UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR POR EL TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO

TEMA

IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL DE GUAYAQUIL

AUTOR: CESAR ERNESTO ALARCON PERASSO

KIRTSY SUSSETTY LOPEZ GALARZA

TUTOR: ROLANDO NAVARRO

GUAYAQUIL, SEPTIEMBRE, 2019

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIAS Y TECNOLOGÍA		
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN		
TÍTULO Y SUBTÍTULO: "Impacto de Microcreditos y su efecto para el emprendimiento en el sector marginal de Guayaquil "		
AUTOR/ES Alarcon Perasso Cesar Ernesto Lopez Galarza Kirtsy Sussetty	**TUTOR (A)** Ing. Com. Rolando Navarro **REVISOR (A)** Dr. Sixto Ronquillo Briones	
INSTITUCIÓN: Universidad de Guayaquil	**FACULTAD:** Ciencias Administrativas	
CARRERA: Contaduria Publica Autorizada		
GRADO OBTENIDO: Contador Publica Autorizada		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	**N° DE PÁGS.:** 89	
ÁREAS TEMÁTICAS: Plan Estrategico		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS: Estructora, FODA, Planificacion Estrategicas		
RESUMEN/ABSTRACT El sector microempresario ha ido tomando mas fuerza, debido al desempleado, es por eso que nuestra investigacion va dirigido a los microempresarios, proveyendo recursos a esas personas que no cuentan con un ingreso fijo o mantienen una capacidad de pago limitada, siendo la banca privada y las entidades de sector financiero popular, proveedores de fondos para obtener microcreditos , igual se crea una problemática, debido a que no tienen garantias y por la falta de requisitos que afectan los emprendimientos en algunos sectores de la poblacion, esta demostrado que en los sectores marginales de la ciudad buscan emprender por la falta de empleo y para los proveedores de estos recursos son un mercado objetivo pero se ve afectado por la documentacion que piden para esos creditos, esto se debe que sus negocios crecieron de manera informal. El objetivo es incentivar a los emprendedores a obtener sus microcreditos de una manera formal manteniendo sus negocios con la documentacion al dia		
N° DE REGISTRO:	**N° DE CLASIFICACIÓN:**	
DIRECCIÓN URL:		
ADJUNTO PDF	**SI (x)**	**NO ( )**
CONTACTO CON AUTOR/ES: Alarcon Perasso Cesar Ernesto Lopez Galarza Kirtsy Sussetty	**Teléfono:** 0996468007 0982922686	**E-mail:** cesarernestoalarconperasso slopez@ambiensa.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN	**Nombre:** Abg. Elizabeth Coronel Macía **Teléfono:**042 596830 **E-mail:** fca.secretariageneral@ug.edu.ec	

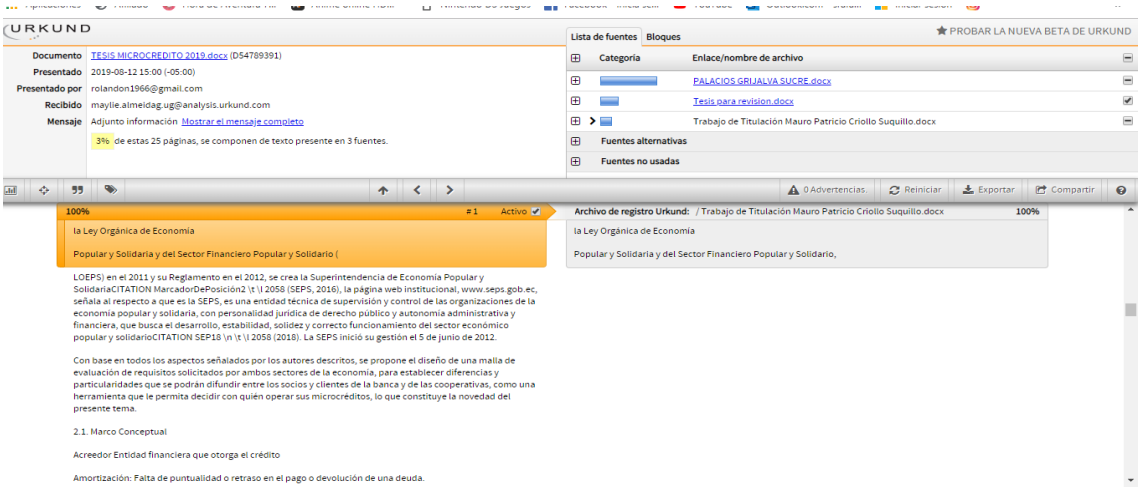
UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA

Certificado Sistema Anti plagio

CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD

Habiendo sido nombrado ING.**ROLANDO NAVARRO MEDINA** tutor del trabajo de titulación certifico que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por **ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO** C.I. Nº.**0917917916** Y **LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY** C.I. N°: **0910334994.,** con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de **CONTADO PÚBLICO AUTORIZADO**.

Se informa que el trabajo de titulación: "**IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL DE GUAYAQUIL"**, ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa antiplagio **URKUND** quedando el **3%** de coincidencia.



ING. ROLANDO NAVARRO MEDINA

C.I. N°: 0910440601

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA

Certificación del Tutor

Guayaquil, 28 de Agosto del 2019

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR REVISOR

Ha sido nombrado DR. SIXTO RONQUILLO BRIONES , tutor del trabajo de titulación IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL certifico que el presente trabajo de titulación, elaborado por LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY (s), con C.I. N.º 0910334994, ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO con CI 0917917916, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de CONTADOR PUBLICO AUTORIZADO , en la Carrera/Facultad, ha sido **REVISADO Y APROBADO** en todas sus partes, encontrándose apto para su sustentación.

Dr. SIXTO RONQUILLO BRIONES
C.I. Nº. 1200775706

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA

Guayaquil, 28 de Agosto del 2019
Ing. Com. C.P.A, Edison Olivero Arias, MAE
Director (a) de Carrera
Ciudad.-

De mis consideraciones:

Envío a Ud. El Informe correspondiente a la **REVISIÓN FINAL** Trabajo de Titulación Analizar la NIC 2 en la empresa IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL DE GUAYAQUIL de los estudiantes ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO y LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY. Las gestiones realizadas me permiten indicar que el trabajo fue revisado considerando todos los parámetros establecidos en las normativas vigentes, en el cumplimiento de los siguientes aspectos:

Cumplimiento de requisitos de forma:

- ✓ El titulo tiene un máximo 15 palabras.
- ✓ La memoria escrita se ajusta a la estructura establecida.
- ✓ El documento se ajusta a las normas de escritura científica seleccionadas por la Facultad.
- ✓ La investigación es pertinente con la línea y sublíneas de investigación de la carrera.
- ✓ Los soportes teóricos son de máximo 5 años.
- ✓ La propuesta presentada es pertinente.

Cumplimiento con el Reglamento de Régimen Ac

- ✓ El trabajo es el resultado de una investigación.
- ✓ El estudiante demuestra conocimiento profesional integral.
- ✓ El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.

Adicionalmente, se indica que fue revisado, el certificado de porcentaje de similitud, la valoración del tutor, así como de las páginas preliminares solicitadas, lo cual indica que el trabajo de investigación cumple con los requisitos exigidos.

Una vez concluida esta revisión, considero que los estudiantes ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO , LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY está apto para continuar el proceso de titulación. Particular que comunicamos a usted para los fines pertinentes.

Atentamente,

DR. SIXTO RONQUILLO BRIONES
C.I. 1200775706

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA

Licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines no académicos

Nosotros, **ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO** C.I. Nº.**0917917916** Y **LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY** C.I.N°: **0910334994**, certifico que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es **"IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL DE GUAYAQUIL"** son de nuestra absoluta propiedad y responsabilidad Y SEGÚN EL Art. 144 del CÓDIGO ÓRGANICO DE LA ECOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN*****, autorizo el uso de una licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la presente obra con fines no académicos, en favor de la Universidad de Guayaquil, para que haga uso del mismo, como fuera pertinente.

ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO
C.I. Nº.**0917917916**

LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY
C.I. N°: **0910334994**

***** CÓDIGO ÓRGANICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E IMNOVACIÓN (registro Oficial n. 899-Dic./2016) Artículo 114.- De los titulares de derechos de obras creadas en las instituciones de educación superior y centros educativos.- En el caso de las obras creadas en centros educativos, universidades, escuelas politécnicas, institutos superiores técnicos, tecnológicos, pedagógicos, de artes y los conservatorios superiores, e institutos públicos de investigación como resultado de su actividad académica o de investigación tales como trabajos de titulación, proyectos de investigación o innovación, artículos académicos, u otros análogos, sin perjuicio de que pueda existir relación de dependencia, la titularidad de los derechos patrimoniales corresponderá a los autores. Sin embargo, el establecimiento tendrá una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines académicos.

Dedicatoria

El presente trabajo esta dedicado principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy.

A mis hermanos por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.
A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO

Este proyecto lo dedico a Dios por ser el motor de nuestra existencia, porque no me permitió renunciar en ningún momento y sin ÉL nada sería posible.

A mi Madre por su apoyo constante y el ejemplo de perseverancia que han sembrado en mí. A mis hijos por el apoyo constante en todo lo que me propongo.

A mis amigos, compañeros de aula quienes han estado conmigo y hemos compartido diferentes momentos entre ellos de felicidad, nervios, angustias y sentimientos encontrados en el transcurso de los semestres.

A la Facultad de Ciencias Administrativas y a sus catedráticos quienes en cada etapa de mi camino universitario marcaron sus ideas, conocimientos y motivación para la culminación de mis estudios profesionales y para la elaboración de este trabajo de titulación.

LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY

Agradecimientos

Agradezco a Dios por bendecir mi vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad. Gracias a nuestros padres: por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado.

Agradecemos a nuestros docentes de la Facultad de Ciencias Administrativas, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, al Ing. Rolando Navarro García tutor de nuestro proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente. Dios les bendiga.

ALARCON PERASSO CESAR ERNESTO

A Dios, quien me proporcionó la fortaleza y sabiduría para poder tomar decisiones correctas en momentos difíciles y así poder culminar con éxito esta meta.

A Mi mamá Josefina Galarza que, con valores y consejos inculcados a lo largo de mi vida permitieron culminar con éxito esta carrera.

A mis hijos Eeileen, Nohelia y Diego que con su amor y apoyo me motivan cada dia a lograr mis objetivos.

A nuestros Maestros por la confianza demostrada en todo momento, y por su apoyo absoluto a lo largo de nuestra carrera. Además, agradezco la ayuda de amigos y docentes por compartir sus conocimientos y experiencias en todos estos años, en especial a mi tutor Ing. Rolando Navarro García por guiarme correctamente durante el proceso y culminación de este trabajo de titulación. Dios les bendiga.

LOPEZ GALARZA KIRTSY SUSSETTY

UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTADURIA PUBLICA AUTORIZADA

"IMPACTO DE MICROCREDITOS Y SU EFECTO EN EL EMPRENDIMIENTO EN EL SECTOR MARGINAL DE GUAYAQUIL"

Autores: CESAR ERNESTO ALARCON PERASSO
KIRTSY SUSSETTY LOPEZ GALARZA

Tutor: **ING. ROLANDO NAVARRO MEDINA**

Resumen

La situación económica actual, ha llevado al gobierno nacional a fomentar créditos para emprendimientos, llamados también microcréditos, esta estrategia ya con anterioridad había sido aplicada por la banca privada, con la finalidad de captar nuevos clientes y expandir sus operaciones a sectores considerados vulnerables, por aspectos socioeconómicos como el desempleo y la pobreza. El presente estudio analiza la estrategia que la banca privada ejecuta en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, específicamente en el sector noroeste conocido como "entrada de la 8", en la Avenida Casuarina. A través de la aplicación de encuestas se determinó las debilidades del proceso de colocación de créditos por parte de la banca privada en estos sectores, en donde aspectos como la carga documental y los requisitos, son los que mayor obstáculo representan para el solicitante al momento de aplicar a un crédito. El estudio propone la aplicación de una malla de evaluación de solicitudes de crédito, aplicable específicamente para este sector de la ciudad, en donde se resumen aspectos básicos y necesarios, dejando a un lado aspectos técnicos por aspectos humanos, en busca de una banca inclusiva y acorde a la realidad del sector objeto de estudio.

Palabras clave: microcrédito, sector marginal, banca

UNIVERSITY OF GUAYAQUIL
FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES
AUTHORIZED PUBLIC ACCOUNTING SCHOOL

"IMPACT OF MICROCREDITS AND ITS EFFECT ON ENTREPRENEURSHIP IN THE MARGINAL SECTOR OF GUAYAQUIL"

Authors: CESAR ERNESTO ALARCON PERASSO

KIRTSY SUSSETTY LOPEZ GALARZA

Tutor:ING. ROLANDO NAVARRO MEDINA

Abstract

The current economic situation has led the national government to promote loans for entrepreneurships, also called microcredits, this strategy had previously been applied by private banks, in order to attract new customers and expand their operations to sectors considered vulnerable, by socio-economic aspects such as unemployment and poverty. The present study analyzes the strategy that private banking executes in the marginal sectors of the city of Guayaquil, specifically in the northwest sector known as “entrance of the 8”, on Casuarina Avenue. Through the application of surveys, the weaknesses of the credit placement process by private banks in these sectors were determined, in which aspects such as the documentary burden and the requirements, are those that represent the greatest obstacle for the applicant at the time of Apply to a credit. The study proposes the application of a mesh of evaluation of credit applications, specifically applicable for this sector of the city, where basic and necessary aspects are summarized, leaving aside technical aspects for human aspects, in search of an inclusive bank and according to the reality of the sector under study.

Keyboards: microcredit, marginal sector, banking

Tabla de contenido

Certificado Sistema Anti plagio iii

Certificación del Tutor iv

Licencia gratuita intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra con fines no académicos vi

Dedicatoria vii

Agradecimientos viii

Resumen ix

Abstract x

Tabla de contenido xi

Lista de Tablas xiv

Lista de Figuras xv

INTRODUCCIÓN 1

CAPÍTULO I 3

1. El Problema 3

Planteamiento del Problema de Investigación 3

Formulación del Problema 4

Sistematización 4

Objetivo General 4

Objetivos Específicos 4

Justificación teórica 5

Justificación practica 5

Justificación metodológica 5
Delimitación del Problema 6
Hipótesis 6
CAPÍTULO II 8
Marco Referencial 8
Antecedentes de la investigación 8
Administración de los créditos 13
2.1 Especificaciones respecto a los créditos 15
2.1.1 Tipos de crédito 17
2.1.2 Flujograma básico del proceso crediticio 18
2.1.3 Órganos de control de la banca y cooperativismo 19
2.1.4 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria 20
2.2 Marco Conceptual 20
2.3 Marco Contextual 22
2.4 Marco Legal 23
2.4.1 Constitución de la República 24
CAPITULO III 29
MARCO METODOLÓGICO 29
3.1 Metodología de la investigación 29
3.2 Tipos de investigación aplicadas al proyecto 29
3.3 Técnicas de recolección de datos - Instrumento 29

3.4 La población y la muestra 30

3.5 Entrevistas 43

CAPITULO IV 46

PROPUESTA 46

4.1 Tema de la propuesta 46

4.2 Justificación 46

4.3 Fundamentación 47

4.4 Misión 48

4.5 Visión 48

4.6 Objetivos de la propuesta 48

4.8 Desarrollo de la propuesta 50

4.8.1. Análisis FODA 51

4.9 Propuesta de estructura organizacional 52

4.9.1. Funciones de los elementos del organigrama propuesto 54

4.9.2. Factores a considerar dentro de la población objeto de estudio. 57

4.9.3. Ventajas y debilidades del proceso de colocación en las zonas marginales. 57

4.9.4. Análisis financiero de los habitantes del sector 58

CONCLUSIONES 61

RECOMENDACIONES 63

Referencias 64

Apéndices 66

Lista de Tablas

Tabla 1 Operacionalización de las variables 7

Tabla 4 Calculo de la muestra 31

Tabla 5 pregunta 1 33

Tabla 6 pregunta 2 34

Tabla 7 pregunta 3 35

Tabla 8 pregunta 4 36

Tabla 9 pregunta 5 37

Tabla 10 pregunta 6 38

Tabla 11 pregunta 7 39

Tabla 12 pregunta 8 40

Tabla 13 pregunta 9 41

Tabla 14 pregunta 10 42

Tabla 15 Análisis FODA 51

Lista de Figuras

Figura 1**.** Flujograma básico del proceso de crédito, Administración de crédito UTPL 2016 18

Figura 2. Entidades bancarias 23

Figura 3. Población 31

Figura 4 Respuesta pregunta 1 33

Figura 5.Respuesta pregunta 2 34

Figura 6**.** Respuesta pregunta 3 35

Figura 7. Respuesta pregunta 4 36

Figura 8. Respuesta pregunta 5 37

Figura 9. Respuesta pregunta 6 38

Figura 10.Respuesta pregunta 7 39

Figura 11. Respuesta pregunta 8 40

Figura 12. Respuesta pregunta 9 41

Figura 13. Respuesta pregunta 10 42

Figura 14. Condicionantes del crédito 47

Figura 15. Estados Financieros Banco Pichincha 50

Figura 16. Organigrama básico de entidad bancaria 52

Figura 17. Organigrama básico de unidad de crédito.....53

Figura 18. Propuesta unidad de microcréditos 53

INTRODUCCIÓN

Los efectos de una etapa de recesión dentro de un país, repercuten sin duda, en aspectos socio económicos de los individuos que lo conforman, los cuales se ven sujetos a situaciones adversas que impiden su desarrollo, entre estos aspectos, uno de los de mayor incidencia es el desempleo.

Al referirnos al desempleo en estos tiempos, estamos refiriéndonos al mayor temor del individuo que subsiste con ingresos fijos, propios de su relación de dependencia con sus patronos. ¿En este caso, como podría este individuo subsistir ante la falta de un empleo fijo y estable que le permita mantenerse y asegure su afiliación a la seguridad social?

En este tipo de situaciones una alternativa, tal vez muy comentada pero muy poco aplicada de la forma correcta, es el emprendimiento individual. Pero estos emprendimientos no solo se basan en la voluntad de obtener ingresos, su aplicación va mucho más allá de una simple intención, esta, por mínima que sea, debe ir acompañada de por lo menos, un estudio básico de mercado, financiamiento real y orientación en la administración de pequeñas y medianas empresas.

De entre los aspectos señalados, el estudio de mercado se fija de forma inmediata simplemente midiendo las necesidades del sector donde se pretende establecer un emprendimiento, determinando de forma precisa las necesidades del sector y la cantidad de potenciales clientes. En lo que respecta a la orientación y aplicación de técnicas de educación financiera, el emprendedor debe conocer de forma autónoma en muchos casos el manejo financiero de su emprendimiento, estableciendo controles de ingresos y gastos, inventarios y finanzas populares. Sin embargo, uno de los factores primordiales para la aplicación de un emprendimiento pasa por el financiamiento que el futuro empresario pudiera obtener de parte de una entidad financiera especializada en microcréditos.

Estos microcréditos conllevan a que el solicitante cumpla ciertos requisitos de tipo financiero y personal, los que al tratarse de personas pertenecientes a grupos vulnerables o a las de menos capacidad económica, potenciada por el desempleo, lo convierten en una dificultad que obstaculiza la concesión del crédito.

Con base en lo expuesto, el presente trabajo pretende conocer la importancia de los emprendimientos como herramienta de subsistencia del individuo que habita en los sectores marginales de la ciudad, conocer además la presencia de las instituciones financieras en estos sectores, bien sea de forma directa o indirecta, mediante la aplicación de programas de colocación de microcréditos, además de evaluar el alcance y cumplimiento de los requisitos por parte de los habitantes de los sectores marginales de la ciudad. El trabajo está conformado por los siguientes capítulos:

Capítulo 1, se expondrán los antecedentes de la investigación, se fijan aspectos relacionados con la justificación, objetivos, hipótesis, planteamiento del problema y preguntas de investigación.

Capítulo 2, establecerá el marco teórico del proyecto, por medio del cual se analizan estudios de otros autores respecto al mismo tema, además de conocer aspectos de sistema financiero nacional, de los créditos y microcréditos, de las colocaciones y recuperaciones, entre otros aspectos generales.

Capítulo 3, se desarrollará el marco metodológico del proyecto, se conoce el tipo de investigación aplicada, se determina la muestra necesaria para la aplicación de las técnicas de recolección de datos, se exponen y se grafican los resultados y los comentarios pertinentes.

Capítulo 4, se encontrará la discusión del tema, se comprobará el cumplimiento de los objetivos del trabajo y se emitirán las conclusiones y recomendaciones respectivas.

CAPÍTULO I

1. El Problema

Planteamiento del Problema de Investigación

En el marco de la globalización, el sector microempresario ha ido tomando mayor fuerza en los últimos años, esto se debe al incremento en la tasa de desempleo a nivel mundial. Motivo por el cual en un gran número de países han buscado integrar a todas las esferas socio económicas con el objetivo de generar una mayor productividad dentro de la economía moderna. El microcrédito entrega una serie de beneficios para el desarrollo de las personas y de la economía, generando empleo y disminuyendo la informalidad, proveyendo recursos a aquellas personas que no cuentan con un ingreso fijo o mantienen una capacidad de pago limitada

En lo que respecta a la situación del país, si bien es cierto, la banca privada y las entidades del sector financiero popular y solidario, son los proveedores de recursos mediante los microcréditos, no es menos cierto que se genera una problemática para la obtención de dichos fondos, debido al tiempo que demora por falta de garantías y una serie de requisitos que afectan los emprendimientos en determinados sectores de la población.

El incremento del desempleo y sub empleo, ha generado un aumento en los requerimientos de microcréditos por parte de la ciudadanía, y en mayor volumen en los habitantes de las zonas marginales de la ciudad, cuyo propósito es obtener financiamiento para la puesta en marcha de sus proyectos. Un aspecto negativo está representado por la carga de trámites y documentación formal que solicita la banca privada y las entidades de la economía popular y solidaria (cooperativas), para acelerar el proceso de aprobación y sus respectivos desembolsos. Está demostrado que las personas que viven en las zonas marginales de la ciudad buscan emprender por la falta de fuentes de trabajo, y para los proveedores de estos recursos son un mercado objetivo, pero esto se ve afectado por no contar con la

documentación adecuada que sirvan de sustento para la calificación de un microcrédito, esto se debe a que sus negocios crecieron de manera informal.

Formulación del Problema

¿Cómo incide la falta de documentación por parte de los emprendedores en los sectores marginales para ser sujetos de crédito en las entidades del sector financiero en la ciudad de Guayaquil?

Sistematización

¿Cuáles son las barreras que se presentan por parte de las instituciones financieras para la concesión de un crédito a los emprendedores?

¿Cómo la falta de los microcréditos incide en el aumento de la pobreza para las personas de los sectores vulnerables?

¿Cómo la falta de estos emprendimientos y las escasas fuentes de trabajo afectan a la sociedad y a las familias?

¿Qué estrategias se podrían direccionar por parte de las instituciones financieras por captar ese mercado?

Objetivo General

Mejoramiento de requisitos por parte de las instituciones financieras para la colocación de los microcréditos e incentivar a los emprendedores.

Objetivos Específicos

- Identificar las barreras que obstaculizan la colocación de microcréditos en los sectores marginales de la ciudad.
- Determinar si la falta de colocación de microcréditos en los sectores marginales incide en el aumento de los índices de pobreza.
- Comprobar si el incremento de los índices de desempleo y subempleo afecta a la colocación de microcréditos para emprendimientos unipersonales o familiares.

- Evidenciar la efectividad de las estrategias de colocación de microcréditos que la banca privada aplica en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil.

Justificación teórica

El presente trabajo se realiza con la finalidad de conocer y establecer los parámetros de la concesión de este tipo de créditos y de esta manera poder comprobar su utilidad como una herramienta de ingresos y mejora en la vida de los habitantes de las zonas urbanas menos beneficiadas.

Se pretende obtener el conocimiento necesario y suficiente que permite establecer las bondades de los micro créditos, en los sectores menos privilegiados de la ciudad, para el efecto a través de un trabajo metodológico investigativo y la aplicación de técnicas y herramientas de recolección de información, se obtendrán los datos necesarios para establecer conceptos y realidades del producto y sus beneficiarios, su carga documental y evaluar el acceso a micro créditos de las zonas marginales.

Justificación practica

Con base a los objetivos que se plantean dentro del presente trabajo de investigación, se podrán obtener conceptos y criterios concretos respecto a los beneficios y utilidad de los microcréditos por parte de las instituciones financieras, a los habitantes de los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil. Dicho conocimiento permitirá delimitar los pasos y procesos que los solicitantes deben tener en consideración y cumplir para ser beneficiados con la aprobación de su crédito. Este trabajo servirá como material de apoyo para futuras investigaciones sobre la documentación que necesitan los emprendedores de los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil para acceder a un microcrédito.

Justificación metodológica

Mediante la aplicación de las herramientas y metodología de la investigación de tipo descriptiva, se podrán conocer la falta de documentación por la informalidad que posee la

población objeto de estudio, de manera que se pueda conocer y evidenciar la facilidad que tiene dicha población para acceder a un microcrédito, los requisitos, trabas y obstáculos, así como sus oportunidades. La técnica aplicada para la recolección de datos serán las encuestas, las fichas de observación, y material bibliográfico basado en el estudio de las necesidades de los sectores marginales.

Delimitación del Problema

En Ecuador, en la región costa, provincia del Guayas, cantón Guayaquil, sector noroeste, barrio Monte Sinai, se realiza el estudio sobre el acceso a microcréditos de las personas informales, las mismas que no cuentan con los requisitos o garantías necesarias del año 2018.

Hipótesis

¿Si los emprendedores de los sectores marginales regulan la falta de documentos, podrán acceder a los microcréditos de emprendimientos?

Variable dependiente: Documentación habilitante por parte de los emprendedores.

Variable independiente: Concesión de microcréditos.

Tabla 1

Operacionalización de las variables

VARIABLES INDEPENDIENTE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERATIVA	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS	TECNICAS
Concesion de microcreditos	Préstamo de poca cuantía a bajo interés que se concede a un ciudadano/a para financiar actividades en pequeña escala de producción, comercializacion o servicios.	Mejorar el proceso de colocación de créditos con la aplicación de requisitos accesibles	Banca y Finanzas	Volumen de colocaciones periodo 2018	Observación y encuestas	Formularios y fichas de observación
DEPENDIENTE						
Documentos habilitantes por parte de los emprendedores	Requisitos solicitados a los ciudadanos para acceder a actividades de producción, comercializacion o servicios.	Reducir los requisitos de crédito solicitados a los habitantes de sectores marginales.	Economía social y Finanzas populares	Estadísticas Sociales del INEC	Observación y encuestas	Formularios y fichas de observación

CAPÍTULO II

Marco Referencial

Antecedentes de la investigación

El negocio financiero mantiene entre una de sus prioridades como intermediario financiero la colocación de créditos, esta actividad se encuentra coadyuvada a cierta cantidad y calidad de requisitos que los solicitantes deben acatar con la finalidad de beneficiarse de los créditos. Dentro del campo financiero, las entidades locales con mayor cantidad de clientes y socios son los bancos privados y las cooperativas de ahorro y crédito, es en este punto que el presente trabajo procura conocer el impacto de las colocaciones de microcréditos en los sectores marginales de la ciudad.

La banca privada en el Ecuador, desde sus orígenes se ha convertido en uno de los pilares más importantes en el desarrollo nacional, al respecto el autor (Miño, 2008), en su libro Breve Historia Bancaria del Ecuador, da a conocer los aspectos más importantes en la evolución de la banca, iniciando por el primer banco Particular de Descuento y Circulación, en 1862, hasta los que conocemos actualmente.

La función primordial de la banca privada es sin duda la colocación de créditos, porque le permite, obtener utilidades y contribuir al desarrollo del país, para lo cual obviamente ha establecido adecuadas técnicas de captación de recursos. La banca privada ha atravesado momentos difíciles como el feriado bancario de finales de 1999 y con poca afectación la burbuja inmobiliaria de 2008.

En cuanto a la actualidad que converge en el tema y a efectos de establecer el conocimiento requerido sobre las variables de la investigación, se propone exponer los criterios de autores que han elaborado textos e informes relacionados con el tema y problemática planteada.

En primer lugar, es importante identificar al crédito como la herramienta destinada a promover el desarrollo, la que contablemente forma parte de los activos de una entidad o empresa y representa una inversión que debe ser recuperada, lo que da lugar a las técnicas de recuperación de cartera y la comprobación de la idoneidad del solicitante.

(…) Mediante los sistemas de calificación, las agencias calificadoras, y los bancos determinan la calidad crediticia de los deudores (…), en su configuración ideal permiten cuantificar la probabilidad de incumplimiento de los deudores de sus obligaciones, y la severidad de las pérdidas en caso de incumplimiento (…).(Elizondo, 2014)

Los microcréditos tienen un enfoque social, es **"**el negocio solidario que permite financiar proyectos de menor cuantía con la finalidad de promover el emprendimiento y desarrollo del individuo**",** (Assens, 2016). Tal como se manifestó anteriormente, si el enfoque de los microcréditos apunta hacia sectores menos beneficiados, deberían ser las Pymes los principales usuarios de este tipo de productos financieros, las mismas que se definen como **"**el conjunto de personas que trabajan juntas con un propósito común, concepto que lleva a un nivel menor para poder aplicarlo como concepto de pymes**"**. Otro factor importante y esencial en el desarrollo del tema lo constituye la banca privada y las cooperativas de ahorro y crédito, en donde su característica principal consiste específicamente **"**en la intermediación financiera para obtener réditos económicos**"** (Barquero, 2014).

La banca privada se ha mantenido por años como el indicador propicio para medir el desarrollo y productividad de un país, certeza que se puede evidenciar a través del análisis de las fluctuaciones de los créditos que estas entidades colocan en el mercado local, pues es claro acertar que mayor colocación de créditos por la banca privada resulta de un exceso de liquidez y dinámica del comercio y la producción local.

Desde situaciones delicadas como el feriado bancario, la importancia de la banca a criterio de la autora, no había sido objeto de estudio general de cada uno de los ciudadanos, en la

actualidad es obvio para un cliente de la banca, considerar que banco que paga mayor interés en operaciones pasivas, es un banco que tiene una considerable falta de liquidez, razón que obliga en estos casos de recesión a la banca a captar mayormente que a colocar créditos.

Dentro del Ecuador el control y supervisión de las entidades financieras bancarias de carácter privado, se encuentra bajo la competencia de la Superintendencia de Bancos (SBS), organismo de control estatal autónomo designado para esta tarea y cuyo máximo directivo es el Superintendente de Bancos, autoridad elegida mediante terna enviada por el Ejecutivo al CPCCS – Consejo de Participación Ciudadana y Control Social.

Al respecto el Código Orgánico Monetario y Financiero, define a la Superintendencia de Bancos (SBS), como:

Artículo 59 Naturaleza. - La Superintendencia de Bancos es un organismo técnico de derecho público, con personalidad jurídica, parte de la Función de Transparencia y Control Social, con autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuya organización y funciones están determinadas en la Constitución de la República y la ley (Comyf, 2014)

Artículo 60.- Finalidad. La Superintendencia de Bancos efectuará la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras que ejercen las entidades públicas y privadas del Sistema Financiero Nacional, con el propósito de que estas actividades se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general (Comyf, 2014)

Soporte teórico

Para conocer de mejor manera la dinámica de la banca privada en el Ecuador, es necesario hacer una reseña histórica del primer banco privado que funcionó en el país. El primer banco en Ecuador y con origen en la ciudad de Guayaquil, fue el Banco Manuel Antonio

de Luzurraga, perteneciente a la burguesía guayaquileña, fue tanta su presencia en el mercado financiero que además de imprimir moneda se convertiría en el prestamista número uno del Estado ecuatoriano (BCE, 2019)

Diario el Telégrafo, en su edición de 2011, titulada *La Banca y la Historia, señala:* **"**En el año 1894 se creó el Banco Comercial y Agrícola de Guayaquil, con facultad emisora (…) al poco tiempo se convirtió en la base económica de la exportación, de la industria y del comercio en el puerto principal**"** (…) (Telégrafo, 2011)

El mismo medio impreso, publica para marzo del 2018, un artículo del Historiador Ángel Emilio Hidalgo, destinado específicamente a la creación del Banco Comercial y Agrícola, e indica:

El Banco Comercial y Agrícola fue el principal ente bancario del país durante el auge agroexportador cacaotero de fines del siglo XIX e inicios del siglo XX, ya que capitalizó los ahorros del sector agroexportador guayaquileño. Creado en 1894, su influencia en la vida de los ecuatorianos se incrementó cuando en el proceso de acumulación del capital, la burguesía guayaquileña alcanzó una gran rentabilidad por el alto precio del cacao en el mercado internacional. No obstante, a partir de 1912, se empezó a sentir una crisis que, en los siguientes años, provocó la caída de los precios, impactando severamente al sector cacaotero. Es allí cuando los funcionarios del Banco Comercial y Agrícola quisieron salvaguardar sus intereses con la creación de la Asociación de Agricultores del Ecuador. Las dificultades económicas se acentuaron en 1914, con el estallido de la I Guerra Mundial, por lo que se decretó la inconvertibilidad de los billetes en circulación por oro. Se expidió una "Ley Moratoria" destinada a proteger el capital bancario. Esta medida estimuló la emisión de billetes sin respaldo por parte del Banco Comercial y Agrícola, en contubernio con su principal deudor: el Gobierno ecuatoriano. Como era de esperarse, la "Ley Moratoria" desencadenó una descomunal inflación, generando, así

mismo, el alza de precios en la canasta básica del ciudadano común. Por esta razón, Banco Comercial y Agrícola desempeñó un rol gravitante en la crisis económica de los años 20, la cual se profundizó con la plagas del cacao que devastaron las plantaciones en todo el Litoral.(Hidalgo Angel, 2018) Recuperado de www.eltelegrafo.com.ec

Como se ha podido evidenciar, la banca privada a inicios de su difusión y crecimiento en el Ecuador, eran entidades dedicadas a la emisión de moneda y colocación de créditos para el Estado, con el pasar de los años aparecieron nuevas entidades privadas como Banco Pichincha, destinadas a la atención privada, una vez que ya se había creado el Banco Central del Ecuador (BCE), ente designado para la exclusiva emisión de moneda.

Respecto al Banco Central del Ecuador, su página web www.bce.fin.ec, hace una reseña de la historia de la entidad y señala:

(…) el 26 de junio de 1926 se crea la Caja Central de Emisión y Amortización, organismo encargado de reconocer oficialmente el monto total de medios de pago y de autorizar provisionalmente la circulación de billetes. Además, el 18 de octubre de 1926 se dispone que los bancos autorizados a emitir billetes entreguen a la Caja Central de Emisión y Amortización determinadas cantidades de oro y plata. Mientras tanto, la misión presidida por Edwin. W. Kemmerer, ilustre economista que venía precedido de una gran fama, fruto de trabajos similares realizados en otros países a nivel mundial, preparaba un extenso conjunto de medidas económicas modernizantes. Dentro de ellas, el 11 de febrero de 1927 la Misión Kemmerer pone a consideración del Gobierno el Proyecto de Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador. En esa propuesta se creaba al BCE como una institución autorizada a emitir dinero, redescontar a tasa fija, constituirse en depositaria del gobierno y de los bancos asociados, administrar el mercado de cambios y fungir de agente fiscal. Es así como el 4 de marzo de 1927 el presidente Isidro Ayora suscribe la Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador[3], la escritura pública de constitución del BCE se emite el 9 de

julio del mismo año (segundo aniversario de la Revolución Juliana) y el BCE inicia operaciones el 10 de agosto de 1927, fecha considerada como la de su fundación.

En este punto se hace necesario recalcar, que, si inicialmente el Banco Central del Ecuador era la entidad autorizada para la acuñación de monedas y emisión de papel billete, además de otros campos relacionados con la regulación de la política monetaria local, en la actualidad, estas funciones no son las mismas, debido a eventos importantes como la dolarización de la economía nacional.

Administración de los créditos

La administración de crédito conlleva la aplicación de un conjunto de técnicas destinadas a asegurar la recuperación de los valores otorgados (Samaniego, 2008) , el mismo autor señala: **“** (…) el riesgo de crédito es la principal preocupación de las entidades financieras (…)**”**, el comentario de autor, se basa en la afectación directa a la liquidez que provoca la no recuperación de la cartera, por lo que se hace imperativo contar con técnicas que permitan superar el riesgo de no pago por parte de los deudores, sin embargo, estas técnicas pueden ser modificadas para ajustarse a características particulares de las entidades crediticias, como son las entidades en procesos de liquidación, las cuales debido a su estatus merecen mayor atención y una recuperación inmediata de los valores adeudados, respecto a la cartera de una entidad en liquidación, el Código Orgánico Monetario y Financiero, establece procesos de liquidaciones de entidades financieras hasta por el plazo máximo de dos años (Comyf, 2014).

Otra característica importante que resaltar es la diferencia marcada existente entre clientes de la banca privada y los socios de las cooperativas de ahorro y crédito, las mismas que pasan mayormente por aspectos sociales y de estatus económico.

La Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2013), define a las cooperativas como **“**entidades u organizaciones, compuestas por un grupo de personas que persiguen

los mismos intereses, sin fines de lucro(…)**”**, en este tipo de entidades el tipo de crédito con mayor oferta son justamente los microcréditos; al respecto, Yunnus Muhammad (2006), en su obra, El Banquero de los Pobres, define a los microcréditos, **“**como alternativas prácticas de financiamiento para pequeños emprendimientos y dirigidas a los sectores menos afortunados**”**

Sobre el tema de las técnicas de cobranzas, la preparación de la cobranza debe hacerse de forma eficiente y metódica, evitando dejar cabos sueltos y empezar en los tiempos correctos ni antes ni después (Molina, 2005), y deberá tener características acordes al tipo de deudor con el que se está tratando.

Es en este punto, que se crea una brecha operacional respecto a la gestión adecuada para recuperar los créditos, sobre la cual se planea ampliar el conocimiento, para lo que en primera instancia definen los antecedentes de los créditos en las entidades financieras privadas. En lo que concierne a los emprendimientos, estos son originarios de la propia necesidad del individuo, en contar con recursos únicos o recursos extras con base en su experticia y conocimiento de cualquier actividad comercial, económica, artesanal, etc.

La colocación de créditos, si bien es cierto, forma parte fundamental dentro de la actividad bancaria, no mantiene de forma generalizada estrategias implementadas para evaluar y comprobar el destino de los créditos; muchas veces, la única actividad postcrédito consiste en la recuperación de los valores a los deudores.

El mercado crediticio en el Ecuador ha mantenido niveles de estabilidad en lo que respecta a su concesión por parte de las entidades financieras privadas, sin embargo, aspectos del tipo macroeconómico como recesiones y contracciones de la economía, han provocado un mayor sigilo y cuidado por parte de los bancos al momento de proceder con el análisis y desembolso de un crédito.

A pesar de que la situación crediticia no ha sido desfavorable, puesto que la colocación de créditos ha crecido en los últimos años, existen muchos deudores que no cumplen sus promesas de pago, por motivos relacionados con los aspectos macroeconómicos señalados, o por el uso de los recursos en destinos diferentes a donde fue consignado el crédito.

2.1 Especificaciones respecto a los créditos

El crédito como tal es una práctica antigua, existente desde las civilizaciones más antiguas hasta la presente, con las debidas modificaciones que ha tenido que sufrir esta práctica, por la constante evolución de la vida y los negocios.

El crédito, como tal, proviene del latín "creditum", cuyo significado corresponde a dar algo basado en confianza, en definitiva, de eso se supone que trata el crédito, en otorgar recursos con la finalidad de que estos sean devueltos. Para tener una idea más clara de la aparición de los créditos, estos ya existían desde la época judía antes de Cristo, incluso la Biblia en sus libros Proverbios y Salmos hace referencia al crédito.

En la antigua Mesopotamia, los sacerdotes Uruk fueron los primeros banqueros de los que se tiene referencia, estos recibían las ofrendas de forma periódica, las mismas que le permitieron prestar esos recursos a cambio de favores o atenciones al templo (Morales A, 2014)

En la antigua Grecia, los banqueros griegos, fueron comerciantes de dinero, aceptaban depósitos por los cuales los clientes recibían a veces un interés, con estos fondos de empréstitos y con sus recursos propios concedían préstamos (Morales A, 2014). En la Edad Media, los judíos se dedicaron al cambio de la moneda, y a los préstamos con intereses, a pesar de que la iglesia cristiana prohibía los préstamos, porque daba lugar a la usura (Morales A, 2014).

Es importante conocer la definición técnica de lo que son los créditos, por lo que señala Zúñiga (2009) (…) “En forma general, el crédito se entiende como la entrega en el presente de algo tangible o intangible que tiene valor, con la condición de devolverlo en el futuro”, el mismo autor hace también otra referencia:

Es la disposición desde el punto de vista del acreditante y la posibilidad desde el punto de vista del acreditado, de efectuar un contrato de créditos, esto es, un contrato, cuya finalidad es la producción de una operación de crédito, mientras que por operación de crédito debe entenderse por parte del acreditante, la cesión en propiedad, regularmente retribuida de capital, y por parte del deudor, la aceptación de aquel capital con la obligación de abonar intereses y devolverlo en la forma pactada (Zuñiga L, 2009)

Como se pudo explicar, los créditos incluyen la participación de dos individuos entre los cuales existe la voluntad y confianza para gestionar un desembolso de recursos y la devolución de los mismos. El crédito como tal cuenta con ciertos componentes necesarios para su sustentación física, entre los que destacan:

Monto o valor: cantidad de los recursos que van a ser otorgados por medio de la operación de crédito.

Plazo: tiempo de duración del efecto del préstamo

Interés: precio de la operación de crédito, que se presenta de forma porcentual

Dentro del sector crediticio, los créditos pueden tener muchas clasificaciones de acuerdo a su naturaleza o a su destino, sin embargo, de acuerdo al mercado que las instituciones financieras quieran explotar, estas se especializaran en unos cuantos tipos de estas, por ejemplo si se trata de una entidad operadora de tarjetas de crédito, esta estará especializada en los créditos de consumo (Pampillón F, 2015)

2.1.1 Tipos de crédito

Los créditos se clasifican acorde a sus propias características y destino, además de los microcréditos, existen otro tipo de operaciones, tal como se explica:

Sobregiro contratado

Es una operación de crédito atada a una cuenta corriente, que le permite al cliente acceder a fondos de los que no dispone, previo la firma de un contrato a corto plazo.

Créditos sobre firmas

Es un producto financiero que sirve para satisfacer las necesidades de los clientes que requieren una cantidad de dinero mayor a la que disponen en ese momento y está respaldado con documentos aceptados por uno más deudores solidarios.

Créditos especiales

Son líneas de crudito financiadas con fondos propios de la institución, dirigidas a determinados sectores o clientes especiales. Las líneas de crudito son cupos que el banco o entidad aprueba para que el cliente realice desembolsos de operaciones de crédito, acorde a sus necesidades.

Créditos para vehículos

Es un producto crediticio creado por el banco para satisfacer las necesidades del cliente en lo referente a la adquisición de vehículos nuevos o en buen estado.

Créditos prendarios

Es una operación crediticia cuya función es satisfacer las diversas necesidades de los clientes con el respaldo de la prenda de un bien mueble que puede ser de propiedad del deudor o de una tercera persona que le quiera garantizar.

Créditos hipotecarios

Son créditos que buscan satisfacer las diversas necesidades de las personas jurídicas y naturales, basándose en la hipoteca de un bien inmueble y que pueden ser a mediano o largo plazo.

2.1.2 Flujograma básico del proceso crediticio

El proceso del crudito desde su solicitud hasta su desembolso básicamente, tiene el siguiente procedimiento:

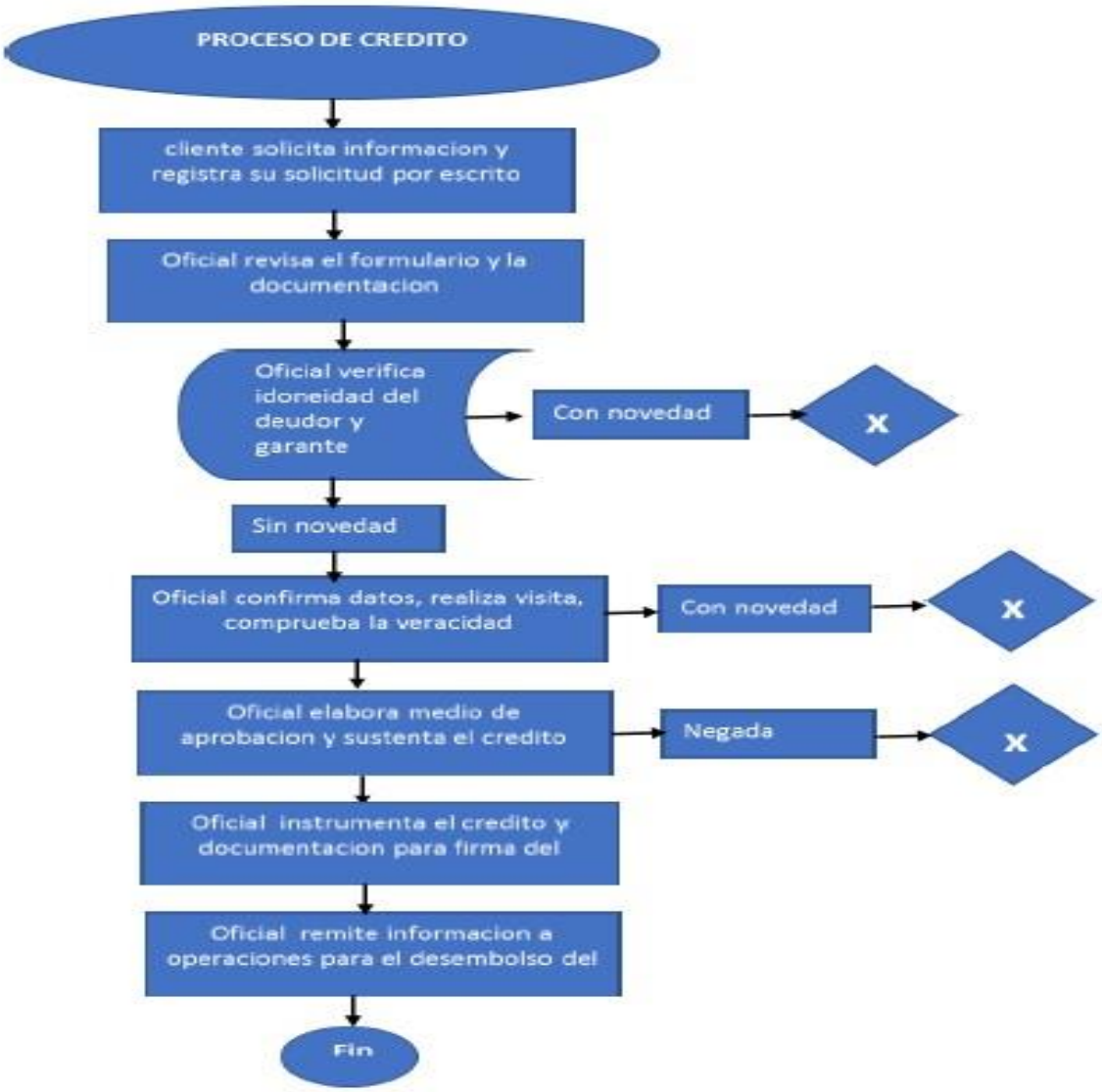


Figura 1**.** Flujograma básico del proceso de crédito, Administración de crédito UTPL 2016

El proceso de concesión de créditos no discrimina bajo ningún aspecto por estatus social al solicitante, sin embargo, es necesario aclarar, que no todos los requisitos, a pesar de que

son los mismos para todos, pueden tener cierto grado de dificultad en su cumplimiento, de acuerdo al sector donde habite el solicitante.

En este punto es importante poner un ejemplo básico, como evidenciar que, una persona con un ingreso fijo y estable en relación de dependencia tiene muchas más posibilidades de acceder a un crédito que una persona sin estas cualidades.

2.1.3 Órganos de control de la banca y cooperativismo

Superintendencia de Bancos

Fue en 1899 cuando se elaboró una Ley de Bancos que disponía lo concerniente a los bancos de emisión, que operaban en la fabricación de moneda y en el manejo de los negocios bancarios del país. Llegaron a ser seis las entidades que emitían dinero (SBS, 2018)

Por primera vez se nombró una autoridad de supervisión de los bancos, mediante decreto ejecutivo en 1914, cuando se creó el cargo de Comisario Fiscal de Bancos, Su misión era vigilar la emisión y cancelación de los billetes de bancos, medida que entonces se dictó como de emergencia (SBS, 2018)

En 1927, bajo inspiración de la Misión Kemmerer (1925 - 1927), llamada así porque la presidió el doctor Edwin Walter Kemmerer, produjo en el país una verdadera transformación en el ramo bancario y financiero al expedir: La Ley Orgánica de Bancos, la Ley Orgánica del Banco Hipotecario (Banco Nacional de Fomento) y la Ley Orgánica del Banco Central, que afianzaron el sistema financiero del país, así como otras leyes que regularon el manejo de la Hacienda Pública (SBS, 2018)

Desde entonces, se estableció la supervisión de las operaciones bancarias mediante la creación de la Superintendencia de Bancos, el día 6 de septiembre de 1927 (SBS, 2018).

2.1.4 Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

A partir de la publicación de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (LOEPS) en el 2011 y su Reglamento en el 2012, se crea la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2016), la página web institucional, www.seps.gob.ec, señala al respecto a que es la SEPS, es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria, con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario (2018). La SEPS inició su gestión el 5 de junio de 2012.

Con base en todos los aspectos señalados por los autores descritos, se propone el diseño de una malla de evaluación de requisitos solicitados por ambos sectores de la economía, para establecer diferencias y particularidades que se podrán difundir entre los socios y clientes de la banca y de las cooperativas, como una herramienta que le permita decidir con quién operar sus microcréditos, lo que constituye la novedad del presente tema.

2.2 Marco Conceptual

Acreedor: Entidad financiera que otorga el crédito

Amortización: Termino económico y contable, referido al proceso de distribución de gasto en el tiempo de un valor duradero.

Banco: Es una institución financiera autorizada por la Superintendencia de Bancos (SB), que se encarga de recibir dinero (captación) y otorgar créditos (colocación).

Buró de crédito: Es una entidad que recoge información de crédito de personas naturales o jurídicas, la cual es utilizada por el Sistema Financiero para analizar el riesgo crediticio, mismo que no es vinculante al crédito.

Capital: Es una cantidad de dinero que el ciudadano/a paga a la institución financiera por acuerdo de una obligación adquirida.

Capacidad de pago: Es el potencial financiero (dinero) que tiene una persona o empresa para cumplir con sus obligaciones crediticias puntualmente.

Crédito: Es un compromiso: el ciudadano/a recibe una cantidad de dinero de la institución financiera por un tiempo determinado, y el ciudadano acepta pagar intereses.

Cuota: Capital más interés cancelado a una institución financiera en referencia a los establecidos (mensual, trimestral, semestral, anual, etc.) en un crédito.

Dinero

Medio de intercambio universalmente utilizado para la ejecución de transacciones de tipo comercial y financiar.

Endeudamiento: Es asumir una obligación financiera que deberá ser cancelada en un tiempo acordado.

Historial crediticio

Información otorgada oír una entidad autorizada, en la que se reporta los cumplimientos o incumplimientos de los deudores de manera histórica

Interés: Costo del uso del dinero (ahorro o crédito) durante determinado tiempo a favor del ciudadano/a o entidad financiera

Institución financiera: Son entidades autorizadas por la Superintendencia de Bancos para ofrecer productos y servicios financieros que satisfagan necesidades específicas del ciudadano/a.

Microcrédito: Préstamo de poca cuantía a bajo interés que se concede a u n ciudadano/a para financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios. Será devuelto principalmente con el producto de los ingresos que genere dicha actividad.

Plazo: Tiempo que dura una inversión, crédito o préstamo.

Préstamo: Consiste en la entrega de una cantidad de dinero por parte de una institución financiera a un ciudadano, quien se compromete a devolverlo, incluyendo los intereses acordados, en plazos y forma establecidos.

Servicios financieros formales: Son todas las actividades comerciales (créditos y depósitos) que ofrecen las instituciones financieras legalmente constituidas en el país, las mismas que son reguladas por la SBS, para garantizar la adecuada captación y colocación de los recursos económicos.

Superintendencia de Bancos (SB): Entidad que vela por la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los sistemas financieros, de seguros privados y de seguridad social, mediante un eficiente y eficaz proceso de regulación y supervisión para proteger los intereses del público.

Tasa activa: Llamada de colocación. Es el interés que pagan los ciudadanos/as a las instituciones financieras por el crédito recibido.

2.3 Marco Contextual

El presenta trabajo se desarrolló considerando el alcance de los microcréditos en sectores marginales de la ciudad, para el efecto, se ha tomado como referencia la labor crediticia que ejecuta el Banco Pichincha.

El grupo Pichincha, es un grupo financiero fundado en Ecuador en 1906, comprometido con el desarrollo de los países en los que opera y de sus habitantes. Cuenta con una posición de liderazgo en el mercado ecuatoriano, donde es la mayor institución bancaria y tiene presencia también en Perú, Colombia, España y Miami.

Grupo Pichincha favorece la diversidad e impulsa la inclusión en el diseño de los servicios que ofrece a sus clientes. Es flexible a los cambios que demanda un entorno más global y competitivo con el propósito de generar valor para sus diferentes stakeholders. En su búsqueda permanente por propiciar un impacto positivo y justo en la sociedad, ha

convertido a la sostenibilidad y a la responsabilidad social corporativa en pilares fundamentales de su modelo de negocio. Este compromiso le ha valido el reconocimiento de diferentes entidades y organismos latinoamericanos y europeos (Pichincha, 2019)

Misión

Somos un equipo líder que contribuimos al desarrollo sostenible y responsable del Ecuador y los países donde tenga presencia, apoyando las necesidades financieras de las personas, de sus instituciones y de sus empresas.

Visión

Ser el Banco líder de su mercado en imagen, participación, productos y calidad de servicios enfocando su esfuerzo hacia el cliente, anticipándose a sus necesidades, desarrollando a su personal y otorgando rentabilidad sostenible a sus accionistas.

El Banco Pichincha es la entidad financiera con mayor presencia a nivel nacional. En Guayaquil cuenta con agencias, oficinas y corresponsales no bancarios por encima de los 300 puntos de atención.

Figura 2. Entidades bancarias ***Fuente*:** www.pichincha.com

2.4 Marco Legal

2.4.1 Constitución de la República

Artículo 283 de la Carta Suprema del Estado establece que 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; tiene como objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el Buen Vivir; y prescribe que el sistema económico se integra por las formas de organización económica, pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine (Constituyente, 2008)

Artículo 284 de la Constitución de la República dispone 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 sistémicas, 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

Artículo 302 numerales 2 y 3 de la Constitución de la República, la política monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos: establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera y orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país, respectivamente (Constituyente, 2008);

Artículo 303 de la Carta Política del Estado prescribe que la formulación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera es facultad exclusiva de la Función Ejecutiva que se instrumentará a través del Banco Central y que la ejecución de la política crediticia y financiera también se ejercerá a través de la banca pública (Constituyente, 2008);

Artículo 308 de la Constitución de la República ordena que las actividades financieras son un servicio de orden público y podrán ejercerse previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley (Constituyente, 2008);

Artículo 309 de la Constitución de la República dispone que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez (Constituyente, 2008);

Artículo 312 de la Constitución de la República establece que las instituciones del sistema financiero privado, sus directores y principales accionistas no podrán ser titulares, directa ni indirectamente, de acciones y participaciones en empresas ajenas a la actividad financiera (Constituyente, 2008);

2.4.1 Código Orgánico Monetario y Financiero

Art. 4.- Principios. Los principios que inspiran las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero son:

1. La prevalencia del ser humano por sobre el capital;

2. La subordinación del ámbito monetario, financiero, de valores y seguros como instrumento al servicio de la economía real;

3. El ejercicio de la soberanía monetaria y financiera y la inserción estratégica internacional;

4. La inclusión y equidad;

5. El fortalecimiento de la confianza; y,

6. La protección de los derechos ciudadanos.

Art. 5.- Política. La formulación de las políticas y regulaciones en materia monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, así como de seguros y valores, es facultad privativa de la Función Ejecutiva y tiene como objetivos los determinados en los artículos 284 y 302 de la Constitución de la República y los establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo (Comyf, 2014).

Art. 6.- Integración. Integran los sistemas monetario y financiero nacional las entidades responsables de la formulación de las políticas, regulación, implementación, supervisión, control y seguridad financiera y las entidades públicas, privadas y populares y solidarias que ejercen actividades monetarias y financieras (Comyf, 2014).

Art. 143.- Actividad financiera. Para efectos de este Código, actividad financiera es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios, para facilitar la circulación de dinero y realizar intermediación financiera; tienen entre sus finalidades preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que

pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Comyf, 2014).

Art. 194.- Operaciones. Las entidades financieras podrán realizar las siguientes operaciones, de conformidad con la autorización que le otorgue el respectivo organismo de control:

1. Sector financiero público y privado: a. Operaciones activas:

1. Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta;

2. Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados o no;

3. Constituir depósitos en entidades financieras del país y del exterior;

4. Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con respaldo de los documentos referidos;

5. Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior;

6. Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior o hacer adelantos sobre ellas;

7. Adquirir, conservar y enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador;

8. Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de acuerdo a lo previsto en la Ley de Mercado de Valores, y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos;

9. Adquirir, conservar o enajenar contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones propias del mercado de dinero, de conformidad con lo establecido en la normativa correspondiente;

10. Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros y/o una entidad de servicios auxiliares del sistema financiero para convertirlas en sus subsidiarias o afiliadas;

11. Efectuar inversiones en el capital de entidades financieras extranjeras, en los términos de este Código; y,

12. Comprar o vender minerales preciosos.

CAPITULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1 Metodología de la investigación

Se entiende como metodología de la investigación a la técnica aplicada por el investigador para obtener los resultados necesarios que le permitan comprobar su hipótesis o planteamiento.

3.1.1 La investigación científica

Manifiesta, Hernández, Arturo (2018): toda investigación tiene su origen en un problema, que plantea una dificultad que no puede resolverse (…) por lo que el proceso de investigación comienza cuando se plantea un problema y se emprende camino para encontrar la respuesta.

3.2 Tipos de investigación aplicadas al proyecto

Respecto a la investigación de campo, señala Baena. G: (…) las técnicas específicas de la investigación de campo, tienen como finalidad recoger y registrar ordenadamente los datos relativos al tema escogido como objeto de estudio, la observación y la investigación son las principales técnicas que usaremos en la investigación**.,** para lo que por medio de encuestas se trató de conocer aspectos como la presencia de la banca en los sectores marginales, el interés de los habitantes de estos sectores, la necesidad de créditos y la carga operativa que representa para la entidad financiera una campaña de colocación de créditos.

3.3 Técnicas de recolección de datos - Instrumento

Encuestas

Una adecuada selección muestral, empieza con el debido conocimiento de la población objeto de estudio, para el presente estudio, se utilizó como base los negocios ubicados a lo largo de la avenida Casuarina, situada en el noroeste de la ciudad de Guayaquil, en donde

se concentran gran parte de negocios informales y en donde la banca oferta sus microcréditos.

Dentro del sector señalado existen 257 negocios variados, entre los cuales se destacan,

127 ventas de alimentos preparados

37 abastos

8 materiales de construcción

7 farmacias no franquiciadas

12 centros de diversión nocturna

7 ventas de licores

21 talleres mecánicos

38 venta de repuestos automotrices

Estos comercios se encuentran ubicados como referencia entre los dos almacenes Tía, ubicados entre Lomas de la Florida y Tía Casuarina, en una extensión de 2.5 kilómetros.

Entrevistas

Cuestionarios aplicados a un individuo conocedor de la materia objeto de estudio, con la finalidad de conocer sus puntos de vista elementales, que le permitan al investigador establecer premisas para sus conclusiones.

3.4 La población y la muestra

Entiéndase por población al total de elementos que presentan la característica necesaria para el desarrollo del trabajo del investigador, una muestra de esta población es la parte proporcional que es suficiente para la obtención de un criterio valido y cuyo volumen se determina a través de la aplicación de la fórmula de la muestra.

3.4.1 Población objeto de estudio

Como se indicó anteriormente, se ha considerado como población a los negocios ubicados a lo largo de la avenida Casuarina, situada en el noroeste de la ciudad de

Guayaquil, en donde se concentran gran parte de negocios informales y en donde la banca oferta sus microcréditos.

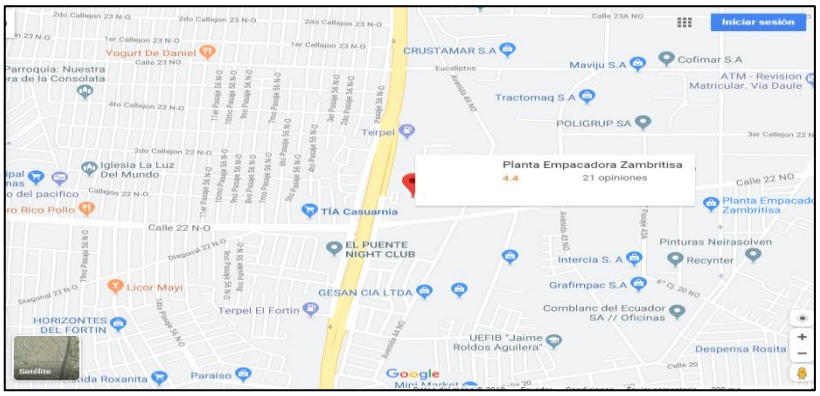


Figura 3. Población

Tabla 2

Calculo de la muestra

PARA CALCULAR EL TAMAÑO DE LA MUESTRA SE UTILIZARA LA SIGUIENTE FORMULA , CUAL ES UTILIZADA PARA POBLACIONES FINITAS DONDE CONOCEMOS EL UNIVERSO A LA QUE ESTA PERTENECE

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{N * e^2 + Z^2 * P * Q}$$

TAMAÑO DE LA MUESTRA	**n**	**154**
CONSTANTE (95% CERTEZA)	**Z**	1,96
FAVORABILIDAD	**P**	0,5
DESFAVORABILIDAD	**Q**	0,5
UNIVERSO	**N**	257
ERROR ESTIMADO	**e**	0,05

1 - VALOR DE LA TABLA DE APOYO POR NIVELES DE CONFIANZA, PARA UN ERROR ESTIMADO DEL 5%
2 - PORCENTAJE DE FAVORABILIDAD; CUANDO NO SE TIENE UN ESTUDIO PREVIO SE ASUME EL 50%.
3 -COMPLEMENTO DEL VALOR ANTERIOR, APLICANDO LA FORMULA Q = 1 - P
4 - TOTAL DE INDIVIDUOS A LOS CUALES SE LES QUIERE HALLAR LA MUESTRA
5 - PORCENTAJE DE ERROR QUE SE ESTIMA PARA LA APLICACIÓN DE LA ENCUESTA, SEGÚN LA TABLA.

TABLA DE APOYO AL CALCULO DEL TAMAÑO DE UNA MUESTRA
POR NIVELES DE CONFIANZA

95%	94%	93%	92%	91%	90%	80%	62.27%	50%
1.96	1.88	1.81	1.75	1.69	1.65	1.28	1	0.6745
3.84	3.53	3.28	3.06	2.86	2.72	1.64	1.00	0.45
0.05	0.06	0.07	0.08	0.09	0.10	0.20	0.37	0.50
0.0025	0.0036	0.0049	0.0064	0.0081	0.01	0.04	0.1369	0.25
NUMERO DE ENCUESTAS A REALIZAR					**154**			

Las encuestas fueron realizadas conforme la aplicación de la fórmula de cálculo muestral, aplicada mediante Excel, cuyo calculo está determinado en la *tabla 4.* CALCULO MUESTRA UG.XLS

3.5. Tabulación de los resultados de las encuestas

A continuación, se plantean las preguntas aplicadas a los encuestados y la tabulación y grafica consolidada de sus respuestas.

1. **Se evidencia en el sector la presencia de personal de las instituciones financieras privadas ofreciendo microcréditos para desarrollo y comercio?**

Tabla 3

pregunta 1

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Muy frecuente	88	57%
Frecuente	53	34%
Poco	9	6%
Inexistente	4	3%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si es notorio la presencia de personal de los bancos ofreciendo microcréditos, el 57% indica que si han notado la presencia de personal de los bancos en forma muy frecuente, el 34% de forma frecuente y el restante indica la poca o nula intervención del personal de los bancos.

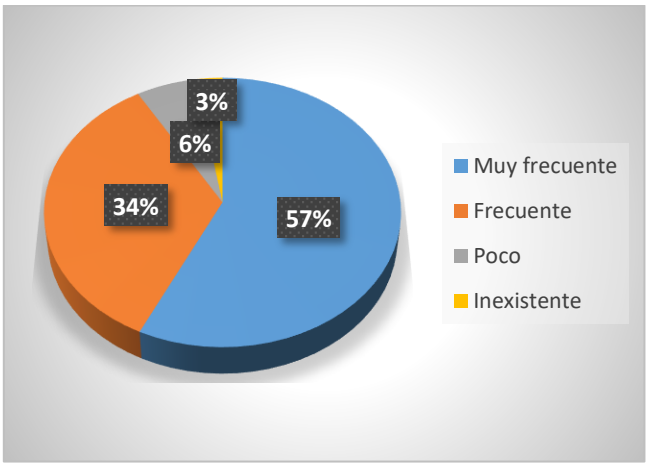


Figura 4 Respuesta pregunta 1

2. **Considera usted viable la oferta de la banca privada con sus microcréditos. Considera usted que estos son una herramienta que podría mejorar su situación económico social?**

Tabla 4

pregunta 2

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Es viable	97	63%
No es viable	12	8%
No opina	33	21%
Desconoce	12	8%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran al crédito como una herramienta que podría mejorar el nivel económico social, el 63% indica que si es necesario un crédito para mejorar el nivel económico, el 8% indica que no incide en su economía.

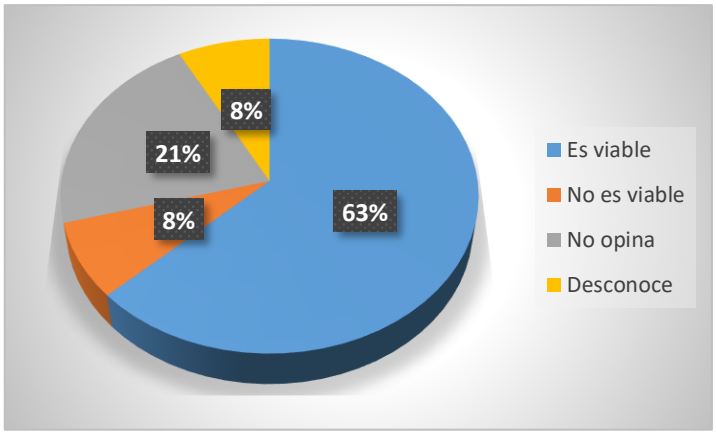


Figura 5.Respuesta pregunta 2

3. **Considera usted que acceder a un microcrédito es favorable para el solicitante, por la facilidad del trámite y la inmediatez de los desembolsos?**

Tabla 5

pregunta 3

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Totalmente	39	25%
Parcialmente	101	66%
Insuficiente	5	3%
No opina	9	6%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran que el proceso para adquirir un crédito es sencillo y rápido, el 25% indica que si es sencillo y rápido el proceso para adquirir un crédito, el 66% indica que parcialmente dentro del proceso de crédito se encuentra con algún inconveniente que retrasa el desembolso del mismo.

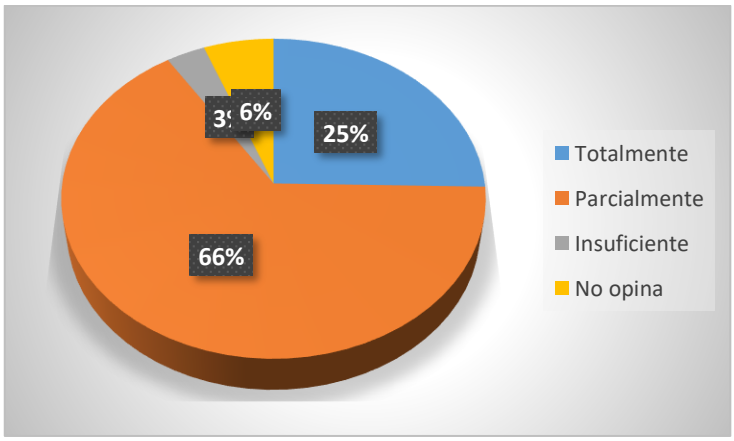


Figura 6. Respuesta pregunta 3

4. **Considera usted que el volumen de requisitos necesarios para la obtención de un microcrédito afectan de alguna manera en la obtención de los recursos solicitados?**

Tabla 6

pregunta 4

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Totalmente	112	73%
Parcialmente	23	15%
Insuficiente	7	5%
No opina	12	7%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran que el proceso para adquirir un crédito es muy complicado por el número de requisitos, el 73% indica que si es un factor que muchas veces los priva de poder adquirir un crédito para mejorar su situación económica, el 15% indica que parcialmente los requisitos son los que dificultan el adquirir un crédito.

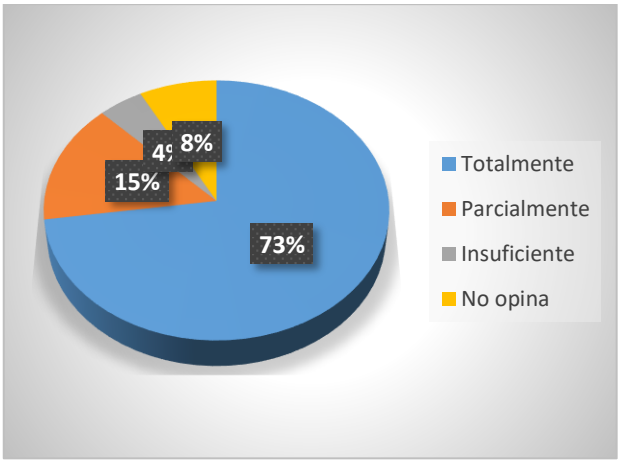


Figura 7. Respuesta pregunta 4

5. **Usted está de acuerdo con la teoría de que la situación económica de los habitantes del sector, influye de manera drástica en la aprobación de los créditos solicitados?**

Tabla 7

pregunta 5

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
De acuerdo	123	80%
Parcialmente de acuerdo	28	18%
En desacuerdo	2	1%
Desconoce	1	1%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran que la situación económica del sector influye en la aprobación de créditos por parte de los bancos, el 80% indica que, si es un factor que muchas veces los priva de poder adquirir un crédito para mejorar su situación económica por la informalidad de los negocios en muchos de los casos, el 1% indica que no afecta la situación económica del sector.

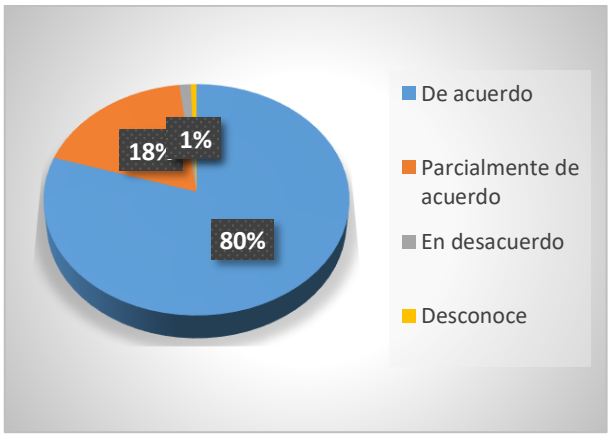


Figura 8. Respuesta pregunta 5

6. **Que aspectos sociales de los habitantes del sector, considera usted que influye en la decisión final de los bancos de otorgar o no un microcrédito?**

Tabla 8

pregunta 6

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Pobreza	45	29%
Desempleo	76	50%
Informalidad	31	20%
Todos los anteriores	2	1%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran que los aspectos sociales del sector influyen en la otorgación de créditos por parte de los bancos, el 50% indica que, el desempleo es la mayor razón para que los bancos otorguen créditos en el sector, el 29% indica que la pobreza, el 20% la informalidad uy el 2% todas las razones antes mencionadas.

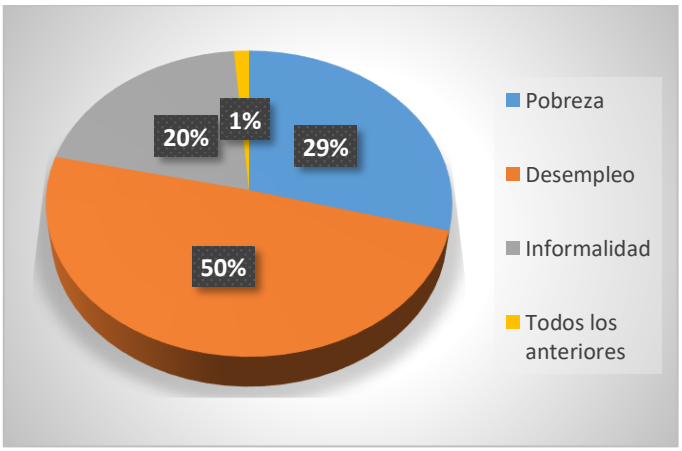


Figura 9. Respuesta pregunta 6

7. **Respecto a la carga documental, considera usted que la cantidad de documentos solicitados por la banca son de difícil obtención para personas con ingresos bajos, por cuál de los siguientes motivos?**

Tabla 9

pregunta 7

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Excesivos	32	21%
Tienen costos altos	54	35%
Por desconocimiento	53	34%
Uso de formularios no explícitos	15	10%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si consideran que la cantidad de documentos solicitados por la banca son difíciles de obtener para personas de bajos recursos, el 35% indica que, los documentos que solicitan son de costos altos, el 21% indica que son excesivos los documentos solicitados por la banca.

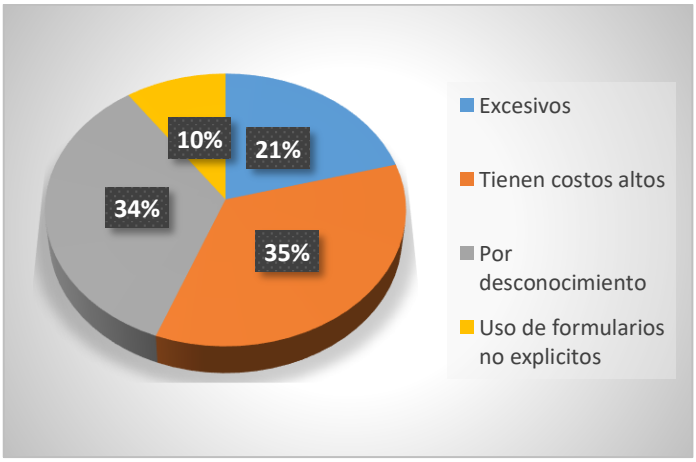


Figura 10.Respuesta pregunta 7

8. **Considera usted que existe algún tipo de negocio preferencial por parte de la banca privada al autorizar un microcrédito, es decir, es más probable que un microcrédito sea autorizado para cuál de estas actividades?**

Tabla 10

pregunta 8

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Alimentos preparados	91	59%
Abastos	43	28%
Comercio de prendas	10	6%
No opina	10	6%
TOTAL	154	99%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar cual es el negocio preferencial para la banca otorgar créditos, el 59% indica que, los negocios de alimentos preparados son los más escogidos por la banca para otorgar créditos, el 28% indica que son las tiendas con ventas de víveres, y con 6% los negocios que comercializan prendas de vestir.

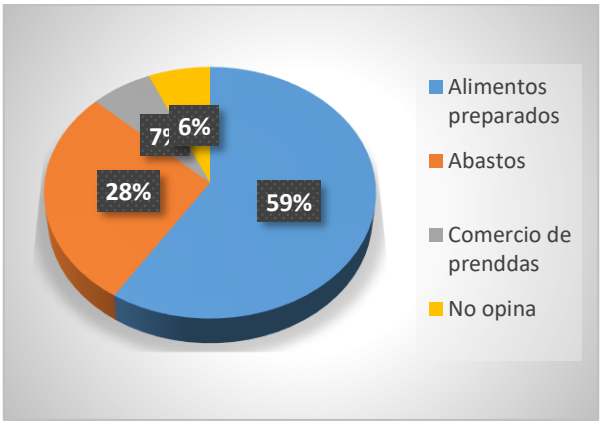


Figura 11. Respuesta pregunta 8

9. **En cuál de los siguientes aspectos sugeriría usted a la banca privada, aplique mejoras en el proceso de análisis, aprobación y desembolso de microcréditos, para habitantes de las zonas marginales?**

Tabla 11

pregunta 9

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Inclusión	23	15%
Reducción de formulismos	19	12%
Agilidad de Trámites	33	21%
Confianza	79	51%
TOTAL	154	99%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar cuáles son las mejoras en los procesos de análisis, aprobación y desembolso de microcréditos para habitantes de zonas marginales, el 51% indica que, los bancos deben confiar más en los habitantes de zonas marginales, el 21% indica que los tramites deben ser más rápidos.

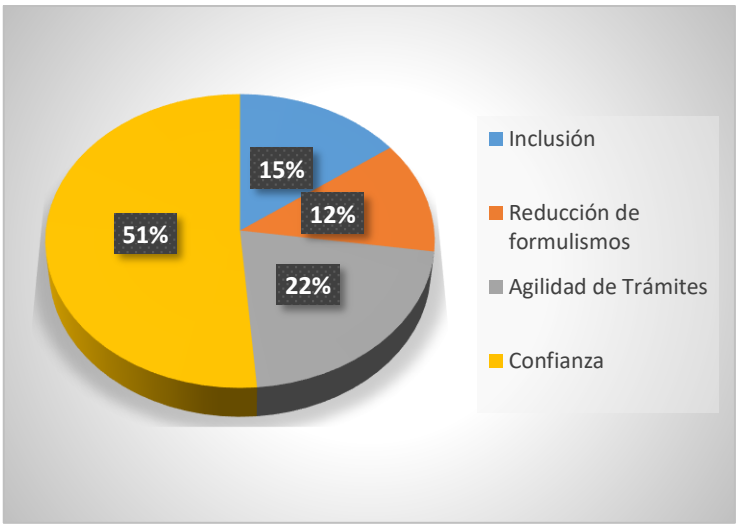


Figura 12. Respuesta pregunta 9

10. **Con la finalidad de establecer si la carga documental afecta o no al proceso de concesión de microcréditos a los habitantes de los sectores marginales, considera usted que estos podrían ser mejorados, tomando en cuenta aspectos del solicitante, como**

Tabla 12

pregunta 10

OPCIONES	FRECUENCIA	PORCENTAJES
Instrucción y capacitación	66	43%
Conocimiento del negocio	57	37%
Desempeño	19	12%
Confianza	12	8%
TOTAL	154	100%

Elaborado: los autores

Análisis

Previo a la encuesta se ha indagado a los encuestados para identificar si la carga documental afecta o no al proceso de concesión de microcréditos tomando varios aspectos del solicitante, el 43% indica que, los bancos deben instruir y capacitar a los habitantes de las zonas marginales , el 37% indica que los bancos deben conocer más sobre el giro del negocio.

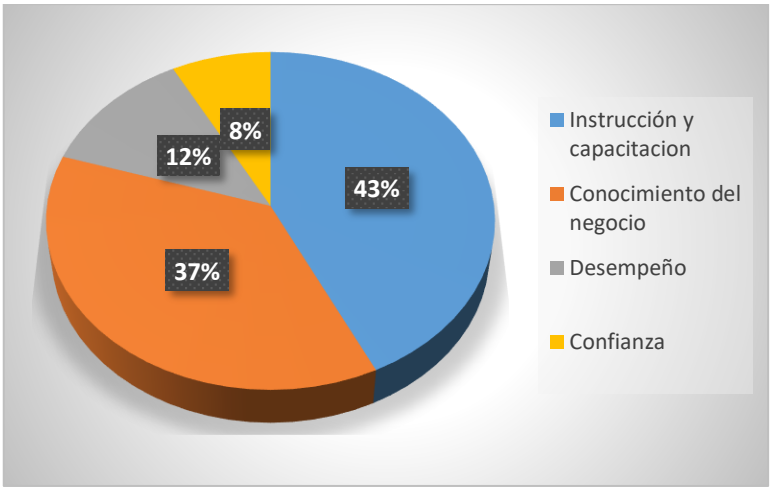


Figura 13. Respuesta pregunta 10

3.5 Entrevistas

Con la finalidad de obtener mayor cantidad de elementos de juicio, para las conclusiones del presente trabajo, se efectuó una entrevista con un experto en temas crediticios, el Economista Andres Mieles Gomez (Coordinador del Sector Financiero en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).

Desarrollo de la entrevista

1. **¿En términos de rentabilidad para la entidad financiera, estos sectores marginales son generadores de utilidades?**

En este punto es importante hacer una aclaración, las entidades financieras no segmentan el rubro de utilidades por sectores geográficos, es verdad que ciertos sectores suelen ser más productivos que otros y no siempre son los sectores urbanos de primera clase los que tienen mejor score.

Para contestar su pregunta, todos los sectores presentan utilidades en la colocación de créditos, los índices de calidad no pasan por el receptor del crédito, sino más bien por las estrategias que la banca aplique en cada sector.

2. **¿A su criterio cuales considera usted que son los obstáculos con mayor incidencia en la autorización o no de un crédito en estos sectores marginales?**

Es importante considerar en primera instancia aspectos relacionados con la situación económica que vive el país, en donde una desaceleración constante de la economía, redunda sin duda en afectaciones de tipo social, como el desempleo y la informalidad, lo que logra que el interés de los bancos por colocar recursos, se acompañe de requisitos mucho más ácidos que aseguren la recuperación de los valores otorgados.

Otro punto a considerar, en los casos de exceso de liquidez en la banca, son sin duda las estrategias para colocar esos recursos, habría que conocer los planes de negocios de la banca y sobre todo la forma en que estas administran sus riesgos.

Otro de los obstáculos los componen sin duda los excesivos – en ocasiones- requisitos de la banca, los cuales pueden lograr el desinterés de los interesados en créditos. Lo que si a mi criterio muy personal se podría hacer es segmentar a los deudores de acuerdo a sus ingresos y capacidad económica y estos "atarlos" a productos financieros acordes a estos resultados.

Cada uno de estos productos conllevan requisitos los cuales deberán ajustarse a la realidad del solicitante, en el caso de un vendedor informal normalmente se solicita el RISE, que si usted se pone a investigar este punto vera que muy pocos lo tienen.

3. **¿Entonces, considera usted que los habitantes de estos sectores deben tener privilegios?**

No pienso que sean privilegios, ni creo que el sector bancario, al tratarse de un negocio de riesgo, pudiera segmentar por privilegios a sus clientes. Lo que si señalo es que deberían efectuarse estudios profundos acerca de la aplicación de nuevas estrategias de colocación y recuperación de créditos en estos sectores.

4. **¿Considera entonces que la recuperación de créditos en estos sectores suele ser muy complicada y con una alta probabilidad de pérdida?**

El riesgo de pérdida al colocar un crédito existe, sea quien sea a quien se preste, es cierto que niveles de endeudamiento y capacidad de pago, así como historiales de crédito ayudan a monitorear el riesgo y medirlo, sin embargo, estos sectores poseen un alto índice de informalidad por lo que estas herramientas no serían de mucha utilidad, el colocar microcréditos a tasas más altas que las de un crédito de consumo, es la primera y básica herramienta de la banca para cubrir el potencial riesgo en estos sectores.

5. **Finalmente, ¿considera usted que la colocación de microcréditos como herramienta de financiamiento para los habitantes de estos sectores, cumple su función a cabalidad?**

La esencia del microcrédito es justamente esa, fomentar el emprendimiento del individuo, por lo que la finalidad de su colocación si cumple con su función, son los deudores los que se desengañan, aburren y olvidan de sus negocios. Considero que una adecuada capacitación en administración de negocios que la banca pudiere brindar, aseguraría la permanencia de estos negocios y la recuperación de los créditos.

CAPITULO IV

PROPUESTA

Descripción de la propuesta

Los investigadores mediante las técnicas aplicadas en el presente estudio, y con base en los resultados obtenidos, pretenden establecer posibles mejoras en el proceso de concesión de créditos para los habitantes de los sectores marginales, para lo que proponen una nueva estructura organizacional, una nueva designación de funciones, que permitan dinamizar el proceso de concesión de créditos en estos sectores, aprovechando las fortalezas y oportunidades que el sector presenta, en cuanto a volumen de solicitantes y de mercado.

4.1 Tema de la propuesta

Evaluar el impacto de microcréditos y su efecto en el emprendimiento en el sector marginal de Guayaquil.

4.2 Justificación

Una vez analizado los factores relacionados con el producto crediticio *microcrédito*, destinado al financiamiento de actividades relacionadas básicamente con el emprendimiento, y tomando en consideración la situación actual del país, que pasa por una etapa de desaceleración económica, la aplicación y utilización de este tipo de herramientas crediticias, se convierte sin lugar a dudas en una oportunidad de financiamiento para el establecimiento de negocios familiares y unipersonales como medida de subsistencia para el individuo, frente a un panorama de posible desempleo y falta de estabilidad laboral.

Con lo anteriormente expuesto y a criterio de los investigadores, se tornó de vital importancia conocer el entorno y metodología de la colocación de microcréditos por parte de la banca privada, específicamente en sectores con mayor presencia de desempleo y

subempleo, puesto que la actualidad nacional señalada anteriormente, promueve el aumento en los índices de estas variables macroeconómicas.

La presente propuesta permite conocer a los lectores, la situación actual desde el punto de vista socio económico, de estos sectores geográficos de mayor vulnerabilidad, promoviendo el emprendimiento personal como herramienta de subsistencia frente a potenciales situaciones extremas de desempleo.

La motivación personal que oriento a los investigadores a la ejecución del presente trabajo radica en el ámbito laboral en que estos se desenvuelven, que es precisamente la banca privada.

4.3 Fundamentación

Como señala (Hueso, 2012)

El crédito es la esencia de la actividad bancaria, el que genera beneficios y el que proporciona vinculación con la clientela. La calidad de gestión de crédito será, púes, decisiva en la actuación de cualquier entidad de crédito. Dentro de las condicionantes del crédito, destaca sin duda la seguridad, la rentabilidad y las compensaciones (…)

Figura 14. Condicionantes del crédito

4.4 Misión

Fomentar el emprendimiento individual y familiar en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, a través de la difusión de los beneficios que ofrece la banca privada por medio de la oferta de microcréditos.

4.5 Visión

Establecer a la banca privada como principal proveedor de productos de crédito destinados al financiamiento de emprendimientos personales y familiares en los sectores marginales de Guayaquil.

4.6 Objetivos de la propuesta

Analizar la realidad de los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, frente a la oportunidad de implementar negocios familiares o individuales que promuevan la subsistencia del individuo.

4.6.1 Procedimiento a seguir

- Identificar aspectos para mejora en la oferta de microcréditos que la banca privada realiza en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil.
- Conocer las debilidades y obstáculos del proceso de colocación de créditos que la banca privada realiza en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil
- Promover la implementación de emprendimientos familiares e individuales como herramienta de subsistencia del individuo.

4.7. Costo de la propuesta

a. Costos de operación

El costo de operación de la entidad financiera no se verá afectado, por la aplicación de un nuevo modelo en las campañas de colocación de créditos, ya que se utilizará la misma fuerza laboral, la misma estrategia de marketing, no implica el arriendo o alquiler de oficinas, ni el consumo de servicios básicos.

En lo que respecta a la nueva estructura organizacional a la que la propuesta se refiere, esta no implica ni salida ni ingreso de nuevo personal, por lo que los costos se mantienen fijos, lo único que se propone es una nueva estructura vertical de jerarquía de forma que la tramitología reduzca sus tiempos para beneficio del negocio y obviamente del usuario.

Es importante mencionar, que la propuesta no conlleva un carácter económico significante que traduzca los costos en una nueva inversión, simplemente el planteamiento es de forma más no de fondo.

Ahora si a criterio de la entidad financiera beneficiaria del producto que entregan los investigadores, considera importante una campaña mayormente agresiva de colocación de créditos en los sectores marginales, si se podría incurrir en nuevos contratos de personal.

Los estados financieros del Banco pichincha, periodo 2017/2018, en lo que respecta a activos, se encuentran conformados de la siguiente forma:

DESCRIPCIÓN	DICIEMBRE 2017	DICIEMBRE 2018
Activos		
Fondos disponibles	1.845'592.504,49	1.710'944.091,58
Inversiones	1.524'686.916,66	1.547'620.123,31
Provisión inversiones	(79'319.874,83)	(69'837.191,00)
Inversiones en valores, neto	1.445'367.041,83	1.477'782.932,31
Cartera por vencer	6.743'838.491,83	6.975'751.204,41
Cartera vencida	86'777.099,79	58'663.593,33
Cartera que no devenga intereses	160'863.510,14	174'690.889,01
Provisión para créditos incobrables	(762'516.624,73)	(791'396.639,46)
Cartera de créditos, neta	6.228'962.477,03	6.417'709.047,29
Deudores por aceptación	606.197,52	1'423.195,95
Cuentas por cobrar	190'582.616,53	177'209.939,43
Provisión para cuentas por cobrar	(25'950.780,46)	(27'389.941,52)
Cuentas por cobrar, neta	164'631.836,07	149'819.997,91
Bienes adjudicados, recuperados, arrendados y no utilizados, neto	24'805.927,15	21'097.298,64
Propiedades y equipos	202'594.931,09	182'449.255,35
Otros activos	735'707.857,20	744'592.479,80
Provisión para otros activos	(32'877.887,76)	(41'348.074,98)
Otros activos, neto	702'829.969,44	703'244.404,82
TOTAL ACTIVOS	10.615'390.884,62	10.664'470.223,85
CUENTAS DE ORDEN	25.632'255.859,50	28.063'888.805,31
CUENTAS CONTINGENTES	1.710'251.736,95	2.237'831.594,05

Figura 15. Estados Financieros Banco Pichincha

Como se puede apreciar el volumen de créditos colocados por la entidad estudiada, es el primero en el ranking nacional, con una cartera vencida que presenta tendencia a la baja, por la aplicación de estrategias de monitoreo de los créditos, y con un porcentaje menor al 2% del total de cartera colocada, lo que demuestra la solvencia de la entidad, afirmando de esta forma que la aplicación de las nuevas estrategias de colocación que se proponen, no afectan de ninguna forma la suficiencia de los activos.

4.8 Desarrollo de la propuesta

Como herramienta práctica para ir develando las fortalezas y obstáculos del proceso de crédito objeto del presente estudio, se propone el siguiente análisis FODA.

4.8.1. Análisis FODA

Tabla 13

Análisis FODA

FORTALEZA	a. Extenso sector geográfico para ofertar el producto crediticio b. Altos índices de necesidad de financiamiento por parte de los habitantes del sector c. Elevada cantidad de recursos físicos y tecnológicos de la banca para acceder a estos nichos de mercado
OPORTUNIDAD	a. Sector no explotado por la banca en su totalidad. b. Presencia de gran cantidad de individuos con conocimientos en actividades de comercio y de carácter artesanal. c. Sector geográfico completamente comerciales
DEBILIDADES	a. Riesgo de crédito muy elevado b. Metodología de aprobación no acorde a la realidad del sector c. Volumen y tipo de requisitos oara obtener un crédito no apropiados para la realidad del sector geográfico.
AMENAZAS	a. Cambio en políticas y regulaciones emitidas por los órganos de control b. Seguridad física de los recursos tecnológicos y talento humano en constante riesgo. c. Funciones de colocación establecidas pero no cuentan con estrategias de cobranza y recuperación

4.9 Propuesta de estructura organizacional

El proceso de colocación de microcréditos en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, implica contar con los recursos tecnológicos y humanos suficientes que permiten abarcar la mayor cantidad de espacio geográfico posible.

Para tener una idea más clara de la estructura de una entidad financiera, se procede a graficar, la estructura organizacional básica de una entidad bancaria.

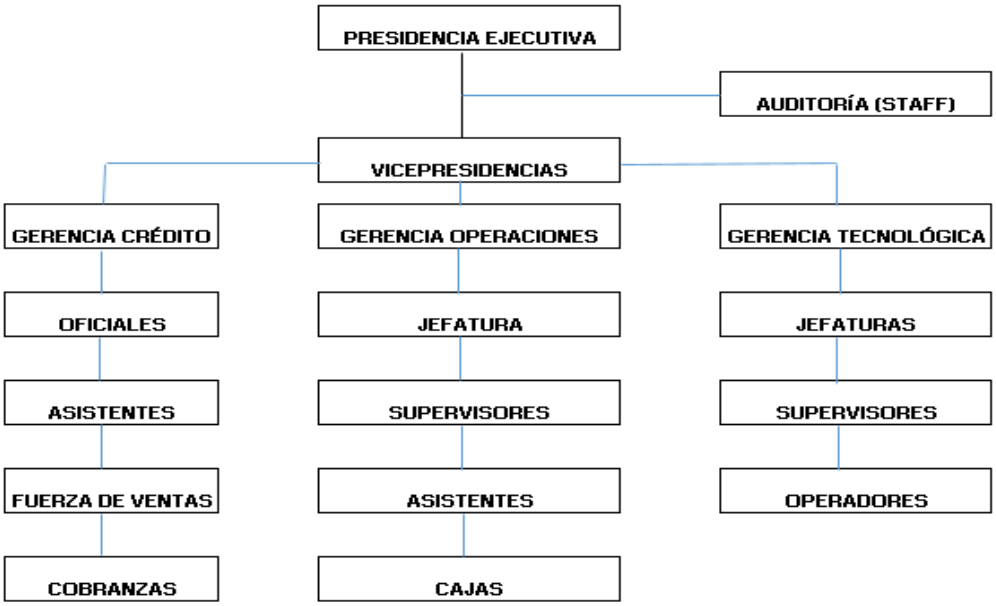


Figura 16. Organigrama básico de entidad bancaria

Tomando en consideración el aspecto que el presente trabajo trata de resaltar, es decir la colocación de microcréditos, se procede a mostrar el organigrama básico de una unidad de crédito, en la cual se propone unidades por cada tipo de crédito ofertado, tal como las entidades financieras trabajan actualmente.

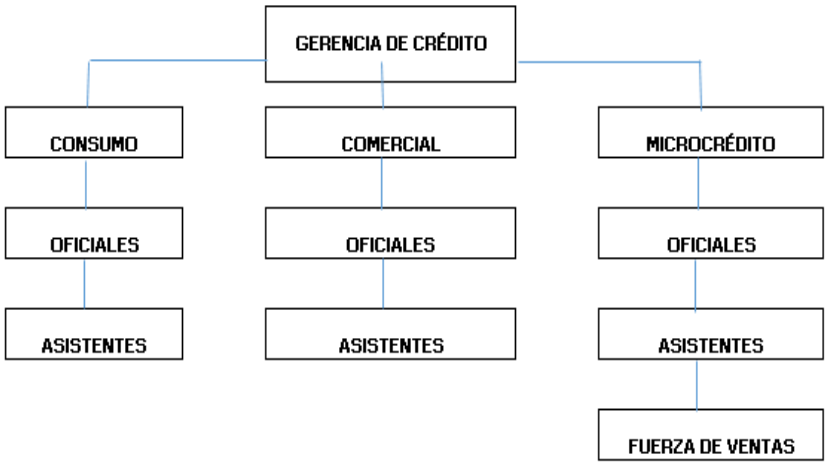


Figura 17. Organigrama básico de unidad de crédito

Una vez establecidos de forma gráfica, por medio de organigramas de funciones, la actualidad departamental de las entidades bancarias y sus unidades de crédito, la propuesta para mejorar la colocación de microcréditos en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, merece la aplicación de la siguiente estructura organizacional de la unidad de crédito encargada de este producto y detallada en orden de importancia superior a inferior.

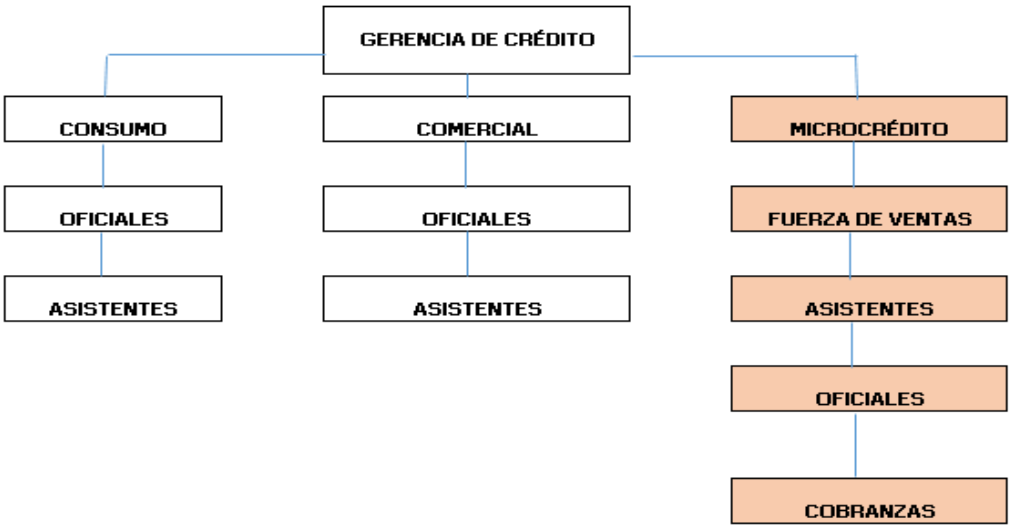


Figura 18. Propuesta unidad de microcréditos

4.9.1. Funciones de los elementos del organigrama propuesto

Gerencia de crédito

Persona natural con experiencia el área bancaria y específicamente en áreas de crédito y recuperación, con título académico de 3er o 4to nivel, acorde a las necesidades de la entidad bancaria.

Entre sus funciones se encuentran:

- Establecer estrategias de créditos, para colocación y cobranzas
- Elaborar presupuestos anuales para la unidad que representa
- Recomendar créditos que, por sus montos, no son aprobados con su autorización.
- Definir las funciones del personal
- Evaluar el cumplimiento de normativas externas e internas
- Evaluar el trabajo de sus subordinados
- Proteger y custodiar información clasificada de empleados y deudores
- Representar a los miembros de su unidad frente a problemas con terceros o con la propia entidad.
- Establecer requisitos viables acorde a las necesidades del mercado objeto de colocación.

Fuerza de ventas

Unidad encargada de gestionar el uso y consumo del producto crediticio, movilizándose por los sectores señalados en la planificación de la gerencia acorde a variables como presupuesto y plan de negocios.

Entre sus funciones se encuentran:

- Elaborar un plan de ruta con horarios establecidos de permanencia en los lugares asignados.
- Recorrer las zonas asignadas estableciendo al menos metas de visita mínimas.

- Custodiar los bienes que les facilita la entidad bancaria.
- Promover y gestionar el financiamiento individual a través de la aplicación de solicitantes a microcréditos
- Conocer a cabalidad el producto ofrecido, pudiendo sustentar cada una de las dudas de los potenciales solicitantes.
- Conocer aspectos básicos de finanzas y matemáticas financieras, así como normas legales adscritas.

Asistentes

Fuerza de apoyo de las ventas, su finalidad radica en la verificación de los datos obtenidos por la fuerza de ventas.

Entre sus funciones están:

- Receptar la documentación de la fuerza de ventas para su revisión y análisis
- Verificar datos de los solicitantes
- Emitir sus comentarios a la fuerza de ventas sobre la idoneidad o no de los datos analizados.
- Elaborar expedientes de crédito con la documentación obtenida por la fuerza de ventas.
- Custodiar la documentación de los solicitantes.
- Informar a su superior de novedades del proceso.

Oficiales de crédito

Primera instancia comercial del proceso (las instancias anteriores son específicamente operativas), su misión consiste en velar por el cumplimiento del plan de negocios y emitir las recomendaciones necesarias respecto a la aprobación o negación de un crédito.

Entre sus funciones se encuentran:

- Viabilizar el otorgamiento de los créditos con los niveles jerárquicos superiores
- Efectuar visitas a los deudores para medir la utilización de los recursos otorgados en préstamo.
- Recomendar la aprobación de créditos, novaciones, restructuraciones y refinanciamientos.
- Subrogar funciones del superior inmediato.
- Las demás que la Gerencia imponga

Cobranzas

Parte final del proceso, la colocación es un proceso que incluye la recuperación de los valores otorgados en crédito.

Entre las funciones se encuentran:

- Efectuar recordatorios de vencimientos a los deudores.
- Monitorear la calidad de la cartera, evitando el deterioro de la misma
- Elaboración de reportes e informes
- Efectuar llamadas, envío de correos electrónicos y de cartas conminatorias de pago en caso de vencimiento.
- Proponer al deudor convenios de pago.

En este punto es importante considerar, que la gestión de colocación que inicia y efectúa la fuerza de ventas no la hace responsable del no pago de las deudas, por esta razón, la entidad bancaria deberá tener de forma explícita el procedimiento para la recuperación de cartera.

4.9.2. Factores a considerar dentro de la población objeto de estudio.

Para una correcta colocación de microcréditos en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, se deberá tener en cuenta los siguientes aspectos, los mismos que deberán ser plasmados en una hoja de ruta o check list que permita calificar de forma más ágil el desembolso del crédito solicitado, esta herramienta al menos deberá contar con los siguientes elementos:

1. Edad del solicitante
2. Instrucción educativa
3. Experiencia laboral
4. Cumplimiento de obligaciones
5. Sector geográfico donde habita
6. Rutas de acceso
7. Negocio propuesto por el deudor
8. Información financiera
9. Actividad económica del negocio

4.9.3. Ventajas y debilidades del proceso de colocación en las zonas marginales.

Ventajas

a) Nicho de mercado amplio
b) Gran cantidad de demandantes
c) Montos mínimos de más fácil recuperación
d) Existencia de corresponsales no bancarios en estos sectores para receptar pago de cuotas
e) Promueve el desarrollo y expansión comercial del sector

Debilidades

a) Individuos sin historial crediticio
b) Individuos sin empleo o ingresos fijos y estabilidad laboral
c) Zonas inseguras que dificultan la cobranza personal
d) Alto riesgo de pérdida
e) Volumen de requisitos no acordes a la realidad de los solicitantes del sector.
f) Desconocimiento del solicitante de temas financieros.

4.9.4. Análisis financiero de los habitantes del sector

El análisis de la situación financiera de los habitantes del sector no se debe limitar únicamente a completar formularios y especies, sobre los cuales el solicitante no tiene ningún conocimiento.

Este tipo de formulismos, fomentan la inclusión de datos falsos o erróneos, por lo que un análisis de la situación financiera de los solicitantes, debe efectuarse conforme a los siguientes parámetros:

a. Establecer si sus ingresos son fijos o variables.

En este punto es importante que el banco a través de su representante, obtenga información de roles de pagos en el caso de ingresos fijos y soportes de facturas de ventas, compras o cualquier otro comprobante que sustente su actividad económica para ingresos de tipo variable.

b. Solicitar el detalle de ingresos y gastos de al menos el último año

En este punto, los bancos se conforman con información de los 3 últimos meses, la propuesta que plantean los investigadores, sugiere la información del último año, de esta

manera se podrá determinar el flujo de caja, volumen de ventas y mercados en donde el solicitante se desenvuelve.

Esta labor deberá ser efectuada por el representante del banco o encargado que efectúa la venta (colocación), por lo que de esta manera se evitan errores en la confección del flujo por parte del solicitante.

Adicionalmente con la finalidad de comprobar la veracidad de los datos sugeridos por el representante de venta, el oficial de crédito o su asistente deberán efectuar las averiguaciones necesarias respecto a estos datos, de esta forma se establecen filtros de control que eviten la concesión de un crédito a una persona sin capacidad de pago.

Conocer la actividad económica del solicitante o la actividad sobre la cual solicita el crédito para financiamiento.

El conocimiento de las actividades comerciales o económicas que realiza el solicitante, son sin duda un aspecto primordial para la recomendación o aprobación del crédito, en este punto es de vital importancia el conocimiento del sector por parte de la fuerza de ventas, quienes, debido a su actividad diaria y el conocimiento de las zonas, están en capacidad de sugerir el desembolso si se trata de un negocio rentable y que va a mantener su existencia en la zona.

Cabe indicar, que la capacidad y capacitación que el vendedor del producto, debe ser efectuada a título personal por el vendedor y también con la participación de la entidad que lo patrocina, para lo cual deberá mantener a sus empleados en constante capacitación.

c. Solicitar los fundamentos del negocio propuesto que necesita financiamiento.

No únicamente de forma cualitativa, sino también cuantitativa, el solicitante deberá plasmar el proceso de su inversión, deberá tener claro el monto a invertir como capital de

trabajo, el lugar donde funcionara el negocio, los bienes muebles con los que este contará, los insumos tecnológicos y todo lo que forme parte de su idea de negocio.

En este punto el solicitante, deberá presentar proformas de la adquisición de estos bienes o arriendos, y deberán ser estas confirmadas por el representante bancario.

El detalle que el solicitante debe presentar al banco, debe ser elaborado por el propio solicitante indicando características de los bienes, marcas, series, y valores, totalizando la inversión total.

Establecimiento de garantías

Para este caso en particular, respecto a la zona donde funcionara el negocio, las garantías de tipo documental – bajo firmas- no cumplen su propósito, esto debido, a que las garantías con firmas, son obtenidas de la misma familia del deudor o amistades cercanas que habitan en su mismo barrio y tienen los mismos problemas que los deudores.

La utilización en este caso de garantías de tipo prendarias, son sin duda las más eficaces, puesto que a falta de cumplimiento del deudor se ejecutan las garantías y se cancela la deuda.

Otro tipo de garantías válidas para este rubro, son las colaterales, en donde se podría aceptar un documento del deudor, bien sea una póliza de acumulación o certificado de depósito endosado a favor de la entidad como garantía del pago.

Bajo ninguna circunstancia el no pago de una obligación por parte de los deudores, deberá trasladarse a la fuerza de ventas que coloco ese crédito. Para el efecto la entidad bancaria debe tener sus estrategias de recuperación bien definidas y formalizadas a través de manuales.

CONCLUSIONES

- Los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, cuentan con un sinnúmero de negocios comerciales, informales y artesanales, lo que los convierte en un nicho ideal para la banca en su oferta de créditos, si bien estos sectores carecen de aspectos básicos de la urbe, como servicios básicos, planificación, señalética, ordenamiento territorial y otros, sus habitantes se han ingeniado la manera de crear sus propios negocios, en su mayoría de alimentos y comercio, los cuales cuentan con la suficiente clientela que les permite mantenerse en el tiempo, todos estos aspectos señalados, mejoran de forma potencial la oportunidad de colocación de créditos.
- Si bien esta clientela augura la recuperación de un crédito, aspectos de tipo social como la responsabilidad pueden echar a perder dicha recuperación, por lo que es necesario que la banca antes de tratar de tomarse el sector como parte de sus negocios, establezca programas gratuitos de educación financieras para los habitantes, con la finalidad de minimizar el efecto de estas debilidades que podrían incidir en la aplicación de nuevas campañas o campañas más intensas de colocación de créditos por parte de la banca privada.
- Los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil, son sin duda un nicho amplio ideal para la colocación de créditos por parte de la banca privada, sin embargo la productividad del sector se ve aplacada por aspectos de tipo externo como la seguridad física de los representantes de la banca y aspectos internos, como son el volumen y cantidad de requisitos y formulismos que la banca solicita a los potenciales deudores. La necesidad de créditos por los habitantes del sector promueve de forma definitiva el mercado financiero, promoviendo los emprendimientos y el crecimiento socio económico de los individuos.

- Considerando el punto de vista socio económico del sector, y estando al tanto del nivel académico mínimo de los habitantes del sector, sería comprensible que los bancos en lugar de condicionar de forma tan drástica la obtención de créditos, apliquen medidas en la obtención de la información del potencial deudor, para lo que pudiera aplicar y considerar aspectos como los señalados anteriormente en el Foda del presente trabajo. Con su uso se reduce la carga operativa, el uso innecesario de papel y una respuesta rápida al solicitante sobre la aprobación o negativa a su solicitud de crédito.

RECOMENDACIONES

- La banca privada deberá considerar no solo aspectos de tipo financiero y de cumplimiento del deudor, aspectos relacionados con la inclusión social y oportunidad a sectores vulnerables deben ser establecidos y fijados de forma concreta en los planes de negocio.
- Eliminar en la mayor cantidad posible el exceso de documentos y formularios como parte de los expedientes de crédito, la información necesaria deberá ser levantada exclusivamente por la fuerza de ventas del banco, solicitando documentación necesaria como roles de pago. Detalle de ingresos y egresos, necesidad de financiamiento, garantías y capacidad de pago.
- Parametrizar la actividad económica de mayor afectación, es decir la banca pudiendo parametrizar el volumen de créditos dirigidos para cada sector o actividad económica, podrá minimizar la utilización de formularios y requisitos innecesarios, de forma que la experiencia le permita concretar de forma objetiva los requisitos necesarios.
- Fomentar la capacitación no únicamente del representante del banco sino de los deudores, otorgándoles cursos, seminarios o capacitaciones cortas pero concisas acerca de educación financiera.

Referencias

Aragones, A. (2013). Analisis y perspectivas de la globalizacion. Mexico: Unam.

Asamblea Nacional. (13 de septiembre de 2014). Comyf. Reg Oficial.

Assens, C. (2016). Microcreditos El negocio Solidario. Francia: Pompey Fabra.

Baena, G. (2014). Metodología de la Investigación. Patria.

Barquero, J. (2014). Manual de Banca y Finanzas. Mexico: Gestion 2000.

BCE. (2019). Obtenido de Banco Central del Ecuador: https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/987-banco-central-del-ecuador-90-a%C3%B1os-fortaleciendo-la-historia-econ%C3%B3mica-del-pa%C3%ADs

Cleri, C. (2017). El libro de las Pymes. Bs As: Mangement.

Comercio, E. (14 de Agosto de 2017). Obtenido de https://www.elcomercio.com/actualidad/montesinai-pobreza-politica-ecuador-guayaquil.html

Comyf. (2014). CodigoOrganico Monetario y Financiero. registro Oficial.

Constituyente. (20 de octubre de 2008). Constitucion de la Republica. RO448.

Elizondo, A. (2014). Medicion integral del riesgo de crédito.

Hidalgo Angel. (2018). El Telégrafo. Obtenido de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/punto/1/el-banco-comercial-y-agricola

Hueso, E. (2012). Credito Bancario. México: Esco.

Inec. (2018). Ecuador en cifras. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2019/Junio/201906_Mercado_Laboral_final.pdf

Miño, W. (2008). Corporacion Editora Nacional. Corporcion editora nacional.

Molina, V. (2005). Estrategias de Cobranzas en èpocas de crisis. México: Isef.

Morales A. (2014). Crédito y Cobranza. México: Patria.

Nacional, A. (2013). Loeps. Registro Oficial.

Pampillón F. (2015). Introducción al Sistema Financiero. Madrid: Uned.

Pichincha, B. (2019). www.pichincha.com. Obtenido de https://www.pichincha.com/portal/Informacion/Conoce-tu-banco/Historia

Ross, G. D. (2016). El movimiento cooperativo en el Ecuador, vision historica, situacion actual y perspectivas. Valencia: CIRIEC.

Samaniego, R. (2008). El Riesgo de crèdito. Sevilla: Delta.

SBS. (2017). Superintendencia de Bancos. Obtenido de http://oidprd.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=39&vp_tip=2&vp_buscr=41

SBS. (15 de 1 de 2018). http://www.superbancos.gob.ec. Obtenido de http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=1&vp_tip=2

SEPS. (mayo de 2016). SEPS. Obtenido de http://www.seps.gob.ec/noticia?la-mayor-parte-del-microcredito-colocado-en-el-pais-es-gestionado-por-las-cooperativas-de-ahorro-y-credito-

SEPS. (15 de 1 de 2018). www.seps.gob.ec. Obtenido de http://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps-

Telégrafo, E. (27 de octubre de 2011). Obtenido de https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/columnistas/1/la-banca-y-la-historia

Yunnus, M. (2006). El Banquero de los ppobres. Paidos.

Zuñiga L. (2009). Crédito Cooperativo. México.

Apéndices

Apéndice A

FICHA DE EVALUACIÓN DE SOLICITUD DE MICROCRÉDITO

MONTO SOLICITADO _____

INFORMACION PERSONAL				**DESCRIPCIÓN**
NOMBRE				
EDAD				
DIRECCIÓN				
TELEFONOS				
TIEMPO RESIDIENDO EN EL SECTOR				
CARGAS FAMILIARES	SI	NO	NO APLICA	
EDUCACION FORMAL	SI	NO	NO APLICA	
CAPACITACION AUTONOMA	SI	NO	NO APLICA	
INFORMACION LABORAL				
EMPLEO FORMAL	SI	NO	A VECES	
EMPLEO INFORMAL	SI	NO	A VECES	
AÑOS DE LABORES FORMALES	SI	NO	NO APLICA	
AÑOS DE LABORES INFORMALES	SI	NO	NO APLICA	
EMITE FACTURAS	SI	NO	NO APLICA	
AFILIADO AL IESS	SI	NO	NO APLICA	
LOCAL PROPIO	SI	NO	NO APLICA	
LOCAL ALQUILADO	SI	NO	NO APLICA	
NO POSEE LOCAL	SI	NO	NO APLICA	
INFORMACION FINANCIERA				
SOPORTE DE INGRESOS	SI	NO	NO APLICA	
SOPORTE DE GASTOS	SI	NO	NO APLICA	
MONTO DE INGRESOS MENSUALES	SI	NO	NO APLICA	
MONTO DE EGRESOS MENSUALES	SI	NO	NO APLICA	
DEUDAS EN CASAS COMERCIALES	SI	NO	NO APLICA	
DEUDAS CON ATARJETAS DE CREDITO	SI	NO	NO APLICA	
DEUDAS CON OTROS PRESTAMOS	SI	NO	NO APLICA	
DEUDAS EN BANCOS	SI	NO	NO APLICA	

DEUDAS EN COOPERATIVAS	SI	NO	NO APLICA	
DESTINO DE LOS FONDOS				
COMERCIO	SI	NO	NO APLICA	
ARTESANO	SI	NO	NO APLICA	
PRODUCCIÓN	SI	NO	NO APLICA	
EXPERIENCIA EN EL SECTOR	SI	NO	NO APLICA	
PLAN DE TRABAJO	SI	NO	NO APLICA	

Apéndice B