades, productivas, comerciales o de servicios con el fin de elevar el nivel de ingresos, mejorar la calidad de vida, autoemplearse, generar empleo generando empleos en diversos ámbitos sociales, dinamizando de esta

forma la actividad informal que contribuye significativamente en los últimos tiempos.  
(BCE, 2022)

Los diversos servicios que prestan las instituciones crediticias comprenden ahorros, seguros, transferencias virtuales, microcréditos entre otros, con el firme propósito de desarrollar o emprender los negocios de los ciudadanos ecuatorianos.

El sector de microfinanzas en Ecuador contiene instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos (SB), y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) tales como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras como: cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, en ellas se incluyen, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos.

Los microcréditos están dirigidos a los sectores de microempresarios, comerciantes y emprendedores. El mercado ecuatoriano durante los últimos años ha experimentado una intensiva captación de depósitos, conservando una fuente de recursos para financiar operaciones del sector de microfinanzas (Vallejo Ramírez & Ochoa Herrera, 2019)

Con el fin de establecer, la necesidad de promover una cultura de ahorro y de administración adecuada de sus finanzas. El ahorro le permite al microempresario afrontar situaciones difíciles como por enfermedad, ciclos de su negocio o desastres naturales que afectan la producción, esta variable ayuda a la capacidad de crecimiento. Así fomenta la economía las microfinanzas con la finalidad de disponibilidad de financiamiento para seguir con alguna actividad productiva.(Luzuriaga, 2017)

En Ecuador, el mercado de las microfinanzas está conformado por 77 Entidades Financieras Controladas por la Superintendencia de Bancos, que incluye: Entidades

Privadas, Entidades Públicas, Mutualistas, Cooperativas de ahorro y crédito, Sociedades Financieras y otras entidades.

### ***Las Microempresas***

Las microempresas son organismos de bienes y servicios donde el propietario es quien toma todas las principales decisiones con respecto al desarrollo del negocio, estas empresas suelen ser de carácter familiar y no poseen un número de 9 trabajadores, los sueldos regularmente son bajos debido al escaso inventario y actividad que estas realizan. (Bercovich, 2004)

Su desempeño es vital ya que mucho depende de las ideas e innovaciones que el emprendedor mantenga a lo largo del desempeño laboral, creando proyectos de mejoramiento y desarrollando capacidades que permitan desenvolverse en nuevas áreas que sirva de impulso para el crecimiento o expansión del negocio o emprendimiento. (Velásquez, 2007)

Los aspectos principales mediante los cuales se caracterizan a las microempresas (García Lomas, 2018) son:

“El propietario administra y mantiene el control sobre la empresa, bajos niveles de ingreso, de productividad y de nivel tecnológico, escasos volúmenes de capital y de inversión, dirección poco especializada, uso de mano de obra familiar, vulnerables a cambios repentinos, carencia de eficiencia interna”(García Horta, 2014, p. 28)

### ***Importancia de la Microempresa.***

La importancia de las microempresas en la economía se basa en garantizar el mercado laboral mediante la descentralización de la mano de obra; permitir la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas, las unidades familiares favorecen las conexiones laborales reduciendo las relaciones sociales a términos personales más estrechos entre el empleador y el

empleado; presentan mayor adaptabilidad tecnológica y menor costo de infraestructura; la economía de escala la obtienen a través de la cooperación entre las empresas, sin tener que reunir la inversión en una sola firma. (CEPAL, 2020)

### ***Fuentes de Financiamiento***

Las fuentes de financiamiento son las vías más utilizadas por empresas o emprendedores para conseguir los recursos financieros que le permite llevar a cabo alguna actividad propuesta; estas otorgan garantías, permitiendo el desarrollo normal del trabajo y nuevas oportunidades como la realización de nuevos objetivos y metas.

Es el medio por donde pueden conseguir capital de trabajo que permita el crecimiento del negocios. 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)

Las fuentes externas es todo aquel financiamiento que se obtiene por terceras personas, ya sea por un inversión externa, un microcrédito otorgados por instituciones financieras que promueven el desarrollo, por lo general esta línea de crédito se otorgan en montos pequeñas de capital que contribuyen significativamente al desarrollo de los negocios o emprendimiento. (CEPAL, 2021)

### ***Emprendimiento***

El emprendimiento ha tomado popularidad en los últimos años debido a su importancia que radica en las acciones creativas o ideas innovadoras que puedan



tener los individuos, al realizar una búsqueda de una oportunidad en medio de la escases de cualquier tipo de recurso. El emprendimiento es esencial en las sociedades, pues permite buscar innovaciones, y transformar conocimientos en nuevos productos (Zambrano, 2018).

Se destaca, que en tiempos difíciles como el actual que atraviesan la mayoría de los países surgen muchos emprendimientos, debido a la necesidad ocasionada por la crisis desencadenando cambios en el ámbito económico, social y medio ambiental, conlleva a los altos niveles de desempleo, que permite a los individuos transformarse en emprendedores por necesidad.

La mayoría de los emprendimientos progresan cuando el medio económico y capital humano es favorable e impulsa a la continuidad y desarrollo. Existiendo un entorno positivo es normal que los emprendedores arriesgan e invierten en innovación y estimulan la productividad, por ende, promueve el desarrollo económico (Tandazo, 2017)

Las microempresas es un nuevo panorama en cuanto a la actividad laboral, alejando las formas tradicionales de generación de ingresos como empleados en grandes empresas, formando una relación de independencia convirtiendo a los individuos en dueños de sus propios negocios y de su tiempo, llevándolos por una vía de rápido crecimiento y progreso continuo de la sociedad.

En la ciudad de Guayaquil se desarrollan anualmente una serie de actividades referentes a la socialización del emprendimiento entre personas de diversos niveles sociales y culturales.

### ***Características de las Microempresas y de los Microempresarios***

Las características que mantiene una microempresa son las siguientes; la primera de ellas son las actividades de autoempleo, máximo de 9 colaboradores, un capital

de trabajo de hasta 100.000 USD. Además, cuentan con una mini organización diferenciándola de la pequeña, mediana y gran empresa. Según Tandazo (2017) especifica las características de la microempresa de la siguiente manera: “La gran mayoría de las microempresas se dedican a la actividad comercial o de prestación de servicios y un pequeño porcentaje a las actividades de transformación”.

Su estructura jurídica es similar a las sociedades de personas y a las sociedades anónimas; es de tipo familiar, por lo general se mantienen en los sitios donde iniciaron su actividad por primera vez, el objetivo predominante es el mercado local y eventualmente el regional, crece principalmente a través de la reinversión de sus utilidades, carecen de una estructura formal de organización, son soporte al desarrollo de grandes empresas, generalmente no cuentan con personal capacitado, existe una estrecha relación entre el microempresario y la comunidad. Como se puede apreciar se aportan ideas y definiciones a las características que diferencian y definen a las microempresas como una organización a pequeña escala, llevando métodos y operaciones iguales a empresas grandes, pero con mínima dificultad. Una de las características más comunes de las microempresas en Ecuador es que operan bajo un sector informal, debido a los trámites y los costos que conlleva iniciar un negocio propio. (Zambrano, 2018)

### ***Microcrédito en la ciudad de Guayaquil***

El microcrédito en Guayaquil presenta avances muy progresivos en cuanto a esta línea de crédito, sumando que las actividades comerciales en el puerto son el motor clave de la economía, el crecimiento de la microempresa va a la par con los servicios financieros que son aprovechados por ciertos emprendedores o microempresarios 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)

En Guayaquil la mayor numero de emprendedores obtienen su primer financiamiento o capital inicial a través de sus ahorros, pueden ahorrar el capital inicial durante su ejercicio económico, con regularidad vuelven a reinvertir la ganancia varias veces llegando a obtener un volumen en sus inventarios y liquidez disponible, a través de cualquier producto o servicio ofrecido por lo regular llegan al sector informal donde cumple la función vital que es la acumulación de capital, el segundo paso es la expansión o el crecimiento del negocio que generalmente recuren a las entidades bancarias en busca de microcrédito.(Inglada Galiana, 2015)

Los negocios se dan porque existen personas por necesidad se las ingenian alguna actividad para generar ingresos, otras se forman de manera voluntaria no quieren trabajar de forma dependiente para una empresa y busca de emprender un negocio propio.

Otros grupos de emprendedores y microempresarios se asocian con amistades que cuentan con ahorros propios para emprender un negocio, a veces estas asociaciones alcanzan el éxito otras son opacadas por las necesidades de ambas

partes; como las obligaciones adquiridas o diligencia familiar, muchas de estos negocios conlleva al fracaso por los ingresos menores que se perciben al crear un negocio y la necesidad continúa no permite reinvertir la utilidades; por ende, el negocio no experimenta el crecimiento, algunos casos incurren disposición de fondos acuden a la banca a través a las línea de créditos creada para este segmento.

### ***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. En el año 2012 se realizó cambios en la estructura de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) pasó a regular las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Las Instituciones que otorgan microcréditos y según su estructura se pueden nombrar las siguientes:

**Bancos privados.** Banco Pichincha Filial Credife, Pacifico, Solidario, Procredit, Guayaquil, Amazonas, Machala, Produbanco, Bolivariano, Coopnacional, Del Austro, Internacional, Finca, General Rumiñahui, Delbank, Capital, De Loja, D-miro 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 Del Estado, BanEcuador, Corporación Financiera Nacional, Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Banco (BIESS). (SB, 2021)

**Cooperativas de Ahorro y Crédito.** Cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda., Cooprogreso, La Dolorosa, 29 De octubre, Oscus, El Sagrario.

### **Marco Conceptual**

A continuación, se describe diferentes conceptos utilizados por la investigación con el objetivo de tener una lectura clara y receptiva.

#### ***Sistema Financiero Nacional***

El Sistema Financiero es el conjunto de instituciones que prestan servicios financieros ya sean públicas y privadas, basado en el eficiente y cuidadoso manejo de los recursos, permite dinamizar la economía mediante la captación del excedente de dinero del público (ahorristas o agentes superavitarios) y la prestación del recurso a quienes demanden recursos a través de créditos (agentes deficitarios). De esta manera, la intermediación financiera permite poner a producir los recursos que de otra manera permanecerían ociosos. Incluye a las instituciones del sector financiero y del sector financiero popular y solidario. (SB, 2021)

#### ***Microcrédito***

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (Mazón, 2018)

### ***Microempresa***

Se define microempresa a aquella unidad económica que tiene menos de diez trabajadores. Se introduce un límite de 100.000 USD como capital de negocios.(Mazón, 2018)

### ***Microempresa de Producción***

Se dedican a la transformación de la materia prima, se incluye a la elaboración de artesanías. Generalmente con mano de obra artesanal, conocen esta actividad por herencia de ancestros familiares que aprenden el giro de los negocios, como por ejemplo las panaderías, talleres de calzado, sastrerías etc. (BCE, 2019)

### ***Microempresa Comercial***

Son las especializadas en la compra y venta de bienes y productos elaborados. Se especializan en revender el producto, sin haberlo transformado. Generalmente su habilidad está en marcar un margen de ganancia por volumen de mercadería. (BCE, 2019)

### ***Microempresa de Servicios***

Son microempresas que utiliza una habilidad personal, con apoyo de algún equipo. Su cualidad es ser inmateriales y su acción es satisfacer una necesidad. (BCE, 2019)

### ***Crédito***

Corresponde a un activo de la Institución Financiera generado por la colocación de recursos, siendo responsabilidad de la entidad velar por la recuperación de estos. Anclamos la diferencia de la acumulación de capital introduciendo esta definición de microcrédito, podemos notar que la definición de crédito modifica la percepción de lo que la empresa. Era necesario ir más allá, y encontrarnos con una conceptualización que hoy nos dice su utilidad para el Ecuador.(COAC,2020.)

**Crédito Productivo.** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se incluye en este segmento el crédito directo otorgado a favor de las personas jurídicas no residentes de la economía ecuatoriana para la adquisición de exportaciones de bienes y servicios producidos por residentes.(García Horta et al., 2014)

**Crédito Comercial Ordinario.** Se otorga a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales. (BCE, 2019)

**Crédito Comercial Prioritario.** Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100.000 destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario. (BCE, 2019)

**Crédito de Consumo Ordinario.** Es el otorgado a personas naturales destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil. (BCE, 2019)

**Crédito de Consumo Prioritario.** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. (BCE, 2022)

**Crédito Educativo.** Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano. (BCE, 2019)

**Crédito de Vivienda de Interés Público.** es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, concedido con la finalidad de transferir la cartera generada a un fideicomiso de titularización con participación del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial menor o igual a USD 70.000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890.00. (BCE, 2019)

**Crédito de Emprendimiento.** Otorgado a personas naturales, especialmente jóvenes, sin experiencia previa en emprendimientos propios que administren directamente su proyecto, con la decisión de generar un emprendimiento como alternativa de autoempleo. (BCE, 2019)

### ***Tasas de interés***

La tasa de interés es el precio que pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera. (BCE, 2022)

### ***Tasa de Mora***

Es la tasa de interés por vencimiento, los intereses por mora se rigen conforme los porcentajes establecidos por parte del Banco Central del Ecuador, con un máximo del 10%. (BCE, 2019)



### **Colocación de créditos**

Se refiere al otorgamiento de préstamos monetarios que se emiten a un cliente, que puede ser una personas o empresas, por parte de una institución bancaria o financiera y que dicho cliente está obligado a pagar en varios pagos con un interés adicional por aquella prestación. (BCE, 2019)

### **Sectores económicos**

Los sectores económicos son cada una de la división de la actividad económica de un país, generalmente, teniendo en cuenta diferentes factores como el valor añadido de los bienes o servicios producidos. Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES, 2017)

**Sector primario.** se refiere a la actividad en la cual el ser humano se dedica a la extracción de recursos naturales para que sirvan posteriormente como materia prima para producir otros bienes o los consume directamente como alimentos. (SENPLADES, 2017)

**Sector secundario.** es el sector en el cual se realiza la transformación de los recursos naturales o las materias primas para convertirlos en productos que serán usados para cubrir necesidades de consumo. (SENPLADES, 2017)

**Sector terciario.** se caracteriza por producir productos conocidos como servicios, que, aunque no son específicamente bienes tangibles, igualmente ayudan a cubrir necesidades de las personas. (SENPLADES, 2017)

### **Marco Legal**

El proceso de otorgar microcréditos en las Instituciones Financieras del Ecuador requiere de leyes y reglamentos que permiten regular y controlar el correcto manejo de los créditos, de tal forma que se dé fiel cumplimiento a las políticas y procedimientos establecidos para el efecto. En la Constitución de la República del

Ecuador Título VI Régimen de Desarrollo; Capítulo cuarto Soberanía Económica; Sección Primera Sistema Económico y Política Económica: (CONSTITUCION DEL ECUADOR, 2008) Art. 283.- El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera Art. 302.- Las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos: 1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia. 2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera. 3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país. 4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivo y activo que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo con el objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

Código Orgánico Monetario y Financiero Art. 369.- Las entidades financieras públicas ejercerán actividades financieras de manera sustentable eficiente y equitativa. El financiamiento que otorguen buscará cumplir entre otros, los siguientes objetivos: a) El cambio del patrón de especialización de la economía nacional; b) La innovación y el emprendimiento para incrementar la intensidad tecnológica y de conocimiento; c) El incremento de la producción nacional y la soberanía alimentaria; d) La sustitución selectiva de importaciones; e) Las exportaciones con énfasis en aquellas de valor agregado; f) Proyectos de los

gobiernos autónomos descentralizados; g) La vivienda sobre todo de interés social; h) La inclusión económica de primeros emprendedores, madres solteras, personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes y otras personas pertenecientes a grupos de atención prioritaria.

El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. (ECPS, 2012) Art. 284.- manifiesta que, la política económica tendrá los siguientes objetivos: 1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional. 2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional. 3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética. 4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas. 5. Lograr un desarrollo equilibrado del territorio nacional, la integración entre regiones, en el campo, entre el campo y la ciudad, en lo económico, social y cultural. 6. Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales. 7. Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo. 8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes. 9. Impulsar un consumo social y ambientalmente responsable Es por eso que una de las formas de incentivar la producción es el otorgamiento de microcréditos para mejora de emprendimientos.

En la Ley de Compañías, Sección XVI, De la Superintendencia de Compañías y de su funcionamiento. (SCS, 2017) En esta ley se puede encontrar los requisitos necesarios que se han establecido para la creación, conceptualización de cada uno de los tipos de compañías que pueden ser creadas en el país y las características que cada una de ellas debe tener. En lo que respecta al proceso del análisis del microcrédito, la Superintendencia de Bancos en sus Normas Generales determina los procesos a llevarse a cabo para el buen destino y correcta documentación de las operaciones de crédito. En las Resoluciones emitidas por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

En el objetivo 8 del Plan nacional del buen vivir, se establece entre sus políticas y lineamientos una priorización por parte del estado central de asignar recursos públicos para la generación de oportunidades y acumulación de capital en los sectores generadores de valor. (SENPLADES, 2017)

En el Ecuador, el Código Orgánico Monetario y Financiero establece el marco de regulaciones, supervisión, control y rendición de cuentas de las instituciones que conforman el sistema financiero nacional (bancos privados, públicos, sociedades financieras, mutualistas, cooperativa). Las entidades regulatorias y responsables del cumplimiento y ordenamiento del sistema financiero nacional son la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020), la Superintendencia de Bancos, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, la Corporación del Seguro de Depósitos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria siendo su ámbito el control de las entidades que son parte del sector financiero popular y solidario.

Es importante señalar y mencionar el marco legal donde se va a desarrollar la metodología y el proceso crediticio, para las Instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos.

### **Análisis de los Microcréditos Bancarios y el Sector Comercial en Guayaquil, Periodo 2020-2021**

La colocación de microcréditos en este periodo ha sido primordial en la contribución del desarrollo social, económico y financiero para las personas emprendedoras de la ciudad, lo que ha permitido transformar al sector comercial en el grupo dinámico que permita la reactivación del puerto principal del Ecuador. Los motores fundamentales en Guayaquil son: la economía informal, microempresarial y creación e innovación en pequeños negocios que la gente se ingenia con el fin de adaptarse a una situación crítica y sacar el máximo provecho satisfaciendo las necesidades actuales de los individuos.

Con este indicio se determinan los acontecimientos directos que afectan al sector comercial de Guayaquil, entre los problemas más recurrentes fue inactividad y falta de capital, para cubrir estas necesidades muchas personas, dueños de negocios, optan por un financiamiento a través de diversas entidades financieras; es de importancia señalar que inicios del año 2020 se vivió la pandemia por Covid-19 a nivel mundial, por ende el Ecuador resultó afectado por esta externalidad, al igual que la ciudad de Guayaquil. El gobierno a través del COE cantonal adopta medidas restrictivas para evitar una mayor propagación; a nivel local el confinamiento fue desde el 15 de marzo del 2020 en adelante por un mes, restricciones que se extendieron por más tiempo a medidas que las cifras de contagios no disminuían en el país.

Ecuador también experimenta un cambio de Gobierno a mediados del 2020, se posesiona el primer mandatario elegido democráticamente en febrero del mismo año, estos sucesos presentan cambios en el modelo económico que se venía desarrollando el país, por lo que, también afecta de una u otra manera de forma positiva o negativa los distintos sectores productivos de la nación.

Después de los meses de aislamiento el sector económico y productivo estuvo totalmente paralizado lo que ocasionó un gran incremento de la informalidad, el desempleo y una quiebra total para las personas que empezaban algún negocio o grandes negocios que no pasaban por buen momento. Situación complicada por el lado microempresarial, mientras que las instituciones bancarias lentamente retomaban sus funciones existía la necesidad de urgencia la inyección de capital que de una u otra manera era vitalicia para la subsistencia de los negocios, creando una incertidumbre fatal en la mayoría por la descapitalización en este periodo de crisis.

El 2020 no es sorpresa que fue un año de cambios en todos los sectores tanto en lo social y económico de carácter mundial, las restricciones de actividades que se implementaron afectó el acceso a los servicios financieros, entre ellos originando una disminución y dificultad en la obtención de un crédito; en el transcurso de este año las entidades financieras por decreto otorgaron la flexibilización de las obligaciones pendientes que poseían sus clientes, ya que notoriamente se evidenciaba el retraso del pago de sus compromisos para la cancelación de los créditos contraídos; otro de decreto fue la colocación de créditos por parte de las instituciones financieras a los sectores económicos.

Por ende, la importancia de esta investigación se concentra en analizar los datos numéricos registrados en la entidad de control encargada del sistema financiero,

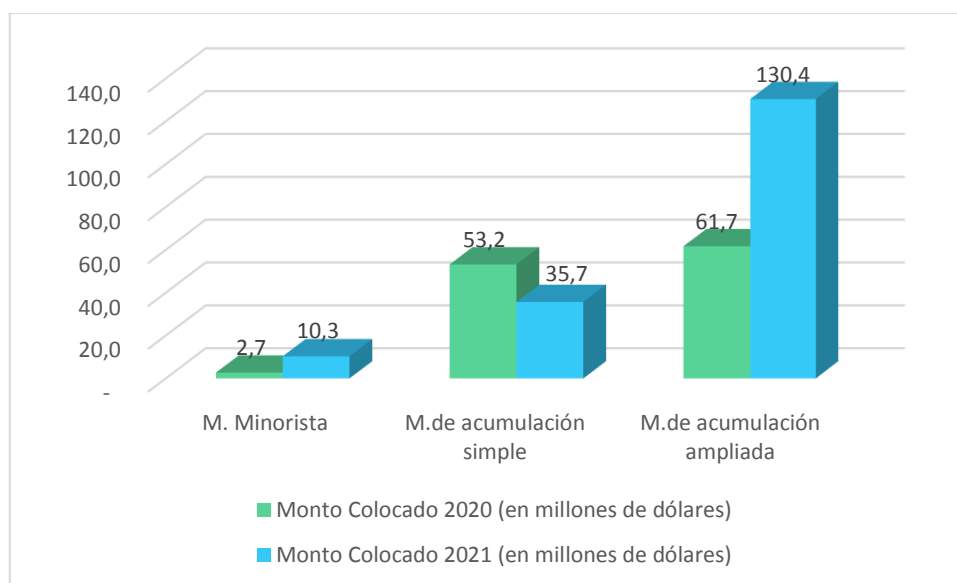
que permite analizar montos y números de operaciones de préstamos otorgados que se registraron en los años 2020 y 2021 como microcréditos bancarios.

### Tipo De Microcréditos, Montos y Operaciones

Mención a los tipos de microcrédito según la Junta Política y regulación Monetaria, están clasificados en: microcrédito minorista, microcréditos de acumulación simple, y microcréditos de acumulación ampliada. En Guayaquil las entidades financieras otorgaron microcréditos bancarios por un monto global de 117.6 millones de dólares en el año 2020.

**Figura 1**

*Montos Colocados por Tipos de Microcréditos, Periodo 2020-2021*



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

Los microcréditos minoristas considerados de mayor necesidad por su fácil acceso y de ser de montos mínimos, fueron los créditos que menos otorgaron 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, se puede hacer referencia este aumento se debió a las políticas

bancarias que se implementaron como medidas de reactivación económicas ejecutadas por el gobierno de turno.

Entre esta distribución se encuentran los microcréditos de acumulación simple en el año 2020 presentaron un registro de 53.2 millones de dólares, con respecto al 2021 indicó una disminución del 32.8% con respecto al año 2020. Esta superioridad se atribuye que en el último trimestre del 2020 este tipo de crédito fue más demandado por los microempresarios que buscaban capital para seguir con sus actividades económicas o cubrir alguna necesidad que surgió durante los meses de paralización.

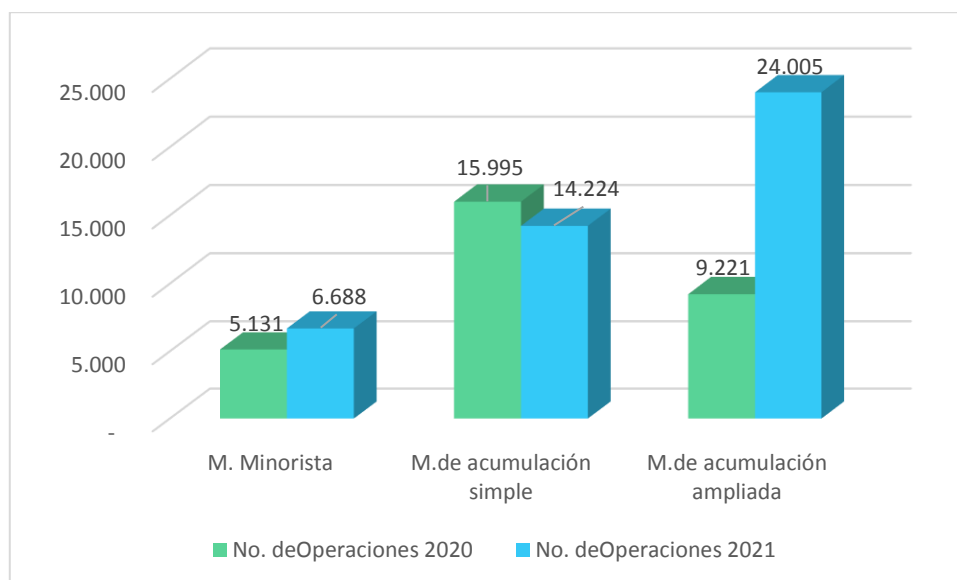
En el año 2021, los microcréditos de acumulación ampliada aumentaron los montos otorgados en un 113% con respecto al año 2020, el número de operaciones registrados fueron relativamente significativos desde las 9.221 operaciones se incrementó a 24.005 operaciones a diciembre del 2021. Esto se debe que en el segundo semestre del año 2020 las entidades bancarias retoman parcialmente sus actividades y los microempresarios que comienzan a interesarse por buscar financiamiento completando requisitos para acceder; cuyos trámites y espera se vuelven tangible a inicios del 2021, razón del incremento en este segmento de los microcréditos.

Con respecto al microcrédito minorista el número de operaciones entre los años 2020-2021 no creció de igual manera que los montos otorgados, solo registra un incremento del 23.2%.



**Figura 2**

*Número de Operaciones en Microcréditos Otorgados, Periodo 2020-2021*



*Nota.* Clasificado por segmento de Microcréditos, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

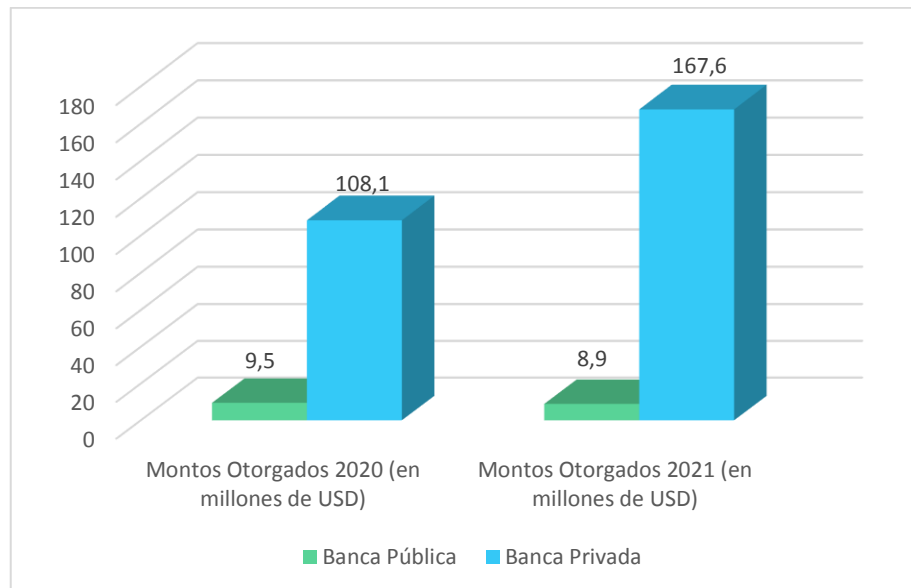
### **Montos Otorgados por Banca Pública y Banca Privada**

En el sistema financiero actúan un conjunto de entidades que realizan operaciones de recurso monetarios en determinados tiempos según lo pactado entre ambas partes transaccionales, dentro de este sistema se encuentra la banca pública y privada.

En Guayaquil la banca privada fue la que mayor participación tuvo en los montos de microcréditos otorgados con 108.1 millones de dólares en el año 2021 y 167.6 millones en el año 2020. Mientras que la banca pública tuvo un poca participación en la entrega de microcréditos con 9.5 millones de dólares para el año 2020 y 8.9 millones de dólares con respecto al año 2021.

### Figura 3

*Montos de Microcréditos Otorgados por Banca Pública y Privada, Periodo 2020-2021*



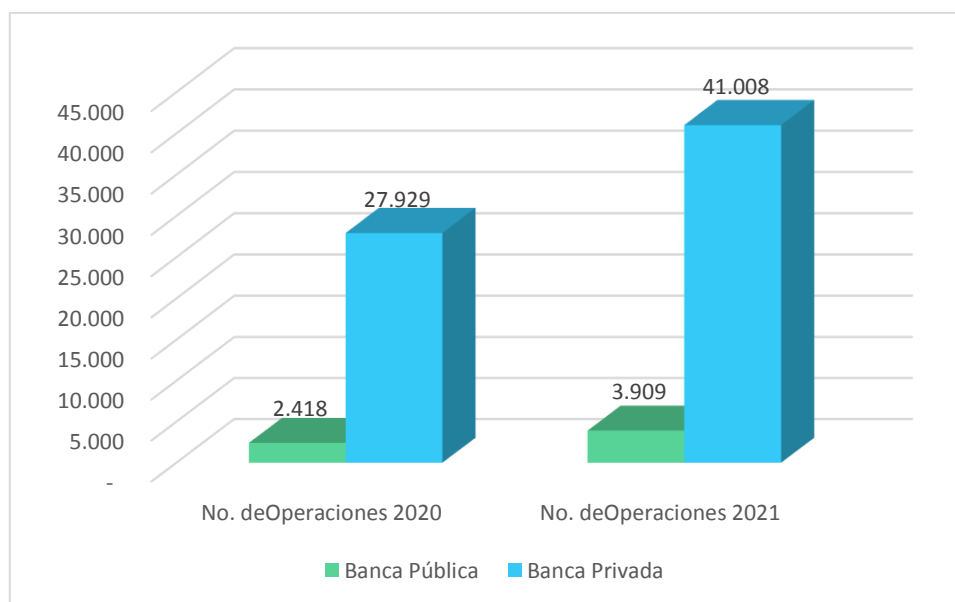
*Nota.* Las cantidades están expresadas en millones de dólares, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

Las diversas operaciones de créditos realizadas por las instituciones mencionadas en el apartado anterior se constituyen en un elemento trascendental para el incremento de la capacidad instalada de las diversas actividades productivas de la ciudad de Guayaquil, contribuyendo al crecimiento y desarrollo de los sectores económicos, generando un dinamismo y reactivación de la economía local.

El número de operaciones que se efectuaron en el periodo 2020-2021 influye de manera directa la disponibilidad que existe entre la banca privada ante la banca pública con los usuarios del sector financiero, existe un enorme abarcamiento de los servicios financieros entre ambos sectores. Se puede deducir que la pública está compuesta por dos entidades; por lo tanto, existe esa diferencia. Detallado en la figura 4.

## Figura 4

*Número de Microcréditos Otorgado por Banca Pública y Privadas, Periodo 2020-2021*



*Nota.* Clasificado por banca pública y privada, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

### **Montos de los Préstamos Otorgados por Entidades Financieras en Guayaquil**

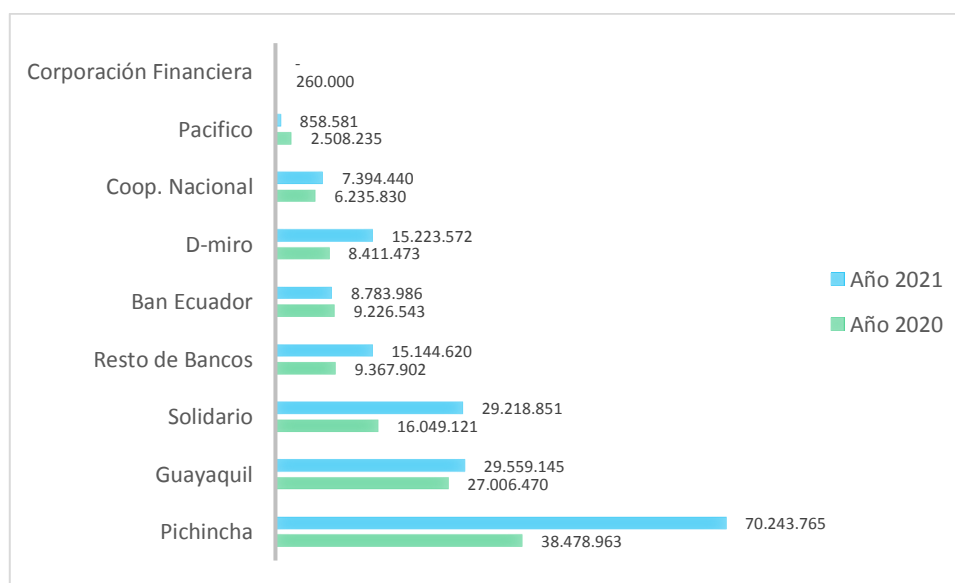
Existe un gran número de entidades bancarias en la ciudad de Guayaquil, instituciones que están prestas al brindar los diversos servicios financieros a los usuarios del sistema; a diferencia que, en época de pandemia y post pandemia, se puede resaltar los bancos que ofrecieron de manera eficiente los servicios y demostraron estar preparados para lo inesperado e impredecible que fue el año 2020.

Las entidades bancarias ya contaban con canales digitales listos para ofrecer a los usuarios del sistema financiero la opción de realizar las transacciones desde un dispositivo electrónico como transferencias y pagos de servicios básicos ya años atrás, pero esta eventualidad que tuvo suceso en el 2020 empujó a muchas personas a migrar estos servicios online.

El Banco Pichincha fue la entidad financiera que más dinero colocó en calidad de microcréditos para diversas actividades económicas, con un monto de 38.4 millones de dólares para el año 2020 que se incrementó en un 82.8% en comparación al 2021 con un monto de 70.2 millones de dólares. El segundo banco con mayor aportación en colocaciones de microcréditos fue el Guayaquil con montos de 27 millones de dólares en el 2020 y 29.6 millones de dólares en el año 2021.

### Figura 5

*Montos Otorgados por Entidad Financiera, Periodo 2020-2021*



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

El banco solidario registra el tercer lugar sorprendiendo su posicionamiento en colocaciones de microcréditos siendo su tasa una de las más alta del sistema, la entidad bancaria aportó el monto de 16.0 millones de dólares en el año 2020 mientras que en el año 2021 realizó una colocación de 29.2 millones de dólares.

En cuarto lugar, aparece una entidad de la banca pública BanEcuador realizando colocaciones de microcréditos de 9.2 millones de dólares en el año 2020 y 8.3

millones de dólares en el 2021 disminuyendo su monto de colocación en el último año.

En quinto y sexto lugar se encuentra dos pequeñas entidades bancarias en comparación con las más antiguas del sector financiero el banco Coopnacional y D-Miro con montos de préstamos otorgados por 6.2 millones de dólares en el año 2020 y 7.4 millones de dólares en el año 2021. Y el siguiente por 8.4 millones de dólares en el 2020 y 15.2 millones de dólares colocados en el año 2021.

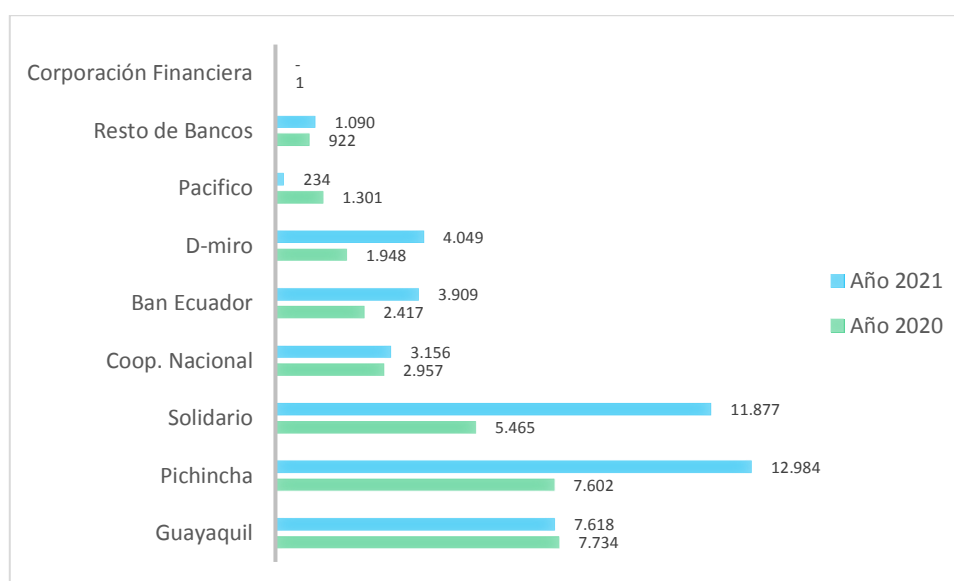
El Banco pacifico se establece en el séptimo lugar con montos de colocación en microcréditos de 2.5 millones de dólares para el año 2020 y 858.580 dólares colocados en el 2021. La Corporación Financiera registra un monto de 260.000 dólares colocados en el 2020 en una sola operación que pertenece al sector de servicios prestados, luego esta pasa hacer banca de segundo piso en donde no puede ofrecer ningún tipo de crédito a persona natural o jurídica directamente.

El resto de banco son conformados por los existente y no mencionados en la figura 5. En cuanto a ellos su colocación fue mínima y no presentó numerosas operaciones de microcréditos en comparación con los bancos situados en los primeros lugares.

Con respecto al número de operaciones registradas el Banco de Guayaquil fue la entidad bancaria con mayor 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 financiamiento a una mayor cantidad de personas que necesitaban capital de trabajo para continuar con sus actividades económicas.

## Figura 6

### Número de Prestamos por Entidad Financiera, Periodo 2020-2021



*Nota.* Clasificado por entidad financiera, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

El banco Solidario presentó una significativa participación en tanto a número de microcréditos otorgado, en el 2020 colocó 5.465 operaciones crediticias, otras entidades bancarias fue Banco Coop. Nacional con un registro de 2.957, BanEcuador con 2.417, D-Miro con 1.949 operaciones de microcréditos. Mientras que el Pacifico en el año 2020 solo realizó 234 operaciones de este tipo.

En el año 2021 los banco Pichincha y Solidario expandieron esta línea de crédito llegando a otorgar 12.984 y 11.977 microcréditos en la ciudad de Guayaquil.

La Corporación Financiera a finales de oct 2020 pasó a convertirse en banca de segundo piso, bajo esta modalidad, se asignan créditos a entidades del sistema financiero nacional para que sean éstas las que otorguen recursos a un número mayor de beneficiarios finales.

Las entidades bancarias durante la etapa de confinamiento respondieron bien ante la complicada situación, tenía las herramientas tecnológicas que facilito el acceso a

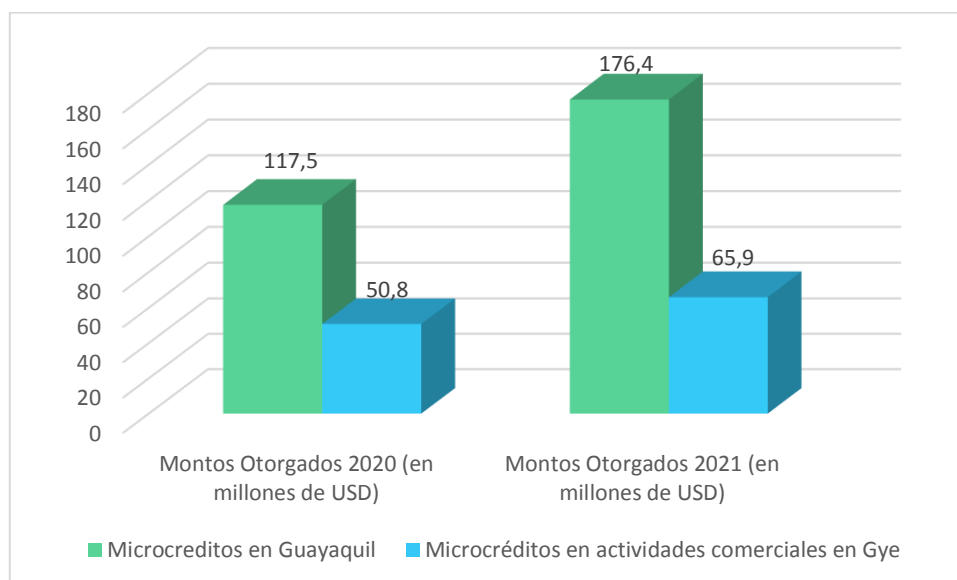
los servicios; además, la banca contaba con aliados que, desde tiendas de barrio, farmacias, bazares y otros pequeños negocios, ofrecieron la posibilidad de tener al banco a unos pocos pasos de casa.

### **Microcréditos Bancarios destinados al sector comercial de Guayaquil**

Guayaquil recibió inyección de capital a través de microcréditos bancarios para los diversos sectores productivos, entre ellos el comercial, siendo este el motor más importante del dinamismo económico de la urbe porteña representando el 80% ante el resto de las actividades. Según datos estadísticos del INEC2020.

#### **Figura 7**

*Montos Colocados en Microcréditos al Sector comercial de Guayaquil, Periodo 2020-2021*



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

En el año 2020 los microcréditos en Guayaquil llegaron a un monto colocado en líneas de crediticias de 117.5 millones de dólares, individualizadas en 30.347 operaciones; de lo cual, 50.8 millones de dólares se destinaron al sector de

comercial en 13.219 operaciones de créditos. La banca privada representa el 87,9% de los microcréditos otorgados y la diferencia le corresponde a la banca pública.

Con respecto al año 2021, los montos de microcrédito presentaron un aumento registrando la cantidad de 176.4 millones de dólares, destinando al sector comercial 65.9 millones de dólares individualizados en 20.525 operaciones de créditos. La banca privada sigue representando el mayor porcentaje de colocación ante la banca pública.

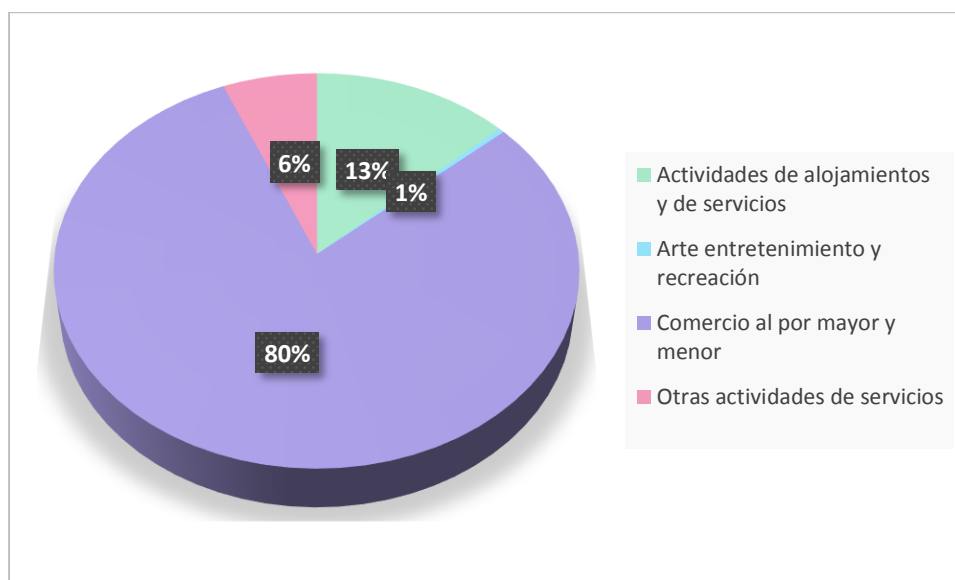
### **Microcréditos Bancarios destinados al sector comercial de Guayaquil por actividades.**

Los microcréditos bancarios destinado al sector comercial de Guayaquil por las diferentes entidades financieras en el año 2020, fue un monto de 50.8 millones de dólares. Se analizó por actividad comercial siendo estas las incurridas por los microempresarios como negocio rentable en el puerto principal. Las actividades de alojamientos y de servicios representa un 13% con 6.7 millones de dólares de microcréditos colocados. Arte entretenimiento y recreación registró microcréditos otorgados por 0.2 millones de dólares. Comercio al por mayor y menor comprende el 80% de las colocaciones con 40.7 millones de dólares con una cantidad de operaciones crediticias de 10.398, y otras actividades por servicios registró un monto de 3.2 millones de dólares representando el 6% del global.



## Figura 8

*Microcréditos destinados al sector comercial de Guayaquil, año 2020*

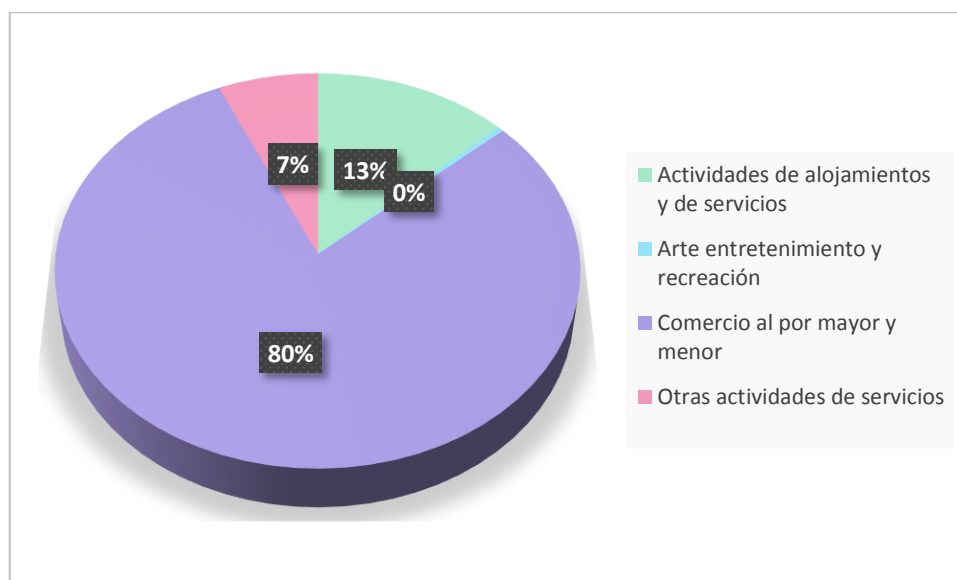


*Nota.* Clasificado por las principales actividad económica, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

De los 65.9 millones de dólares destinado al sector comercial de Guayaquil colocados en calidad de microcréditos por las diferentes entidades bancarias en el año 2021. Las actividades de alojamientos y de servicios representa un 13% con 8.6 millones de dólares de microcréditos colocados. Arte entretenimiento y recreación registró microcréditos otorgados por 0.2 millones de dólares. Comercio al por mayor y menor comprende el 80% de las colocaciones con 52.7 millones de dólares, y otras actividades por servicios registra un monto de 4.4 millones de dólares representando el 7.1% de la composición total de 25.525 microcréditos entregados.

**Figura 9**

*Microcréditos destinados al sector comercial de Guayaquil, año 2021*



*Nota.* Clasificado por las principales actividad económica, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

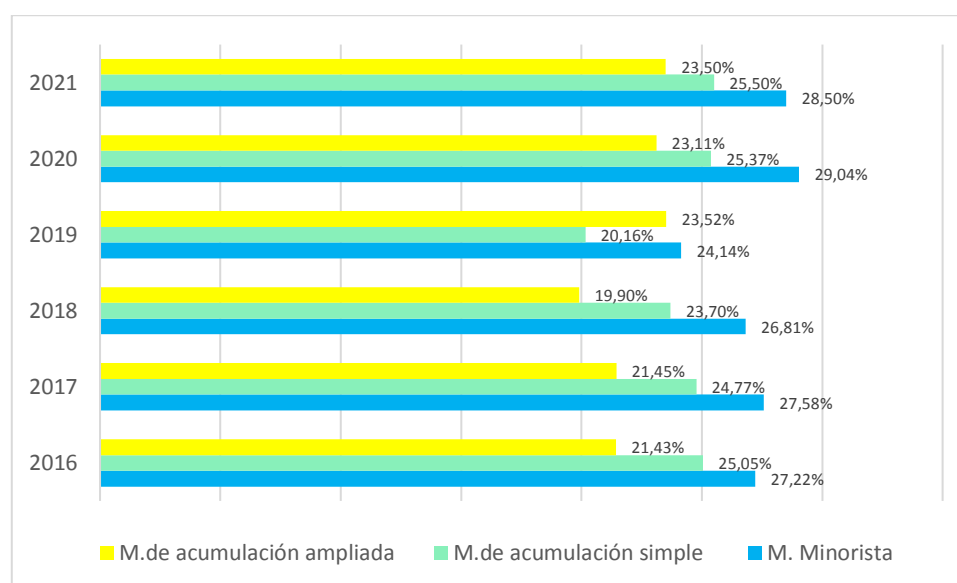
### **Tasas de microcréditos bancarios.**

La evolución de las tasas de microcréditos bancarios en el Ecuador presenta una tendencia creciente durante el periodo 2020-2021 con respecto a los años anteriores; este aumento se debe principalmente al riesgo y la inestabilidad social que es parte de la realidad del país, con fenómenos que afectan a la sociedad manteniéndose en la incertidumbre.

Ecuador tiene tasas de interés más altas que sus vecinos de la región. Los porcentajes son establecidos desde el Gobierno nacional con una publicación mensual en el sitio web del Banco Central del Ecuador, pero la decisión es realista y acorde al mercado crediticio local que tiene poca competitividad.

**Figura 10**

*Tasas de Microcrédito Bancarios, Periodo 2016-2021*



*Nota.* Clasificado por segmento de microcréditos, adaptado con datos oficiales de la Superintendencia de Bancos 2022.

Durante el periodo 2016-2018, las tasas de microcréditos bancarios presentó una tendencia a la baja, en el segmento minorista paso de 21.43% a 19,9% una reducción de 1.53 puntos porcentuales; los microcréditos de acumulación simple, la tasa pasó de 25.05% a 23.70% al año 2018; mientras que los de acumulación ampliada registro el 27.22% a 26.91% reducción de 0.31 puntos porcentuales. La disminución de la tasa de interés referenciales se debe a los aumentos en depósitos, y la reducción de la colocación de créditos en ese lapso.

En el año 2018, las tasas de microcréditos fue la más baja del periodo de la figura #, a partir del año 2019 indica un incremento de 3.62 puntos porcentuales para el segmento de microcréditos minorista, manteniéndose una tasa referencial similar para los siguientes años.

Los microcréditos de acumulación simple disminuyeron para el 2019 en 3 puntos porcentuales manteniendo una tasa de 20.16%, mientras que el periodo 2020-2021

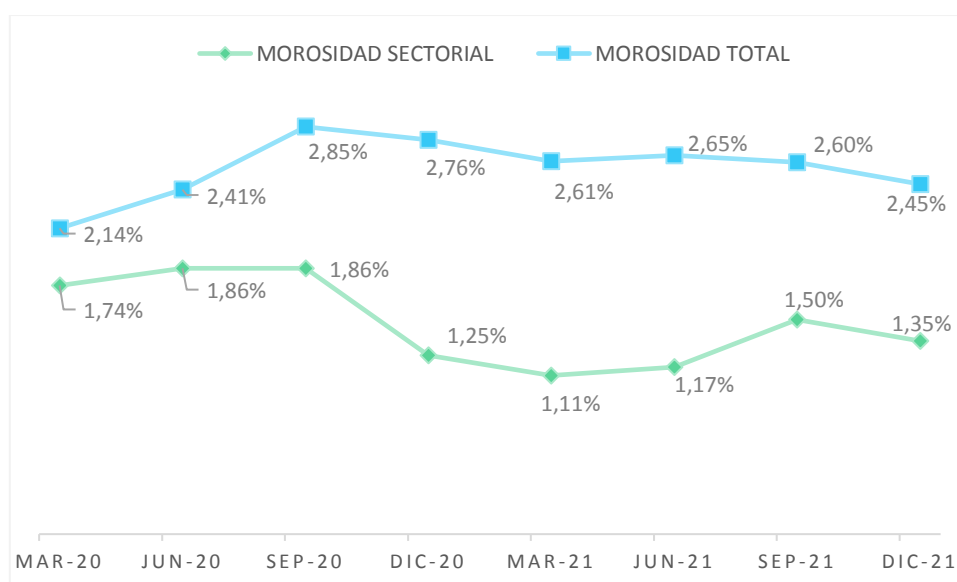
paso a 25.37% y 25.5%, caracterizado por el tipo de microcrédito y el monto de colocación se la tasa presentó un alza.

Los microcréditos de acumulación ampliada registró el mayor incremento entre este segmento de créditos debido al riesgo de las entidades bancarias al colocar montos más fuerte en calidad prestamos, así como se menciona en párrafo anteriores. La tasa referencia para el periodo 2020-2021 fue de 29,04% y 28,50%.

### Comportamiento crediticio; evolución de la Morosidad

**Figura 11**

*Evolución de la Morosidad*



*Nota.* Por periodo trimestral de marzo2020 a dic2021, expresado en términos porcentuales adaptado con datos oficiales del Banco Central del Ecuador 2022.

La morosidad de sector comercial registró un comportamiento variable con tendencia similar a la tasa de morosidad total, la figura11 indica un periodo trimestral, la tasa más alta por morosidad fue en el segundo y tercer trimestre del año 2020, debido que este tiempo fue afectado por el confinamiento por pandemia,

factor que provocó que los usuarios financieros presentaron dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias.

La morosidad del sector comercial también registra una leve recuperación a partir del último trimestre del año 2020 y los trimestres del año 2021, en donde la morosidad disminuye en promedio de 0.55 puntos porcentuales.

La morosidad del sector comercial durante el periodo 2020-2021 registró un comportamiento variable y su nivel fue inferior al sistema en todas las fechas analizadas.

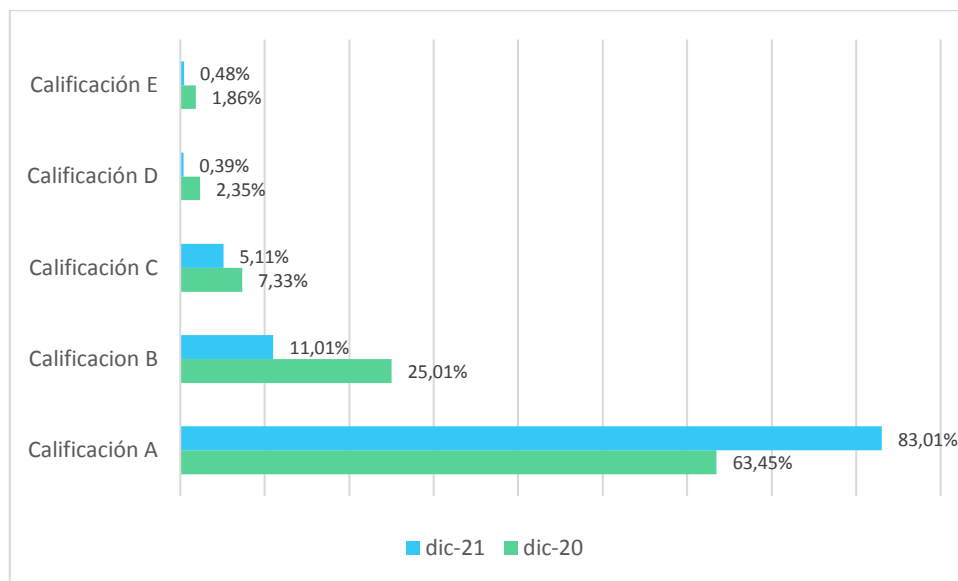
### **Banca Privada Calificación de la Cartera del Sector Comercio en Microcréditos**

La calificación de la cartera del sector comercio es de importancia realizar un análisis sobre el comportamiento de la morosidad que presentan los usuarios financieros en los respectivos informes que las entidades bancarias presentan antes el ente de control, en este caso la Superintendencia de Bancos.

La banca privada es la que tiene mayores montos de colocaciones en microcréditos, a diciembre de 2020 presentó una calificación de A de 63.45% del sector comercial y una calificación B del 25.01%, causa por el complicado año 2020 y dificultades en todos los ámbitos por ende el sector comercial no es excepción, a pesar de esto la figura indica que en ningún momento las calificación de los usuarios financiero empeoran; solo registran una cambio en la calificación, este se debe por atraso en los pagos de los prestamos vigentes que mantenían a la fecha.

**Figura 12**

*Calificación de la Cartera del Sector Comercio en Microcréditos*



*Nota.* Expresado en términos porcentuales, adaptado con datos oficiales del Banco Central del Ecuador 2022.

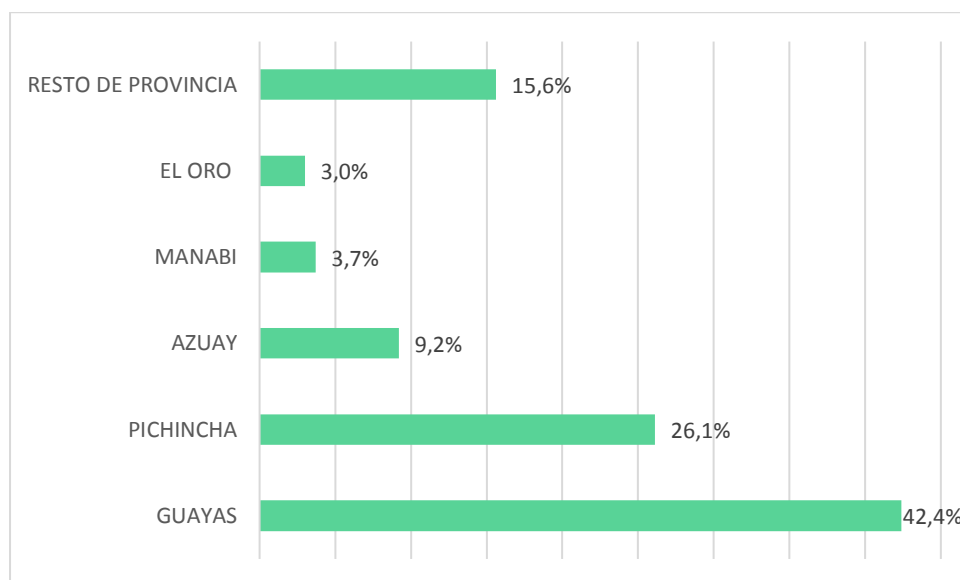
Al año 2021 se observa una mejora en la calificación de cartera de los usuarios que mantienen prestamos, la calificación A incrementa a 83.01% es decir prestamistas lograron ponerse al día y recuperar su calificación en el sistema, las calificaciones b y c disminuyen en comparación al año 2020. Además, las calificaciones consideradas de alto riesgo y de cuentas incobrables disminuyeron sus porcentajes; lo cuales, fueron relativamente bajos.

**Banca Privada. Saldo de Cartera del Sector Comercio y Participación por Provincia en Microcréditos**

El monto de colocación de microcréditos bancarios del sector comercial por provincia posee como cartera bancaria a Guayas ubicándola como la provincia que captó el mayor número de microcréditos otorgados a diciembre de 2020, seguida por Pichincha que captó 26.1%, Azuay el 9.2%, Manabí 3.7%, El Oro 3% y la diferencia distribuida en el resto de las provincias.

**Figura 13**

*Saldo de Cartera del Sector Comercio y Participación por Provincia en Microcréditos*



*Nota.* Expresado en términos porcentuales, adaptado con datos oficiales del Banco Central del Ecuador 2022.

La provincia de Guayas se consolida como un sector comercial muy amplio, la mayor referencia es la ciudad de Guayaquil que tienen como actividad principal el comercio ante el resto de las provincias. Estos han ayudado a consolidar a la urbe porteña como “la capital comercial del Ecuador”., según el último reporte del Banco Central del Ecuador Boletín oficial del 2019. Siendo el 28% en el aporte por comercio al PIB nacional.

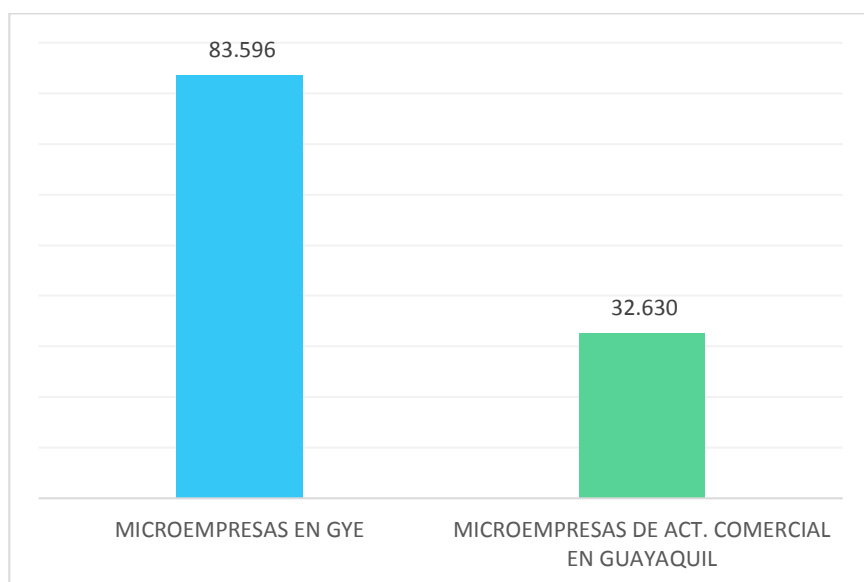
### **Microempresas en Guayaquil**

Las microempresas en Guayaquil tienen presencia por aquellos negocios, tales como, los emprendimientos, negocio familiar, las micro productivas, los comerciantes, y pequeñas actividades comerciales. Administrada por una persona natural, una familia, o un grupo de personas, categorizados entre 1 y 9 trabajadores con ingresos anuales no superior a los 100.000 dólares. Según datos del Directorio

de empresas y establecimiento del INEC al año 2019 existen 83.596 microempresas en la ciudad.

### Figura 14

*Cantidad de Microempresas en Guayaquil al año 2019*



*Nota.* Cantidad de Microempresas de actividad comercial en Guayaquil, adaptado con datos oficiales del INEC 2022.

De las 83.596 microempresas existente en Guayaquil, 32.630 son de actividad comercial como se observa en la figura #, siendo la actividad más representativa con el 39.04%. La diferencia está comprendida por el sector primario, manufacturero, construcción, y de servicios.

### **Ventas totales por actividad económica en Guayaquil periodo 2020-2021**

En los últimos cinco años, antes de pandemia, las ventas totales a nivel de las empresas y negocios domiciliados en Guayaquil presentaron un crecimiento anual del 2%, destacándose las actividades del sector primario y el comercial; para este referido registró un notable crecimiento a nivel ventas a ritmo del 3%. Según datos oficiales del SRI 2020.



Pese a la situación sanitaria que se vivió en marzo y abril del 2020, sumando también las respectivas restricciones de movilidad y aforo vigentes por algunos meses, la economía ecuatoriana experimenta un débil proceso de reactivación en términos de actividad productiva y ventas. Por ende, la ciudad de Guayaquil atraviesa una misma situación ya mencionada, se tienen en cuenta que para el año 2021 las ventas totales de las empresas y negocios domiciliados en la ciudad sumaron 19.259 millones de dólares, lo que significó un incremento de 15% anual con respecto al 2020, Registrando una reducción del 2% respecto al año 2019. Es de importancia hacer énfasis que para inicios del 2021 Guayaquil estaba en una situación de reactivación y que tomaba la delantera en comparaciones con otras ciudades y cantones del Ecuador.

Con respecto al sector comercio al año 2021, registró un incremento de 15,6% respecto a 2020 y una contracción de 1% respecto al año 2019, situación que denota una clara, lenta y progresiva reactivación económica en el sector del comercial y las actividades cercanas que brindan el gran dinamismo comercial que singulariza a la urbe porteña.

El sector de la construcción muy importante para la ciudad, al hacer una pequeña evaluación, pasa por un crítico y lento proceso de reactivación, considerando que las ventas en el año 2021 fueron superiores a las de 2020, se percibe una gran diferencia entre lo niveles previos a la pandemia.

Con respecto, a las actividades de servicios fueron los negocios más atrevidos y audaces que no se podían mantener en el estancamiento; los más destacados del segmento fue el desempeño de los negocios de comidas, restaurant y de alojamiento. Actividades que mayores afectaciones presentaron en sus ventas; el primer caso, la actividad de restaurantes y servicios de comidas registró un

incremento de 9% para el año 2021, respecto al mismo período de 2020, aunque este aumento no alcanza los niveles del año 2019 ubicándose en un 32% por debajo del nivel de ventas reportado. Con respecto a las actividades de alojamiento domiciliados en Guayaquil registró una reducción del 16% en comparación con el año 2020 y un 53% respecto al año 2019, se evidencia una difícil situación por la que atraviesa dicho sector. Se detalla en la tabla 1 con datos oficiales de Sistema Nacional de Información (SNI, 2021)

**Tabla 1**

*Ventas totales por actividad económica en Guayaquil periodo 2019-2021*

<b>Actividades</b>	<b>Ventas totales 2019</b>	<b>Ventas totales 2020</b>	<b>Ventas totales 2021</b>	<b>%</b>
Sector Primario	2.253	1.605	1.776	10,7
Industria manufacturera	2.881	2.587	3.218	24,4
Manufactura	2.766	2.511	3.108	23,8
Productos alimenticios	1.108	1.078	1.177	9,2
Metales comunes y productos de metal	210	202	315	55,9
Bebidas	195	180	287	59,4
Papel y productos de papel	243	218	243	11,5
Sustancias y productos químicos	187	167	209	25,1
Productos de cauchos y plásticos	173	137	167	21,9
Fabricación de productos farmacéuticos	75	58	74	27,6
Textiles y prendas de vestir	44	44	77	29,5
Otros productos farmacéuticos	531	427	581	36,1
Refinación y petróleo	112	76	110	44,7
Comercio	9.125	7.625	8.815	15,6
Construcción	510	307	353	15,0
Servicios	6.690	4.590	5.087	10,8

*Nota.* Detalla las ventas totales de las principales actividades en Guayaquil, periodo 2019-2021 expresado en millones de dólares, adaptado con datos oficiales del SNI 2021

### **Por actividades microempresariales en Guayaquil**

Las principales actividades microempresariales que se desarrollan en Guayaquil según el Observatorio de Negocios y establecimiento al año 2019 se detallan en la tabla 2

**Tabla 2**

*Número de microempresas en Guayaquil al año 2019*

<b>Principales Actividades</b>	<b>Nro. De Microempresas</b>	<b>%</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	50	0,06
Explotación de minas y canteras	1	0,00
Industria manufacturera	7.473	8,94
Suministro de electricidad gas, vapor y aire acondicionado	8	0,01
Distribución de agua, alcantarillado, gestión de desechos	16	0,02
Construcción	176	0,21
Comercio al por mayor y menor, reparación y rep. de autos	48.502	58,02
Transporte y almacenamiento	585	0,70
Actividades de alojamiento y de servicios y comida	7.647	9,10

Información y comunicación	3.845	4,60
Actividades financieras y de seguros	271	0,30
Actividades Inmobiliarias	769	0,92
Actividades profesionales, científicas y técnicas	1.633	1,95
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	785	0,94
Administración pública y defensa, planes de seguridad	194	0,22
Enseñanza	1.337	1,60
Actividades de la salud humana y de asistencia	2.524	3,02
Arte entretenimiento y recreación	802	0,94
Otras actividades de servicios	6.696	8,01
Actividades de organizaciones y Órganos extraterritoriales.	293	0,35
<b>Total</b>	<b>83.596</b>	<b>100</b>

*Nota.* Clasificación de las principales actividades en Guayaquil, adaptado con datos oficiales del Directorio de Empresas y Establecimiento del INEC.

Cabe resaltar, que los negocios de mayor presencia microempresarial son lo que están relacionados al comercio al por mayor y menor, con el 59,89%, las actividades de restaurant y servicios de alojamientos 11,65% y otras actividades de servicios con el 9,55%.

Guayaquil registra un total de 83.593 microempresas distribuidas en diferentes actividades, mayormente demandas como las mencionadas en el párrafo anterior son concurridas por razón de tener mayor salida con las necesidades de los guayaquileños adaptándose a sus exigencias satisfaciéndolas a través de la

creación de un negocio en el sector comercial o sus relacionados convirtiéndose en negocios concurrente y de necesidad básica día a día.

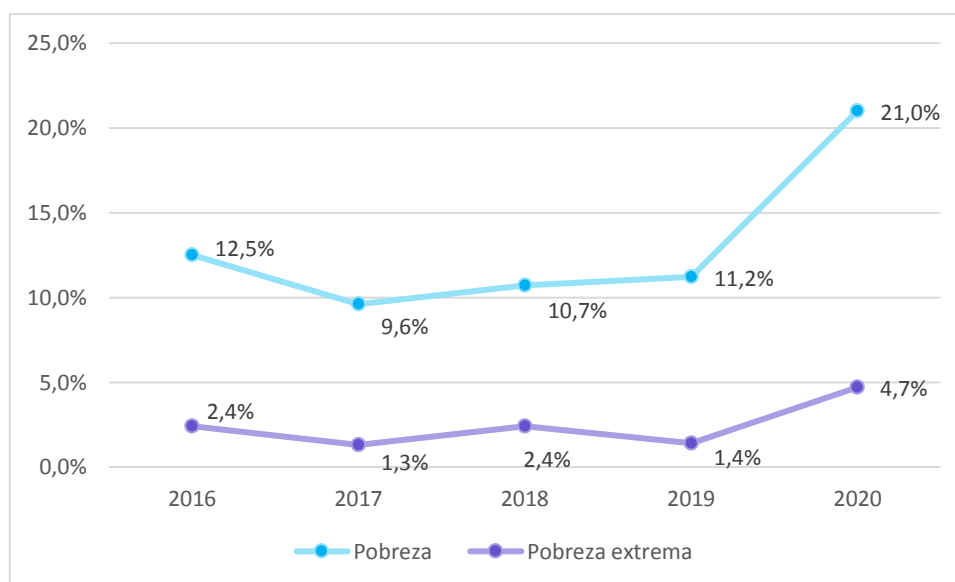
### **Población en Situación de Pobreza y Pobreza Extrema en Guayaquil**

En el análisis social, Guayaquil durante los últimos cinco años antes de pandemia experimentó una reducción en la tasa de pobreza y pobreza extrema antes a paso lento con políticas implementadas que han influido para que este indicador disminuya.

La tasa de pobreza implica que el ingreso familiar de un hogar no cubre con el costo de canasta básica de alimentos. Mientras que la tasa de pobreza extrema señala que el ingreso familiar no alcanza los 2 dólares diarios y carecen de los alimentos del día.

### **Figura 15**

*Pobreza y Pobreza Extrema en Guayaquil, Periodo 2016-2020*



*Nota.* Expresado en términos porcentuales, adaptado con datos oficiales del INEC 2020.

El nivel de pobreza y pobreza extrema, según el último dato oficiales del (INEC, 2022), El cantón Guayaquil cuenta con una población de 3.150.915 habitantes,

clasificada por 1.592.694 mujeres y 1.513.221 hombres teniendo un promedio de 3.8 personas por hogar; Con respecto a hogares y viviendas las personas que cuentan con un techo cuantifican un total de 56.999 en viviendas, alquiladas con 19.559 viviendas y propias con 37.040 viviendas; y en cuanto al analfabetismo esta ciudad registra una tasa del 3,1% cifra media del Ecuador.

La figura 15, se observa una tendencia decreciente de la pobreza durante el periodo 2016 - 2019, con respecto al año 2019 se registró una variación en menor proporción de 1 en termino porcentual, en comparación con el año 2020, razón atribuida a la pandemia que derivó al incremento de la tasa de desempleo registrado de este año.

Con respecto al nivel de extrema pobreza registró una tendencia creciente abismal y pasó en último año de 11,2% a 21% consecuencia de los factores ya mencionados.

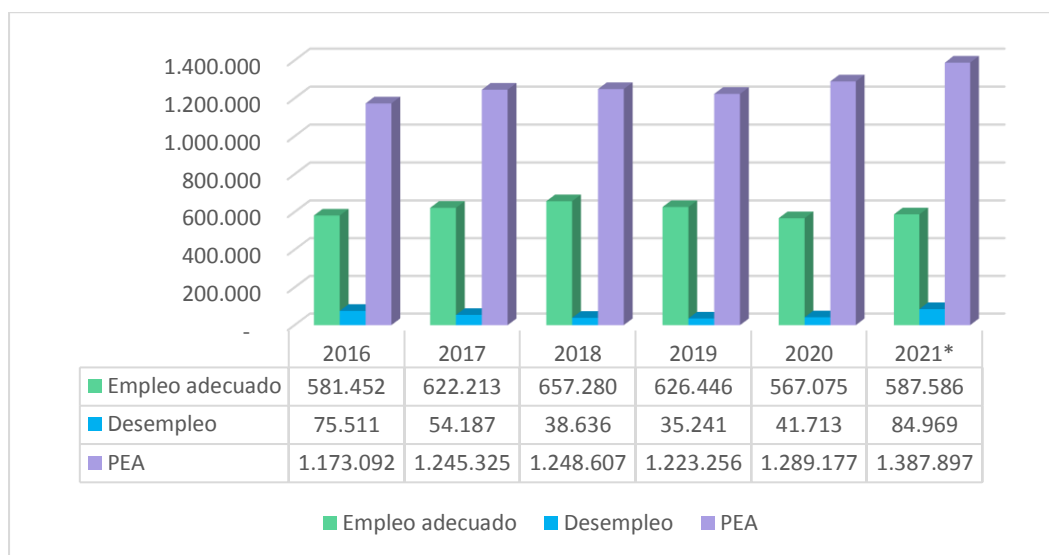
### **Indicadores Laborales**

El empleo adecuado lo conforman: la población que no tiene deficiencias ni de horas ni de ingresos. Sustituye a los ocupados plenos como anteriormente se lo clasificaba.

El desempleo esta conformados por las personas que se encuentran en búsqueda de un trabajo y están disponibles para inserción laboral.

**Figura 16**

*Indicadores Laborales, Periodo 2016-2021*



*Nota.* Detalla la PEA, empleo adecuado, el desempleo en Guayaquil, adaptado con datos oficiales del INEC 2020.

La figura 16 señala, la PEA de Guayaquil crece a una media de 1,23% anual, indicando en mayo 2021 la perla del pacifico cuenta con una PEA de 1.38 millones de personas. Se evidencia que en año 2017 la cantidad de personas desempleadas se redujo significativamente en un 28% con respecto al 2016, registrando una reducción simultanea hasta el año 2019, En el 2020 por razones ya conocidas se incrementa el número de personas desempleadas y cabe resaltar que la PEA tiene su aporte en esta variable por el incremento anual que presenta dicho conjunto.

El empleo adecuado también presento una reducción significativa con lo que, respecto a los datos de los dos últimos años, es decir personas que tenían empleo y por motivo de pandemia pasaron a formar parte del desempleo o cualquier otra clasificación de la PEA. En el año 2019 Guayaquil constaban con 656.446 personas con empleo adecuado, cantidad que se reduce 567.065 al año 2020; quedando 89.381 nuevas personas fuera de esta clasificación.

Un agravio más fue la situación de paralizaciones, inactividades en la ciudad y el país entero, lo que hoy en día conlleva a experimentar una reactivación de forma lenta y continua con el ánimo de recuperarse totalmente y volver con la actitud enérgica y luchadora que caracteriza a los ecuatorianos.

### Análisis de los resultados

1.- ¿Usted, qué actividad económica realiza dentro del sector comercial de Guayaquil?

**Tabla 3**

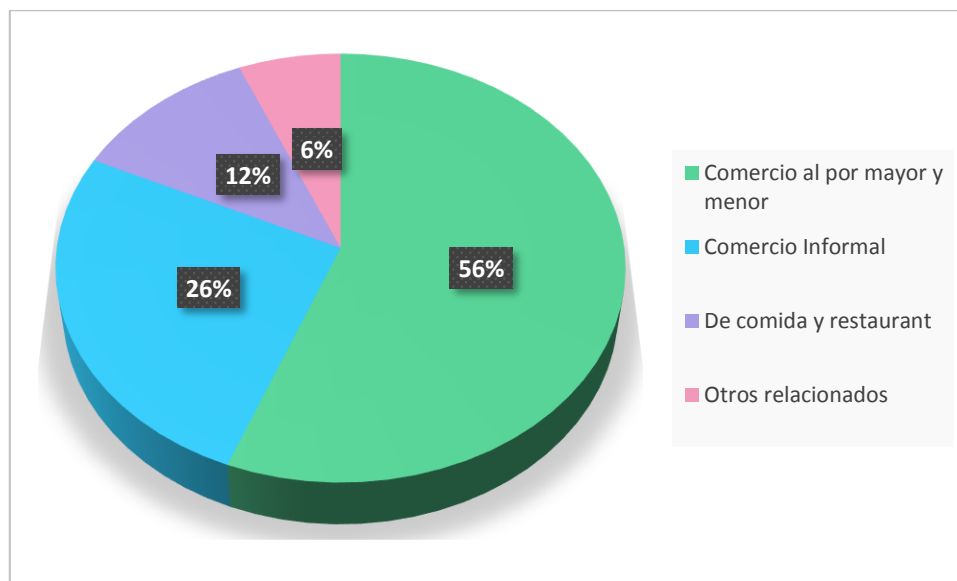
*Actividad económica de Guayaquil*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
1	Comercio al por mayor y menor	212	56%
	Comercio Informal	99	26%
	De comida y restaurant	44	12%
	Otros relacionados	24	6%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>



**Figura 17**

*Actividad económica de Guayaquil*



Según los resultados de la encuesta realizadas a microempresarios o comerciantes que pretendían un microcrédito, 212 microempresario se dedica a la actividad de comercio al por mayor y menor , representando un 56% del total, el comercio informal es la segunda actividad desarrollada en Guayaquil dentro del sector comercio con el 26%; sumándose las actividades de comida y restaurant con un porcentaje del 12% pieza clave para el desarrollo de las actividades mencionadas anteriormente ; y otras actividades relacionada con el comercio con el 6%.

2.- En su negocio. ¿usted empleaba o tenia personas que le ayudan con sus actividades diarias?

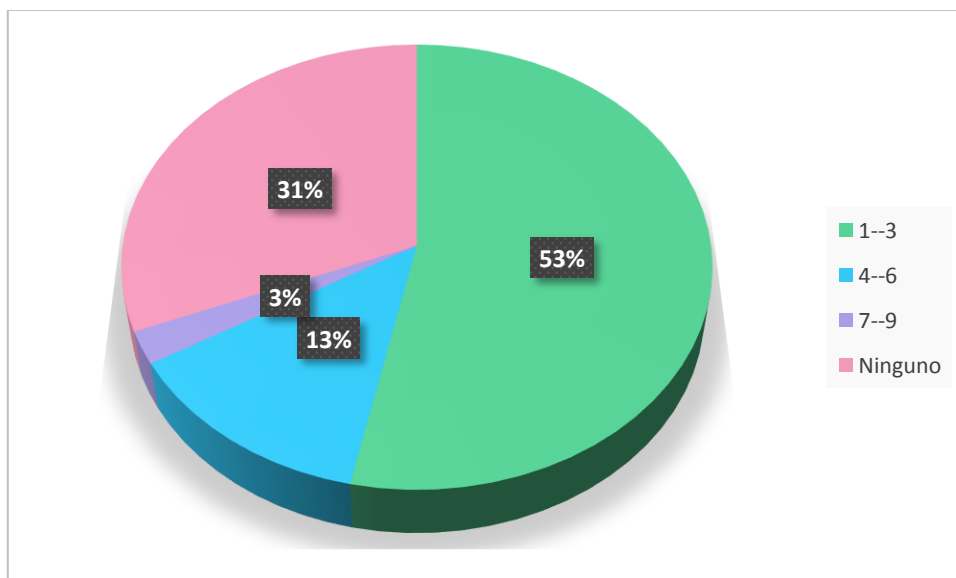
**Tabla 4**

*Cantidad de personal empleados en microempresas*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
2	1-3	202	53%
	4-6	50	13%
	7-9	9	3%
	Ninguno	118	31%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 18**

*Cantidad de personal empleados en microempresas*



En referencia a las 379 microempresas encuestadas, hacen mención de que constaban de ayuda para realizar sus actividades, 202 microempresarios empleaban a 1-3; 50 microempresarios requerían de 4-6; 9 microempresarios constan de 7-9 empleados, mientras que 31% de los encuestados respondieron que no tenían empleados.

3.- ¿Durante los dos últimos años, tuvo la necesidad de suspender o despedir algún trabajador o ayudante de negocio?

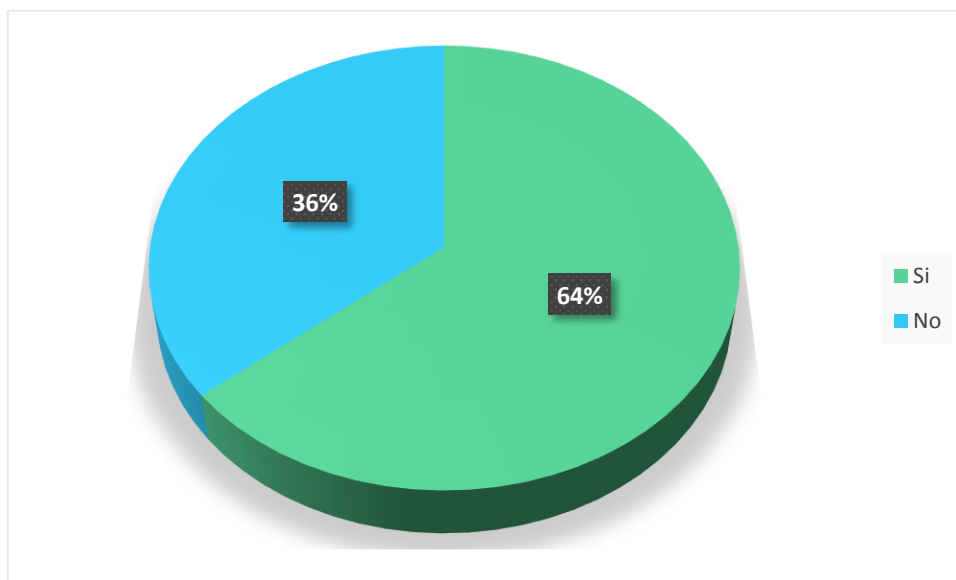
**Tabla 5**

*Suspensión o Despidos de Empleados por Microempresa*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
3	Si	243	64%
	No	136	36%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 19**

*Suspensión o Despidos de Empleados por Microempresa*



Para la pregunta Nro. 3 si tuvieron la necesidad de despedir algunos de sus ayudantes el 64% de los encuestados respondió que sí; con respecto a la diferencia su respuesta fue negativa y pudieron mantener a sus ayudantes empleados.

4.- ¿Considera importante el acceso al crédito microempresarial para el desarrollo y la continuidad de un negocio o emprendimiento?

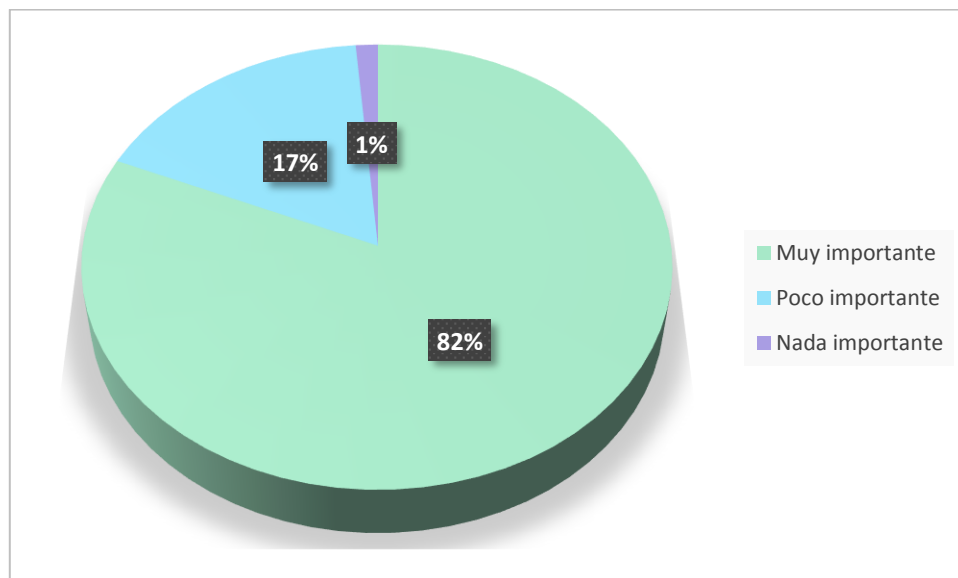
**Tabla 6**

*Consideración al Acceso al Microcrédito*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
4	Muy importante	309	82%
	Poco importante	65	17%
	Nada importante	5	1%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 20**

*Consideración al Acceso al Microcrédito*



Para las personas que considera n importante el microcrédito para el desarrollo y la continuidad de un negocio o emprendimiento, el 82% de los encuestados considera

muy importante esta línea de crédito; el 17% lo toma como poco importante; y el 1% de los cuestionados lo considera como nada importante.

5.- ¿Usted cree que es complicado el acceso a un microcrédito bancario?

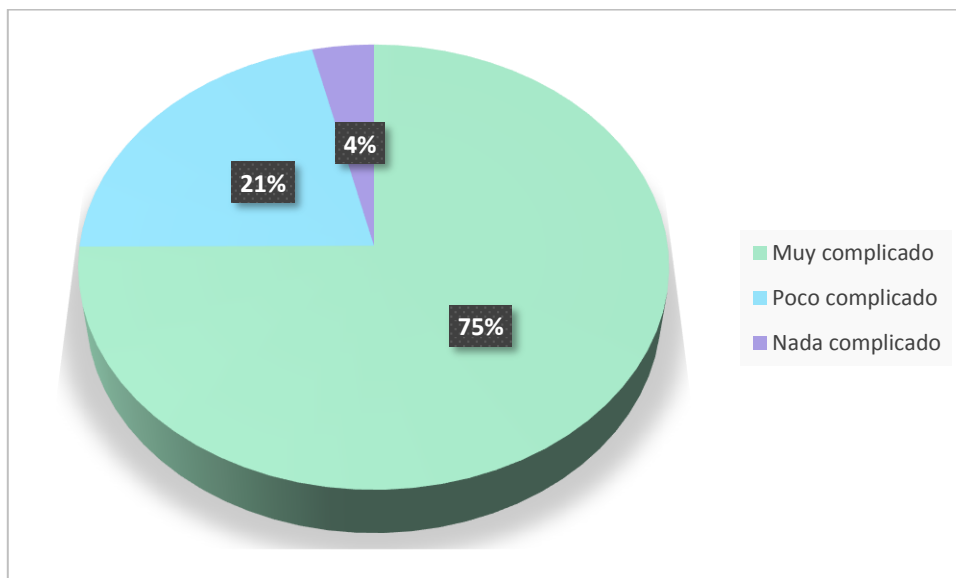
**Tabla 7**

*Complicaciones al Acceso de Microcréditos*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
5	Muy complicado	284	75%
	Poco complicado	81	21%
	Nada complicado	14	4%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 21**

*Complicaciones al Acceso de Microcréditos*



La figura 21 detalla, que el 75% de los microempresarios es complicado acceder a un microcrédito bancario; el 21% considera que es poco complicado; mientras que,

el 4 de los encuestados piensa que no es nada complicado el acceso a un crédito microempresarial.

6.- En periodo 2020-2021, ¿Usted tuvo la necesidad de solicitar un crédito para su negocio?

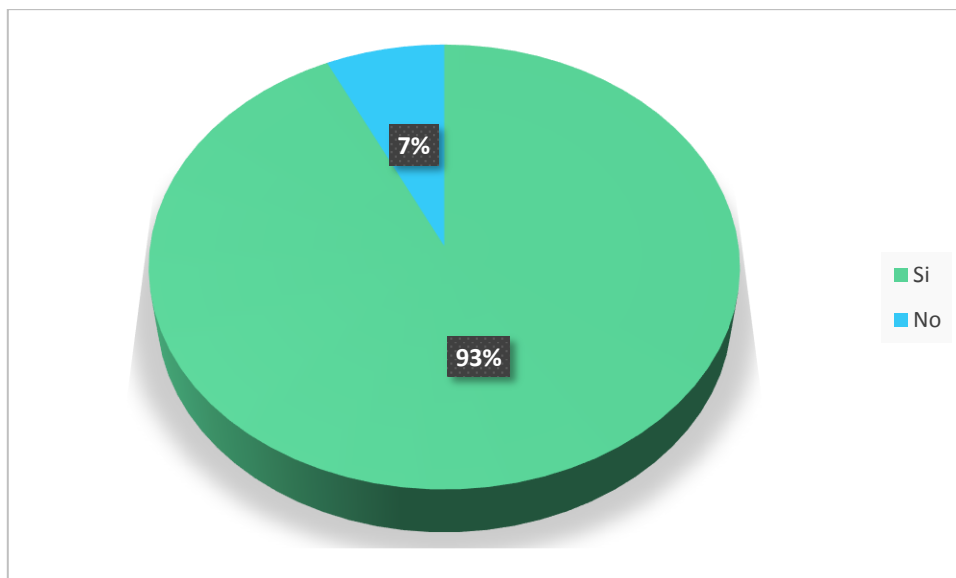
**Tabla 8**

*Necesidad en Realizar Prestamos Microempresariales*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
6	Si	352	93%
	No	27	7%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 22**

*Necesidad en Realizar Prestamos Microempresariales*



Durante el periodo 2020-2021, la cantidad de microempresario que tuvieron la necesidad de realizar un microcrédito fueron 352, mismo que, representa el 93% de los encuestados y el 7% respondió que no tuvo la necesidad de solicitar un crédito.

7.- ¿Usted realizó algún tipo de crédito microempresarial en alguna institución bancaria en los años 2020-2021? (SOLO BANCOS, NO COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO) Si la respuesta es NO de por terminada la encuesta.

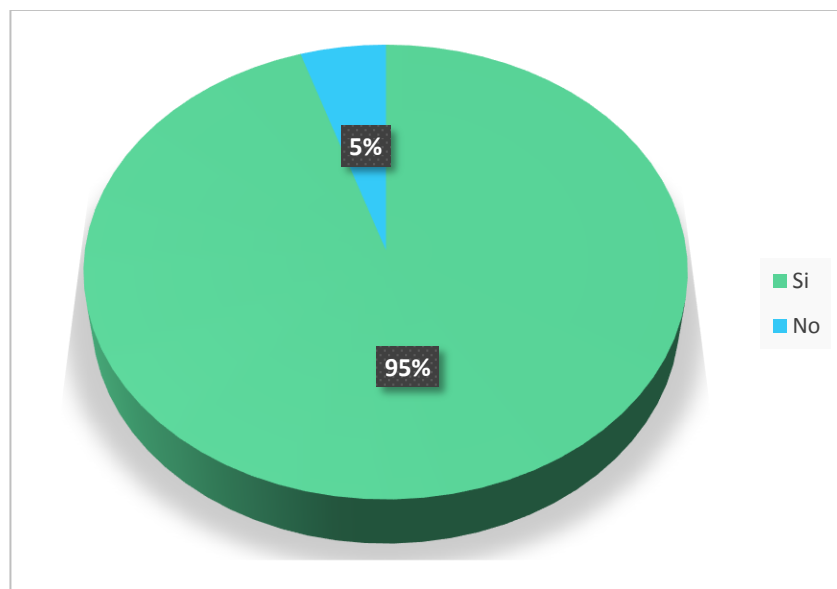
**Tabla 9**

*Números de Personas que Accedieron a un Microcrédito*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
7	Si	360	95%
	No	19	5%
<b>Total</b>		<b>379</b>	<b>100%</b>

**Figura 23**

*Números de Personas que Accedieron a un Microcrédito*



La figura 23, indica; que el 95% de los encuestados realizó un microcrédito a institución bancaria durante el periodo 2020-2021 con un total de 360 microempresarios del sector comercial; con respecto a las personas que no accedieron al microcrédito representan el 5%.

Con la cantidad de 360 continúan el global de las encuestas, número que representa a las personas que netamente obtuvieron un préstamo por parte de entidad bancaria.

8.- ¿Cuál fue el monto que solicitó a la entidad bancaria en calidad de microcrédito?

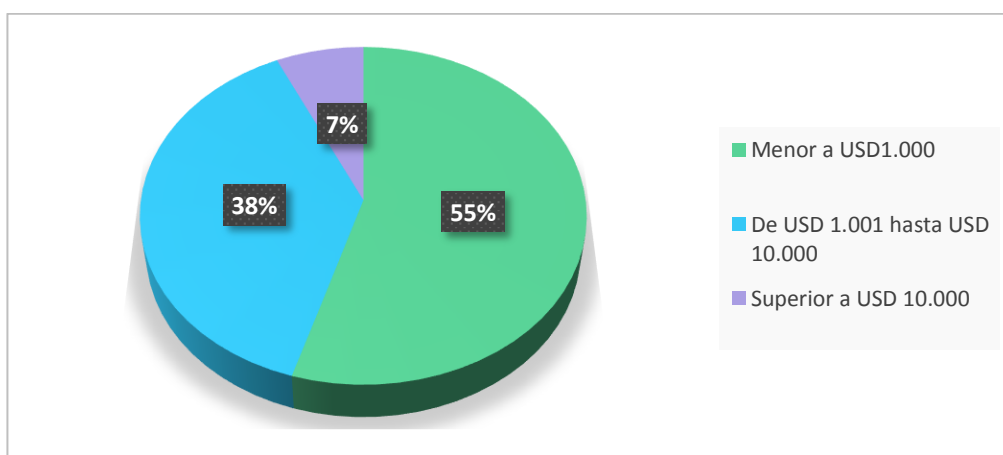
**Tabla 10**

*Monto otorgado en calidad de Microcréditos*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
8	Menor a USD1.000	197	55%
	De USD 1.001 hasta USD 10.000	138	38%
	Superior a USD 10.000	25	7%
<b>Total</b>		<b>360</b>	<b>100%</b>

**Figura 24**

*Monto otorgado en calidad de Microcréditos*



Del monto más solicitado por parte de los microempresarios que obtuvieron un préstamo fue el menor a USD 1.000; el segundo más solicitado es el de la categoría de USD 1.000 hasta USD10.000 que representa 38% del total; los créditos en



menor cantidad solicitada fue el Superior a USD 10.000 que registró el 7% del global.

9.- ¿Qué entidad bancaria le facilitó el microcrédito?

**Tabla 11**

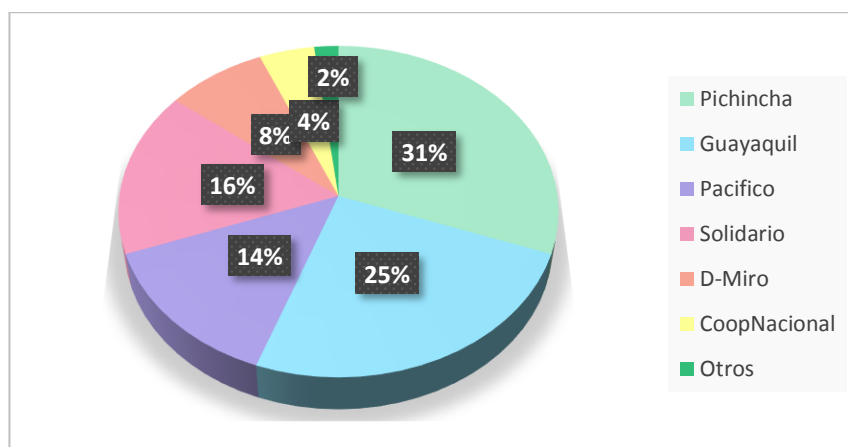
*Entidades Bancarias otorgando Microcréditos*

<b>No. Pregunta</b>	<b>Categoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>9</b>	Pichincha	110	31%
	Guayaquil	90	25%
	Pacifico	50	14%
	Solidario	58	16%
	D-Miro	29	8%
	CoopNacional	16	4%
	Otros	7	2%
	<b>Total</b>	<b>360</b>	<b>100%</b>

Según la muestra, el banco que facilitó mayor número de microcréditos fue el Banco Pichincha que registra el 31%, el Guayaquil con el 25%, en tercer lugar el banco Solidario que representa el 16%, el Pacífico se tabula en 14%; D-miro con el 8%; CoopNacional indicó el 4%, y con el resto de bancos todos suman la diferencia que es el 2% del global de microcréditos otorgados.

**Figura 25**

*Entidades Bancarias otorgando Microcréditos*



10.- Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿cuál fue el uso o en que destinó la inyección de capital?

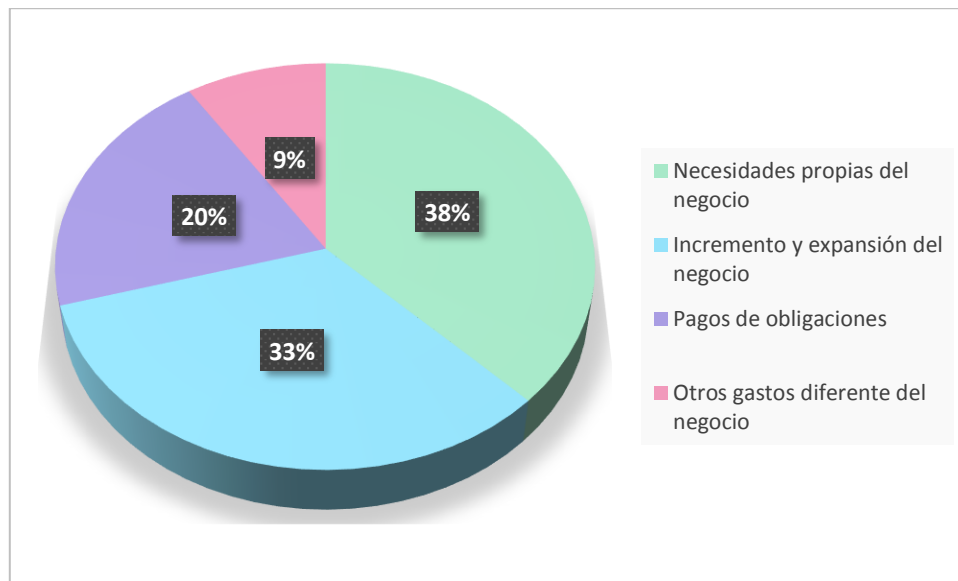
**Tabla 12**

*Uso del Financiamiento*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
10	Necesidades propias del negocio	135	38%
	Incremento y expansión del negocio	119	33%
	Pagos de obligaciones	73	20%
	Otros gastos diferente del negocio	33	9%
<b>Total</b>		<b>360</b>	<b>100%</b>

**Figura 26**

*Uso del Financiamiento*



Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, el uso de la inyección de capital tuvo destina a las necesidades propias del negocio con el 38%, el incremento y expansión del negocio se situó en el 33% como uso de capital, el 20% de las microempresas destinaron el capital a pagos de obligaciones contraídas, mientras que el 9% lo emplearon en otros gastos diferentes al negocio.

11.- Durante el proceso del Crédito con el Banco ¿Usted, presento algún inconveniente con la solicitud del microcrédito bancario? señale el que más se ajustó a su realidad.

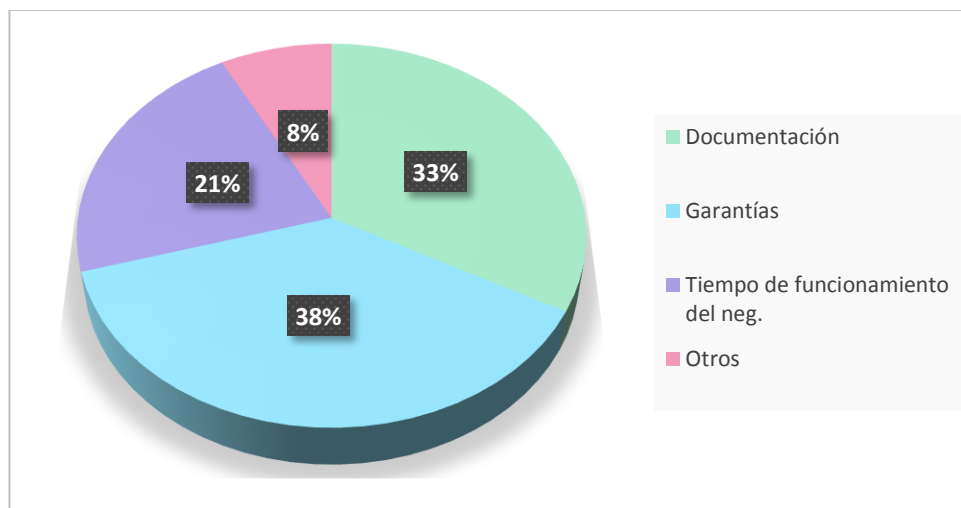
**Tabla 13**

*Complicación en la Solicitud de Microcréditos*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
11	Documentación	118	33%
	Garantías	136	38%
	Tiempo de funcionamiento del neg.	78	22%
	Otros	28	7%
<b>Total</b>		<b>360</b>	<b>100%</b>

**Figura 27**

*Complicación en la Solicitud de Microcréditos*



La figura 27 indicó, que la mayoría de los prestamistas presentó algún inconveniente con la solicitud del microcrédito bancario, como la mayor referenciada son las garantías con el 38%, el 33% de los encuestados afirma que tuvo problema con la documentación, el 21% que presentó problemas por el tiempo de funcionamiento del negocio, mientras que 8% indicó que fueron otras razones.

12.- Actualmente se mantienen al día con las cuotas de pagos fijados periódicamente con las entidades bancarias por el financiamiento obtenido.

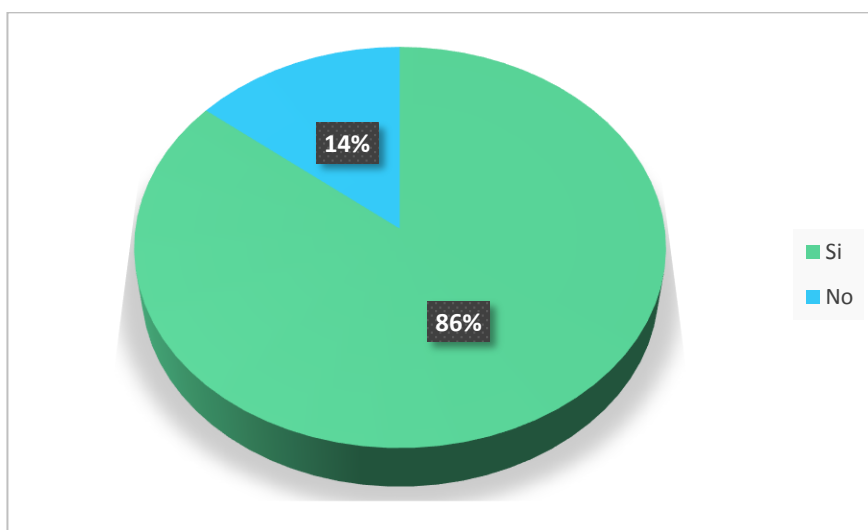
**Tabla 14**

*Morosidad con el Financiamiento Adquirido*

No. Pregunta	Categoría	Frecuencia	Porcentaje
12	Si	309	86%
	No	51	14%
<b>Total</b>		<b>360</b>	<b>100%</b>

**Figura 28**

*Morosidad con el Financiamiento Adquirido*



Según figura 28, de los prestamistas que accedieron al microcrédito bancario el 86% mencionan que se encuentran al día con sus obligaciones adquiridas; y el 14% indicó que no se mantiene al día con el pago del microcrédito que adquirieron.

### **Discusión**

El análisis conlleva puntualizando un aspecto de importancia, como es el aporte del microcrédito bancario al sector comercial de Guayaquil durante los años 2020-2021,

en tiempo pandemia y post pandemia, por lo tanto, los datos oficiales de las distintas fuentes de instituciones públicas y organismo de control son comparado con el levantamiento de datos de dicho sector en estudio con la finalidad de conocer la opinión de los microempresarios guayaquileños con respectos a esta línea de crédito que disponen las entidades bancarias para este segmento del comercio.

Se afirma, que el 30% de las actividades productivas está compuesta por el sector comercial superando a las de manufactura y de servicio, Guayaquil consta de 83.596 microempresas; lo cual, 32.630 son de actividad comercial, siendo la más representativa con el 39.04%. A nivel provincial es la más destacada, coincidiendo que fue la provincia que más captó colocación en microcréditos con el 42.4% en términos nacional. Con respecto a la ciudad de Guayaquil, las entidades bancarias ejecutaron colocaciones en la calidad de microcréditos por 50.8 millones de dólares para el año 2020 y 65.1 millones de dólares para el 2021 destinado a las actividades comerciales, muy significativo con el acceso que indica la pregunta Nro. 7 del formulario y señala que el 95% de los encuestados accedieron a un microcrédito bancario. Los bancos con más protagonismo son el Pichincha Guayaquil y Solidario; los mismo que la gente cuestionada detalla en el mismo orden porcentual por la facilidad en el otorgamiento del servicio financiero.

Se acepta la opinión publica que consideran importante el microcrédito para el desarrollo y la continuidad de un negocio o emprendimiento, de los encuestado el 82% lo toman como muy importante esta línea de crédito.

La morosidad que registró el sector comercial fue comportamiento variable con tendencia similar a la tasa de morosidad total de los sectores, la tasa más alta por morosidad fue en el segundo y tercer trimestre del año 2020, también guarda relación con la calificación de cartera de los banco con relación a los años 2020-

2021 y las respuesta de los encuestados que existe un 14% que no están al día con sus obligaciones; razón se debió por el tiempo que fue afectado por el confinamiento por pandemia, factor que provocó que los usuarios financieros presentaron dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias. Además, se suma el aumento de la tasa de desempleo en Guayaquil, contribuyendo personas de este sector a esa variable, el 64% de los microempresarios afirman que tuvieron que despedir algún o algunos de sus trabajador o ayudante por el difícil momento, aportando de forma directa de una u otra manera a elevar la tasa de pobreza, que fue otro de los indicadores que presento tendencia creciente con respectos al periodo 2020-2021.

De los montos colocados a través de microcrédito, este capital de inyección fue de uso para las necesidades propias del negocio, crecimiento y expansión según de la muestra, pagos de obligaciones y otros gastos diferentes al negocio fue el menor destino que dieron al capital recibido los microempresarios con un 29%.

Con este análisis y la información expuesta se acepta H1; es decir, que los microcréditos bancarios contribuyeron positivamente al sector comercial microempresarial de Guayaquil, Afirmando que es una ciudad con un dinamismo en ciudadanos muy activos con temas de comercio y que aprovechan cualquier situación para sacar beneficios, valiéndose de apalancamientos financieros para mantener sus negocio o ingeniarse en algún tipo de solución de acuerdo con la necesidad temporal, seas drástica o benefactora, su gente y la banca demuestran que están siempre interviniendo positivamente al crecimiento y desarrollo de la ciudad.

## Conclusiones

Del desarrollo del trabajo de investigación se elaboran las siguientes conclusiones.

El sector comercial se caracteriza por ser la actividad más empleada de la ciudad de Guayaquil para diciembre del 2019 constó de 32.630 microempresas comúnmente administradas por persona natural o de carácter familiar, categorizados entre 0 a 9 trabajadores con ingresos anuales no superior a los 100.000 dólares; representan el 34,04% del total de existencias en la ciudad.

Los montos colocados por microcrédito la mayor parte fue concedido por la banca privada con una cantidad que ascendió a 275.7 millones de dólares en los dos años. Mientras que la banca pública tuvo una menor participación con 17.4 millones de dólares otorgados en microcréditos al sector comercial en Guayaquil durante los mismos años.

Durante el año 2020 el microcrédito de acumulación simple fueron los más solicitados por los usuarios financieros con un número de operaciones de crédito de 15.995, con respecto al 2021 los microcréditos de mayor colocación fue el de acumulación ampliada con un número de 24.005 operaciones crediticias. Las entidades bancarias que facilitaron los microcréditos fue Pichincha con 153 millones de dólares y Guayaquil con 56.6 millones de dólares en los dos años.

La tasa de microcrédito bancario del Ecuador son unas de las más altas de la región, a pesar de esta situación, durante el 2020-2021 presentó una tendencia creciente en todos los segmentos de microcréditos con una media de incremento de 1.73 puntos porcentuales con respecto al año 2019.

Además, de la complejidad existente en la economía, la morosidad del sector comercial también registró una recuperación a partir del último trimestre del año



2020 y los trimestres del año 2021, en donde la morosidad disminuye en promedio de 0.55 puntos porcentuales.

### **Recomendaciones**

A fin de cumplir con lo que se estableció durante el desarrollo de la investigación, se recomienda:

A las entidades bancarias brindar más información sobre el acceso de estas líneas existente de créditos para los microempresarios, de forma óptima, eficaz y entendible a través de las nuevas tecnologías de comunicación; así el usuario financiero tenga claro y aproveche al máximo este recurso de financiamiento, considerando la importancia que tiene este servicio en el desarrollo de las actividades desde las perspectivas de los comerciantes o microempresarios.

Se toma en cuenta la opinión de los encuestados, y las entidades bancarias deben considerar garantías más flexibles para el otorgamiento de los microcréditos considerando la categoría o el segmento de deuda, actualmente para acceder a microcrédito minorista exigen garantía que muchas veces complica al emprendedor.

Crean mejores condiciones para el acceso a los servicios financieros a través de una baja tasa de interés, mayor plazo para cumplir las obligaciones adquiridas, explotar aún más el avance tecnológico que tienen actualmente las entidades bancarias, crear equipos de microcréditos que se enfoquen en el desarrollo social ya sea privada o pública, a nivel nacional solo una entidad bancaria mantiene un modelo de desarrollo con la sociedad, lo cual, puede ser adoptado por el resto de bancos existente en el país, así fomentan el empleo y ayudan a generar pequeñas oportunidades que se pueden transformar en grandes logros, lo que conlleva un efecto multiplicador al sector comercial, a la economía local y nacional.

A los microempresarios o prestamista, que otorguen el correcto uso de los capitales obtenidos a través de un financiamiento bancario o inyección de recursos, ejecutando pasos firmes en negocios o actividades generando avances propios y solidos en el desarrollo.

Como futuras líneas de investigación se recomienda un levantamiento de datos de los sectores económicos de Guayaquil, por parroquia durante el mismo periodo, con la finalidad de proveer una información más precisa y concreta en la evolución de la economía local. Además, expandir con un análisis a la tasas de los segmentos microcréditos y el sustento por ser la más alta de la región.

## Referencias

- Araque, W., & Llerena, V. (2020). *Brechas regulatorias de las microfinanzas y normativa eficaz para la inclusión financiera en Ecuador*. 68.
- Ballesteros Roman, A. J. (1998). *Comercio exterior: Teoría y Práctica*. Murcia: Universidad de Murcia.
- BCE. (2009). *RESOLUCIÓN 184-2009*. Obtenido de RESOLUCIÓN 184-2009: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>
- BCE. (2016). *Resolución 209-2016-F Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera*. Obtenido de Resolución 209-2016-F Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera: [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota\\_monetaria.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf)
- BCE. (2019). *Revista Cuestiones Económicas*. Obtenido de Revista Cuestiones Económicas: <https://estudioseconomicos.bce.fin.ec/index.php/RevistaCE/>
- BCE. (2022). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://repositorio.bce.ec/handle/32000/2217>
- BCE. (2022). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://contenido.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000929>
- BCE. (2022). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- BCE. (2020). *CAPTACION DE CREDITO DEL PANORAMA FINANCIERO POR SECTORES [MENSUAL]*. BANCO CENTRAL DEL ECUADOR. <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>

Bercovich, N., & UN. ECLAC. Division of Production, P. and M. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: El caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires*. Naciones Unidas, CEPAL, Red de Reestructuración y Competitividad, División de Desarrollo Productivo y Empresarial.

Buendia Risse, E. (2013 XXVIII(69)). El papel de la Ventaja Competitiva en el desarrollo económico de los países. *Análisis Económico*, 55-78.

Cegarra, v. (10 de 2016). *victblocks*. Obtenido de victblocks: <http://victorcegarrablogspot.com/2008/03/diferentes-tipos-de-desarrollo.html>

CEPAL. (2020). *Comisión Económica para América Latina*. Obtenido de Comisión Económica para América Latina: [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/informe\\_del\\_seminario.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/informe_del_seminario.pdf)

CEPAL. (2020). [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657_es.pdf).

Obtenido de

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657_es.pdf):

[https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/5119/1/S0310657_es.pdf)

CEPAL. (2021). *Comisión Económica para América Latina*. Obtenido de Comisión Económica para América Latina: [https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/5169/S0700303\\_es.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/5169/S0700303_es.pdf)

Cordova Jumbo, W. (2015). *EL COSTO DE OPORTUNIDAD Y LA VENTAJA COOPERATIVA APLICADO A LA*. Obtenido de *EL COSTO DE OPORTUNIDAD Y LA VENTAJA COOPERATIVA APLICADO A LA*:

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/5333/1/ECUACE-2015-EC-CD00004.pdf>

Constitucion del Ecuador. (2008). *Constitucion del Ecuador*.

Cuasquer, H. (2013). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. 56.

ECPS. (2012). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. García Horta, J. L., Zapata

Martelo, E., Valtierra Pacheco, E., & Garza Bueno, L. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres, ¿cuál pobreza? *Estudios Fronterizos*, 15(30), 97-126.

<https://doi.org/10.21670/ref.2014.30.a04>

García Lomas, V. A. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Revista Científica UISRAEL*, 5(3), 37-50.

<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>

INEC. (2019). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*. Obtenido de Instituto

Nacional de Estadísticas y Censo: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>

INEC. (2022). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censo*. Obtenido de Instituto

Nacional de Estadísticas y Censo: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-de-las-empresas/>

*Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso "COAC San Sebastián".pdf*. (s. f.).

Inglada Galiana, M. E., Sastre Centeno, J. M., & Bilbao, M. C. de M. (2015).

Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Guillermo de Ockham*, 13(2), 89.

[https://doi.org/10.21500/22563202.2264\\_IRBRPPastor2013.pdf](https://doi.org/10.21500/22563202.2264_IRBRPPastor2013.pdf). (s. f.).

- Kliksberg, Bernardo. (02 de 2017). *Definición*. Obtenido de Definición del desarrollo:  
<https://definicion.mx/desarrollo/>
- Luzuriaga, M. T. O. (2017). *Análisis de los Microcréditos de las MIPYMES en el Sector Sergio Toral 1, Guayaquil* Analysis of the microcredits of MSMES in the Sergio Toral 1 Sector, Guayaquil. 17(13), 13.
- Mazón, E. O. (2018). *FORMALIZACIÓN DE LAS MICROFINANZAS Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO*. 32.
- Osorio, C. (1995). *Diccionario de Comercio exterior*. Mexico: Grupo Iberoamerica.
- Perales, A. M. R., & Romero, J. R. C. (2019). *Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija*. 24.
- Roberts, A. (2013). *El microcredito y el aporte al desarrollo economico*. Obtenido de El microcredito y el aporte al desarrollo economico:  
[https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL\\_0K.compressed1.pdf](https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-FINAL_0K.compressed1.pdf)
- SCS. (2017). *LEY DE COMPAÑIAS*.
- SB. (2021). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Superintendencia de Bancos:  
[https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page\\_id=1826](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=1826)
- Sen, A. (2000). *Desarrollo y Libertad*. Buenos Aires: Planeta.
- SENPLADES. (2017). *EL PLAN DEL BUEN VIVIR*.
- SENPLADES. (2017). *Plan de Desarrollo 2017-2021*. Obtenido de Plan de Desarrollo 2017-2021: <https://www.planificacion.gob.ec/wp->

content/uploads/downloads/2017/10/PNBV-26-OCT-

FINAL\_0K.compressed1.pdf

SNI. (2021). *Sistema Nacional de Información*. Obtenido de Sistema Nacional de Información: <https://menucloud.sni.gob.ec/web/menu/>

Stalin, T. Q. J. (2019). *TEMA: FUNCIONES DEL MICROCRÉDITO GRUPAL EN EL DESARROLLO COMERCIAL DEL CANTÓN LA CONCORDIA*. 20.

Tandazo, L. A. A. (2017). *LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MIPYMES*. 1, 6.

Vallejo Ramírez, J. B., & Ochoa Herrera, J. M. (2019). Evolución del microcredito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*, 10(2), 140. [https://doi.org/10.33936/eca\\_sinergia.v10i2.1550](https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550)

Vásquez Barquero, A. (18 de 03 de 2017). *Desarrollo Endogeno, Teorias y politicas del desarrollo territorial*. Obtenido de Desarrollo Endogeno, Teorias y politicas del desarrollo territorial: <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28901109>

Velásquez, R. E. A. (2007). *EL MICROCRÉDITO COMO ALTERNATIVA DE CRECIMIENTO EN LA ECONOMÍA COLOMBIANA*. 20.

Zambrano, C. R. A. (2018). *COMO ACTIVADOR DEL EMPRENDIMIENTO EN GUAYAQUIL*. 6.

Zona Economica. (10 de 2016). *Zona Economica*. Obtenido de Zona Economica: <http://www.zonaeconomica.com/concepto-desarrollo>

## Anexos 1

Encuesta realizada

Nombre y apellidos.

1.- ¿Usted, qué actividad económica realiza dentro del sector comercial de Guayaquil?

Comercio al por mayor o menor

De comida y restaurant

Comercio informal

Otros relacionados

2.- En su negocio. ¿usted empleaba o tenia personas que le ayudan con sus actividades diarias?

1-3

4-6

7-9

ninguna

3.- ¿Durante los dos últimos años, tuvo la necesidad de suspender o despedir algún trabajador o ayudante de negocio?

SI

NO

4.- ¿Considera importante el acceso al crédito microempresarial para el desarrollo y la continuidad de un negocio o emprendimiento?

Muy importante

Poco importante

Nada importante

5.- ¿Usted cree que es complicado el acceso a un microcrédito bancario?

Muy complicado

Poco complicado

Nada complicado

6.- En periodo 2020-2021, ¿Usted tuvo la necesidad de solicitar un crédito para su negocio?



SI

NO

7.- ¿Usted realizó algún tipo de crédito microempresarial en alguna institución bancaria en los años 2020-2021? (SOLO BANCOS, NO COOP DE AHORRO Y CREDITO) Si la respuesta es NO de por terminada la encuesta.

SI

NO

8.- ¿Cuál fue el monto que solicitó a la entidad bancaria en calidad de microcrédito?

Menor a USD 1.000

De USD 1.001 hasta USD 10.000

Superior a USD 10.000

9.- ¿Qué entidad bancaria le facilitó el microcrédito?

Pichincha

Guayaquil

Solidario

Pacifico

D-miro

CoopNacional OTROS

10.- Del financiamiento otorgado por la entidad bancaria, ¿cuál fue el uso o en que destinó la inyección de capital?

Necesidades propias del negocio

Incremento y expansión del negocio

Pagos de obligaciones

Otros gastos diferente del negocio

11.- Durante el proceso del Crédito con el Banco ¿Usted, presento algún inconveniente con la solicitud del microcrédito bancario? señale el que más se ajustó a su realidad.

Documentación

Garantías

Tiempo en el mercado

Ninguno

12.- Actualmente se mantienen al día con las cuotas de pagos fijados periódicamente con las entidades bancarias por el financiamiento obtenido.

SI

NO

NOMBRE Y APELLID	1.- ¿Usted, qué activid	2.- En su negocio, ¿us	3.- ¿Durante los dos ú	4.- ¿Considera importa	5.- ¿Usted cree que es	6.- En periodo 2020-20	7.- ¿Usted realizó algu	8.- ¿Cuál fue el monto	9.- ¿Qué entidad banci	10.- Del financiamiento	11.- Durante el proces	12.- Actualmente se m
Luis Choez	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Poco complicado	No	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
Hedilberto Gallegos	Otros relacionados	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	D-MIRO	Otros gastos diferente del	Garantías	Si
Noe Martínez Vargas	De comida y restaurants	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	COOPNACIONAL	Necesidades propias del	Garantías	Si
Blanca Lineth Yaucan Ca	Otros relacionados	1-3	NO	Muy importante	Poco complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PACIFICO	Necesidades propias del	Tiempo de funcionamient	Si
Jose Campos	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Poco complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	PICHINCHA	Incremento y expansión d	Documentación	No
Oscar malave	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Poco complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PACIFICO	Necesidades propias del	Documentación	Si
Victor Castro	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
Juan Vera	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
Javier Carranza	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
Jair Jijon	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	No	SI	De USD 1.001 hasta USD	PICHINCHA	Necesidades propias del	Garantías	Si
Juan Huayamabe	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000		Necesidades propias del	Documentación	Si
Gabriel Vera	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA		Documentación	Si
Francisco Mero	Comercio al por mayor o	1-3	SI		Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	SOLIDARIO	Pagos de obligaciones	Documentación	
Rafael Merim	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	OTROS	Incremento y expansión d	Documentación	Si
Mariana Boltam	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	PACIFICO	Incremento y expansión d	Garantías	Si
Santiago Mena	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
Juan Quiñonez	De comida y restaurants	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	D-MIRO	Incremento y expansión d	Tiempo de funcionamient	Si
Jose Perez Jijon	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Incremento y expansión d	Documentación	Si
Julia Gomez	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	SOLIDARIO	Necesidades propias del	Tiempo de funcionamient	Si
Jeiza Martínez	Comercio al por mayor o	1-3	NO	Muy importante	Muy complicado	No	SI	Superior a USD 10.000	GUAYAQUIL	Pagos de obligaciones	Tiempo de funcionamient	Si
Guillermo Rodríguez	Comercio al por mayor o	1-3	SI		Nada complicado	SI		De USD 1.001 hasta USD	10.000		Tiempo de funcionamient	Si
Kimberlyn Macias	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PACIFICO	Necesidades propias del	Garantías	Si
Fabiola Franco	De comida y restaurants	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Incremento y expansión d	Tiempo de funcionamient	Si
Valentina Martínez	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Poco complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Garantías	Si
Yuri Mendoza	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Superior a USD 10.000	SOLIDARIO	Pagos de obligaciones	Tiempo de funcionamient	Si
Diana Vera	Comercio informal	1-3	SI	Muy importante	Poco complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Incremento y expansión d	Documentación	Si
Limber Gutierrez	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	GUAYAQUIL	Incremento y expansión d	Documentación	Si
Diego Fernandez	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	De USD 1.001 hasta USD	PICHINCHA	Necesidades propias del	Documentación	Si
DAVID Laines	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	D-MIRO	Pagos de obligaciones	Garantías	Si
Jorge Mendez	Comercio al por mayor o	1-3	NO	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PACIFICO	Necesidades propias del	Documentación	Si
Gilmar Tigreiro	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	PICHINCHA	Necesidades propias del	Garantías	Si
Jose Quiroz	Comercio al por mayor o	1-3	SI	Muy importante	Muy complicado	SI	SI	Menor a USD 1.000	D-MIRO	Incremento y expansión d	Tiempo de funcionamient	Si

## Anexo 2. Recolección de datos encuestas realizada a microempresarios de Guayaquil

FECHA	SUBSISTEMA	ENTIDAD	TIPO DE CREDITO	TIPO DE OPERACION	ESTADO DE LA OPERACION	PROVINCIA	CANTON	SECTOR	SUBSECTOR	ACTIVIDAD	NUMERO DE OPERACIONES	MONTO OTORGADO
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP BANCODESARR	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	REFINANCIADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE	ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	1	12.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP BANCODESARR	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	AGRICULTURA, GANADERIA, SILVICULTURA Y PESQUERIA	CULTIVO DE ARROZ	CULTIVO DE ARROZ (INCLUIDO EL CULTIVO DE ARROZ)	1	8.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP BANCODESARR	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	REFINANCIADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	OTRAS ACTIVIDADES DE TRANSPORTE	ACTIVIDADES DE TRANSPORTE DE PASAJEROS	1	10.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP BANCODESARR	MICROCREDITO MINORISTA	CREDITO	REFINANCIADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS	VENTA AL POR MENOR DE ALIMENTOS	1	1.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIOS	ACTIVIDADES DE RESTAURANTES	RESTAURANTES, CEVICHERIAS, PIZZAS, CAFETERIAS	1	1.200,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	ACTIVIDADES DE OPERADORES TURISTICOS	ACTIVIDAD DE OPERADORES TURISTICOS	1	10.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	ACTIVIDADES DE SEGURIDAD PRIVADA	SERVICIOS DE GUARDIAS DE SEGURIDAD	1	1.600,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS	VENTA AL POR MAYOR DE ARROZ	2	2.700,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS	VENTA AL POR MAYOR DE ELECTRODOMESTICOS	1	1.500,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS	VENTA AL POR MENOR DE PERFUMES	1	3.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR EN COMERCIO	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VALOR	1	1.100,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO MINORISTA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIOS	SUMINISTRO DE COMIDAS POR ENCARGO	SERVICIO DE COMIDAS BASADO EN EL TURISMO	1	1.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO MINORISTA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR A CAMBIO DE MONEDA	INTERMEDIARIOS DEL COMERCIO EXTERNO	1	1.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO MINORISTA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR DE TEXTILES	VENTA AL POR MAYOR DE PRENDAS DE VESTIR	1	1.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP COOPNACIONAL	MICROCREDITO MINORISTA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR	VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR	1	1.000,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y DE INVESTIGACION	ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE DISEÑO	DISEÑO DE TELAS, PRENDAS DE VESTIR	1	11.344,89
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS	VENTA AL POR MAYOR DE CAMARON	1	14.262,51
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR EN COMERCIO	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VALOR	1	11.758,80
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	FABRICACION DE PRODUCTOS METALURGICOS	FABRICACION DE ESTRUCTURAS DE ACERO	1	10.593,13
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES PROFESIONALES, CIENTIFICAS Y DE INVESTIGACION	ACTIVIDADES ESPECIALIZADAS DE DISEÑO	DISEÑO DE TELAS, PRENDAS DE VESTIR	1	14.979,28
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS	VENTA AL POR MENOR DE ARTICULOS	1	11.525,38
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS	1	12.180,56
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR	FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR	1	20.663,74
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	TRANSPORTE INTERURBANO DE PASAJEROS	TRANSPORTE DE PASAJEROS POR TERRESTRE	1	10.189,67
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	REFINANCIADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	FABRICACION DE CALZADO	FABRICACION DE CALZADO, BOTINES	1	11.343,93
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIOS	ACTIVIDADES DE RESTAURANTES	RESTAURANTES, CEVICHERIAS, PIZZAS, CAFETERIAS	5	27.262,86
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALES	COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLORACION	1	7.595,64
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MAYOR DE ALIMENTOS	VENTA AL POR MAYOR DE PESCADO	1	2.758,20
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE LIBROS	VENTA AL POR MENOR DE LIBROS DE TEXTO	2	8.461,37
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS	3	9.924,67
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR	VENTA AL POR MENOR DE PRENDAS DE VESTIR	1	6.694,58
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	COMERCIO AL POR MAYOR Y AL POR MENOR	VENTA AL POR MENOR EN COMERCIO	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VALOR	1	3.210,68
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	CONSTRUCCION	CONSTRUCCION DE EDIFICIOS	CONSTRUCCION DE TODO TIPO DE EDIFICIOS	1	6.333,18
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	CONSTRUCCION	PREPARACION DEL TERRENO	LIMPIEZA DE TERRENOS DE CONSTRUCCION	1	4.176,43
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	ELABORACION DE OTROS PRODUCTOS	ELABORACION DE PASTAS, EXTRACCION DE MUEBLES	1	1.735,64
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	FABRICACION DE MUEBLES	FABRICACION DE MUEBLES DE MADERA	1	3.099,09
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	INDUSTRIAS MANUFACTURERAS	FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR	FABRICACION DE PRENDAS DE VESTIR	1	3.012,51
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS	LAVADO Y LIMPIEZA, INCLUIDA LA LIMPIEZA EN SECO	LAVADO Y LIMPIEZA EN SECO, PLANCHADO	3	10.920,45
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	NOVADA	GUAYAS	GUAYAQUIL	TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO	TRANSPORTE INTERURBANO DE PASAJEROS	TRANSPORTE DE PASAJEROS POR TERRESTRE	1	4.870,44
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIOS	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO PARA TURISTAS	SERVICIOS DE ALOJAMIENTO PRESTADOS	1	4.996,42
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE ALOJAMIENTO Y DE SERVICIOS	ACTIVIDADES DE RESTAURANTES	RESTAURANTES, CEVICHERIAS, PIZZAS, CAFETERIAS	1	1.053,95
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES DE SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	ACTIVIDADES COMBINADAS DE SERVICIOS	ACTIVIDADES DE PRESTACION DE SERVICIOS	1	2.069,00
31/1/2020	BANCOS PRIVADO	BP D-MIRO S.A.	MICROCREDITO DE ACUMULA	CREDITO	ORIGINAL	GUAYAS	GUAYAQUIL	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS	ACTIVIDADES INMOBILIARIAS REALES	COMPRA - VENTA, ALQUILER Y EXPLORACION	1	3.240,08

Anexo 3. Base de datos de Superintendencia de Bancos

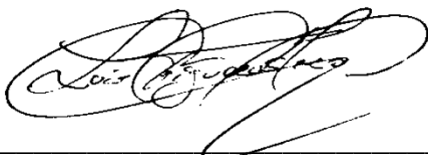
## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Figueroa Mero Luis Javier**, con C.C: # **0925832727** autor del trabajo de titulación: **Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil**, previo a la obtención del título de Magister en Contabilidad y Finanzas, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 12 de marzo del 2022.

f.   
Figueroa Mero Luis Javier  
C.C: 0925832727



## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil.		
<b>AUTOR:</b>	Figueroa Mero Luis Javier		
<b>REVISOR/TUTOR:</b>	Ing. Rea Fajardo María Soledad / Ing. Arellano Vélez Washington Alexander		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	Sistema de Posgrado		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>	Maestría en Contabilidad y Finanzas		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Magister en Contabilidad y Finanzas		
<b>FECHA PUBLICACIÓN:</b>	12 de marzo del 2022.	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	92
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Finanzas, Créditos, Desarrollo Económico		
<b>PALABRAS CLAVES/KEYWORDS:</b>	Microcréditos bancarios, microempresarios, sector comercial, desarrollo, colocaciones.		

#### RESUMEN/ABSTRACT

Este trabajo de investigación tiene como objetivo realizar un análisis de los microcréditos bancarios y la contribución con el sector comercial de Guayaquil en el periodo 2020-2021. Se destacan los montos colocados por parte de las instituciones financieras a los microempresarios o usuarios dedicados al comercio que recibieron préstamos para seguir desarrollando sus actividades. Además, se estudia la cobertura de los servicios financieros, y el número de operaciones efectivas que se otorgaron a comerciantes o microempresarios el aporte al sector comercial y el uso de la inyección de capital esto en referencia al objetivo general; Se considera el número de microempresas existente, la participación de la banca pública y privada, tasas, indicadores sociales. Para la realización de este trabajo de titulación se optó por emplear el método deductivo y descriptivo para alcanzar los objetivos de estudio, llegando a la conclusión que estas líneas crediticias contribuyeron de forma positiva a este sector.

<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b>	<b>Teléfono:</b> +59342698034	<b>E-mail:</b> Luis.jfm@hotmail.com
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> Linda Evelyn Yong Amaya	
	<b>Teléfono:</b> +593-4- 3804600	
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:linda.yong@cu.ucsg.edu.ec">linda.yong@cu.ucsg.edu.ec</a>	

#### SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>	
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>	
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>	