



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

**Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de  
economista**

**Tema:**

**“ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA  
PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA  
CIUDAD DE GUAYAQUIL. PERIODO: 2015 - 2019”**

**Autor:**

**Sr. Toscano Cevallos Washington Geovanny**

**Tutor:**

**Econ. Rosa Salazar Cantuñi, Msc.**

**Mayo, 2020**

**Guayaquil – Ecuador**



**ANEXO XI.- FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN**  
**FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL**



Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



**SENESCYT**  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

<b>REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA</b>			
<b>FICHA DE REGISTRO DE TRABAJO DE TITULACIÓN</b>			
<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL. PERIODO: 2015 - 2019		
<b>AUTOR:</b>	TOSCANO CEVALLOS WASHINGTON GEOVANNY		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES):</b>	ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI, MSC		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>			
<b>GRADO OBTENIDO:</b>	ECONOMISTA		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	MAYO 2020	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	53
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	FINANZAS, EMPRENDIMIENTO		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	<b>Palabras Claves:</b> Crédito, banca privada, pymes, desarrollo empresarial, emprendimiento		
<b>RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):</b>	<p>El desarrollo de la investigación se enfocó en un análisis del crédito otorgado por la banca privada a pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil, periodo: 2015 – 2019, que fue parte de un proceso de estudio a partir de una metodología cualitativa para la recopilación de información documental de diferentes fuentes tales como Asobanca, Superintendencia de Bancos y Seguros, entre otros para poder realizar un análisis de como ha sido el desarrollo del crédito en la ciudad de Guayaquil tomando como antecedente las bases nacionales para llegar a una conclusiones que en función con la correlación de Pearson se tomó en cuenta la cantidad de Pymes en Guayaquil con el crédito durante el periodo de estudio que demostró que existe una correlación entre las variables lo que demuestra que las Pymes dependen del crédito de la banca privada para su desarrollo y crecimiento en el mercado de Guayaquil.</p> <p>The development of the research focused on an analysis of the credit granted by private banks to small and medium enterprises in the city of Guayaquil, period: 2015 - 2019, which was part of a study process based on a qualitative methodology for the compilation of documentary information from different sources such as Asobanca, Superintendence of Banks and Insurance, among others to be able to carry out an analysis of the development of credit in the city of Guayaquil, taking as a background the national bases to reach a conclusion that in According to Pearson's correlation, the amount of SMEs in Guayaquil was taken into account with the credit during the study period, which showed that there is a correlation between the variables, which demonstrates that SMEs depend on the credit of private banks for their development and growth in the Guayaquil market.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	SI <input checked="" type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b>	<b>Teléfono:</b> 0979716116	<b>E-mail:</b> Wgtoscano-1991@outlook.es	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:</b>	<b>Nombre:</b> Eco. Natalia Andrade Moreira, Secretaria General		
	<b>Teléfono:</b> 042-293052 Ext. 108		
	<b>E-mail:</b> Natalia.andradem@ug.edu.ec		



**ANEXO XII.- DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y DE AUTORIZACIÓN  
DE LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO EXCLUSIVA PARA EL USO  
NO COMERCIAL DE LA OBRA CON FINES NO ACADÉMICOS**



**FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS  
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL**

---

**LICENCIA GRATUITA INTRANSFERIBLE Y NO COMERCIAL DE LA OBRA CON  
FINES NO ACADÉMICOS**

Yo, TOSCANO CEVALLOS WASHINGTON GEOVANNY, con C.I. No.0925116113, certifico que los contenidos desarrollados en este trabajo de titulación, cuyo título es **“ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO: 2015-2019”** son de mi absoluta propiedad y responsabilidad, en conformidad al Artículo 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN\*, autorizo la utilización de una licencia gratuita intransferible, para el uso no comercial de la presente obra a favor de la Universidad de Guayaquil.

---

Toscano Cevallos Washington Geovanny  
C.I. No. 0925116113



## ANEXO VII.- CERTIFICADO PORCENTAJE DE SIMILITUD

FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS  
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL



Habiendo sido nombrado ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI, MSC, tutor del trabajo de titulación certifico que el presente trabajo de titulación ha sido elaborado por el señor **WASHINGTON GEOVANNY TOSCANO CEVALLOS** con C.C. N° **0925116113**, con mi respectiva supervisión como requerimiento parcial para la obtención del título de Economista.

Se informa que el trabajo de titulación: **ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO: 2015-2019**, ha sido orientado durante todo el periodo de ejecución en el programa anti plagio URKUND quedando el 7% de coincidencia.

<https://secure.orkund.com/old/view/62881911-847709-650350#DcQ7DoAgEAXAu2z9YtiFx+8qxsIQNRTaUBrvLIPMK/eQujoodDY3qIfBCI8AIIho2yQ0a+nn73tTzukusVF88VYNDMqQyK/Hw==>

ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI

C.I. 0901441584

FECHA: 03 DE MARZO DEL 2020



## ANEXO VI. - CERTIFICADO DEL DOCENTE-TUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

### FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL

Guayaquil, 06 de marzo del 2020

**Sr. Economista**

**Christian Washburn Herrera, MSc.**

**COORDINADOR DE FORMACIÓN ACADÉMICA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**

Ciudad. -

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el Informe correspondiente a la tutoría realizada al Trabajo de Titulación **“ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO: 2015-2019”** del estudiante WASHINGTON GEOVANNY TOSCANO CEVALLOS, indicando que ha cumplido con todos los parámetros establecidos en la normativa vigente:

- El trabajo es el resultado de una investigación.
- El estudiante demuestra conocimiento profesional integral.
- El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.
- El nivel de argumentación es coherente con el campo de conocimiento.

Adicionalmente, se adjunta el certificado de porcentaje de similitud y la valoración del trabajo de titulación con la respectiva calificación.

Dando por concluida esta tutoría de trabajo de titulación, **CERTIFICO**, para los fines pertinentes, que la estudiante está apta para continuar con el proceso de revisión final.

Atentamente,

---

ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI. MSc

C.I. 0901441584

FECHA: 03 MARZO DEL 2020



**ANEXO VIII.- INFORME DEL DOCENTE REVISOR  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL**



Guayaquil, 26 de abril del 2020.

**Econ. Christian Washburn Herrera, MSc.**  
**Coordinador de Formación**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
Ciudad. –

De mis consideraciones:

Envío a Ud. el informe correspondiente a la REVISIÓN FINAL del Trabajo de Titulación “**ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL PERIODO: 2015-2019**”, del estudiante **TOSCANO CEVALLOS WASHINGTON GEOVANNY**. 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 título tiene un máximo de 20 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 6 años. La propuesta presentada es pertinente.

Cumplimiento con el Reglamento de Régimen Académico:

El trabajo es el resultado de una investigación.

Los estudiantes demuestran conocimiento profesional integral. El trabajo presenta una propuesta en el área de conocimiento.

El nivel de argumentación es coherente con el campo 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 el estudiante está apto para continuar el proceso de titulación. Particular que comunicamos a usted para los fines pertinentes.

**Atentamente,**

Econ. Edwin Espinoza Piguave, MSc DOCENTE  
TUTOR REVISOR  
C.I. 091623778-7 FECHA: 26-Abr-  
2020

## **Dedicatoria**

La concepción de este proyecto está dedicada a mi familia a mi madre la Sra. Margarita, a mi esposa Alexandra y a mis hijos Noah y Austin, pilares fundamentales en mi vida, sin ellos jamás hubiese podido conseguir lo que soy hasta ahora. Dedico este proyecto a todas aquellas personas que fueron parte de este proceso que creyeron en mí, esos amigos que siempre me brindaron su amistad y compañía durante todo este camino y compartieron conmigo las alegrías, tristezas y desveladas.

A ellos va dedicado este proyecto ya que, sin ellos, no hubiese sido posible alcanzar este sueño

## **Agradecimiento**

Mi más sincero agradecimiento a mi madre por su apoyo incondicional desde el inicio de esta travesía por brindarme su confianza y su apoyo incondicional por creer en mí y ayudarme a encaminarme en esta gran experiencia, También quiero agradecer a mi esposa la cual fue un apoyo permanente que con su amor y cariño logro sacar de mí el potencial necesario para poder culminar la carrera sin dificultad y además por ser mi compañera de clase y de vida y a mi tutora por la dedicación mostrada durante el desarrollo del presente proyecto.

Con respecto a mis compañeros y amigos pues son pocos, pero son las personas más sinceras que pude haber conocido en mi vida profesional, me encantaría agradecerles por su amistad, apoyo, consejos, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida., sin importar en donde estén quiero darles las gracias por haber formado parte de mí vida, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

## Índice general

Introducción .....	1
Capítulo I .....	3
Planteamiento del problema.....	3
1.1. Generalidades de la Investigación.....	3
1.2. Formulación del problema .....	5
1.3. Árbol del problema .....	5
1.4. Preguntas de Investigación.....	6
1.5. Objetivos de la investigación .....	7
1.5.1. Objetivo General.....	7
1.5.2. Objetivos específicos .....	7
1.6. Justificación de la investigación.....	7
1.7. Premisas de la investigación .....	8
Capítulo II.....	9
Marco Teórico.....	9
2.1. Marco Teórico-Referencial.....	9
2.1.1. Antecedentes históricos de la Banca en Ecuador.....	9
2.1.2. Historia de la creación de las finanzas.....	11
2.1.3. Productos financieros de la banca privada.....	12
2.1.4. Desarrollo del sistema financiero privado en Ecuador. ....	14
2.1.5. Generalidades de las pequeñas y medianas empresas.....	15
2.1.6. Antecedentes de las Pymes en Ecuador.....	17
2.2. Marco conceptual.....	18
2.3. Marco Legal.....	22
2.3.1. Constitución de la República del Ecuador.....	22
2.3.2. Código Orgánico Monetario y Financiero.....	22

2.3.3. Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.....	23
Capítulo III.....	24
Metodología.....	24
3.1. Enfoque de la investigación.....	24
3.2. Tipos de investigación.....	25
3.4. Técnicas y aportes.....	25
3.5. Población y muestra.....	25
3.6. Fuentes de investigación.....	26
Capítulo IV.....	27
Análisis de resultados.....	27
4.1. Desarrollo del crédito de la banca privada durante el periodo 2015 – 2019.....	27
4.2. Evolución del crédito de la banca privada en Guayaquil durante el periodo 2015 – 2019.....	37
4.3. Aporte del crédito de la banca privada en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil.....	42
4.3.1. Análisis correlacional de Pearson del total de Pymes Guayaquil vs Crédito Productivo.....	47
Conclusiones y recomendaciones.....	49
Bibliografía.....	52
Anexos.....	56

## Índice de Tablas

Tabla 1. Variación anual de activos en el sector financiero.....	28
Tabla 2. Inversiones registradas por el sistema financiero .....	29
Tabla 3. Estructura improductiva del crédito 2019.....	34
Tabla 4. Estructura improductiva del crédito 2019 (morisdad) .....	35
Tabla 5. Evolución del crédito productivo empresarial 2015 – 2019 .....	36
Tabla 6. Tasas de interés de acuerdo con el tipo de crédito.....	38
Tabla 7. Inversiones empresariales: Provincia Pichincha, Guayas y Azuay 2015 – 2019 .....	41
Tabla 8. No de Cías. Promedio anual .....	43
Tabla 9. Evolución del número de empresas a nivel nacional .....	44
Tabla 10. Evolución del número de empresas a nivel de Guayas.....	44
Tabla 11. Evolución del número de empresas en la ciudad de Guayaquil.....	45
Tabla 12. Evolución del número de las PYMES en Guayaquil.....	45
Tabla 13. Indicadores asociados con el desarrollo de las PYMES en la provincia del Guayas, 2019.....	46
Tabla 14. Indicadores asociados con el desarrollo de las empresas en la provincia del Guayas obligados a llevar contabilidad, 2019 .....	46
Tabla 15. Indicadores asociados con el desarrollo de las empresas con RISE en la provincia del Guayas, 2019.....	47
Tabla 16. Indicadores para el análisis de Pearson: Total Pymes GYE vs Crédito Productivo	47
Tabla 17. Correlación de Pearson .....	47

## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b> Árbol del problema, adaptado del análisis de la investigación; Elaborado por Toscano, Geovanny.....	5
Figura 2. Desarrollo de los Activos en la Banca. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	27
Figura 3. Evolución de los Bancos privados en Ecuador, periodo 2015 - 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos del Ecuador-Reporte de Estabilidad Financiera (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019) .....	28
Figura 4. Composición del patrimonio técnico bancario. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	30
Figura 5. Evolución del volumen de crédito del Banco Pichincha del Ecuador. Adaptado de Informe Financiero realizado por.....	32
Figura 6. Destino del Crédito periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	31
Figura 7. Cartera comercial por vencer periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	32
Figura 8. Crédito consumo por vencer periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	34
Figura 9. Crédito Microcrédito por vencer, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	34
Figura 10. Morosidad de créditos, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	36
Figura 11. Eficiencia de la banca privada 2016 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	38
Figura 12. Total crédito a la producción, periodo 2017 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	39
Figura 13. Comparativo de la participación de los sectores productivos con el crédito 2018 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	40
Figura 14. Acceso al crédito por parte de las Pymes conforme al tipo de banco, periodo 2017 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	41
Figura 15. Desarrollo del crédito en Guayaquil (Productivo) 2015 - 2019. Adaptado 41 Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	41

Figura 16. Promedio invertido anual por empresas de Guayaquil, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	43
Figura 17. Barras cruzadas Pymes de Guayaquil y Crédito Productivo, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020).....	49

## Índice de Anexos

Anexo 1. Formato de entrevistas.....	54
Anexo 2. Entrevistas realizadas a Gerentes de bancos en la ciudad de Guayaquil.....	55

**ANEXO XIII.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (ESPAÑOL)****FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS  
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL****“ANÁLISIS DEL CRÉDITO OTORGADO POR LA BANCA PRIVADA A  
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.  
PERIODO: 2015-2019”****Autor:** WASHINGTON GEOVANNY TOSCANO CEVALLOS**Tutor:** ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI . MSc**Resumen**

La banca privada del Ecuador es un conjunto de instituciones financieras que en la actualidad ha desarrollado un papel significativo en la economía del país, ya que actualmente son utilizadas como un instrumento de financiamiento para el crecimiento y desarrollo de las PYMES, mediante el otorgamiento de créditos que permitan financiar actividades de producción, comercio o servicios. La presente investigación tiene como objetivo general realizar un análisis del crédito otorgado por la banca privada a pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Guayaquil, periodo 2015-2019, para ello se da a conocer la participación, evolución, crecimiento y desarrollo de crédito de la banca privada en Guayaquil y la repercusión que estos créditos generan hacia las Pymes. La metodología para el desarrollo del presente trabajo se basó en el uso de revisión de fuentes oficiales de la Asobanca, que proporcione información oportuna y transparente sobre el otorgamiento y desarrollo de créditos por parte de la banca privada, además se realizó una investigación de campo a las principales entidades bancarias para conocer los requerimientos que permitan acceder a créditos, el diseño de esta investigación es de tipo bibliográfico y cualitativo. Como resultado se evidencia que la banca privada ha tenido un crecimiento significativo en el otorgamiento de créditos y que ha surgido un incremento del número de entidades bancarias que brindan actualmente estos servicios de microcréditos, a su vez se pudo constatar que los requisitos para acceder a estos créditos aun causan limitantes para aquellas PYMES con corto tiempo en el mercado.

***Palabras Claves:*** Crédito, banca privada, Pymes, instituciones financieras, Asobanca

**ANEXO XIV.- RESUMEN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN (INGLÉS)****FACULTAD CIENCIAS ECONÓMICAS  
CARRERA: ECONOMIA MODALIDAD SEMESTRAL****“CREDIT ANALYSIS GRANTED BY THE PRIVATE BANK TO SMALL AND MEDIUM COMPANIES IN THE CITY OF GUAYAQUIL. PERIOD: 2015-2019 ”****Author:** WASHINGTON GEOVANNY TOSCANO CEVALLOS**Advisor:** ECO. ROSA SALAZAR CANTUÑI . MSc**Abstract**

Ecuador's private banks are a group of financial institutions that have currently played a significant role in the country's economy, since they are currently used as a financing instrument for the growth and development of SMEs, through the granting of loans. that allow financing activities of production, trade or services. The purpose of this research is to carry out an analysis of the credit granted by private banks to small and medium-sized companies in the city of Guayaquil, period 2015-2019, for which purpose the participation, evolution, growth and development of credit of private banking in Guayaquil and the repercussion that these credits generate for SMEs. The methodology for the development of this work was based on the use of a review of official sources of the Asobanca, which provided timely and transparent information on the granting and development of credits by private banks, in addition, a field investigation was carried out on The main banking entities to know the requirements that allow access to credits, the design of this research is bibliographic and qualitative. As a result, it is evident that private banking has had a significant growth in the granting of credits and that an increase in the number of banks that currently provide these microcredit services has emerged, in turn it was found that the requirements to access these Credits still cause limitations for those SMEs with a short time in the market.

**Keywords:** *Credit, private banking, SMEs, financial institutions, Asobanca.*

## Introducción

El desarrollo empresarial en Ecuador está constituido mayormente con las Pymes que de acuerdo con el INEC representan el 95% de las empresas que están registradas formalmente, por lo que su rol en el mercado laboral, dinámica de comercio y flujo comercial es importante ya que también influyen en el crecimiento económico del país. Además, el 75% de las plazas de trabajo formales surgen de las pequeñas y medianas empresas lo que quiere decir que tres de cada cuatro ecuatorianos empleados forman parte de la nómina de una Pyme (Revista Líderes, 2016).

Pero el desarrollo de las Pymes también se debe al financiamiento obtenido por la banca tradicional que ha demostrado ser parte de los elementos de crecimiento de la economía de un país. Siendo así que los bancos ecuatorianos han participado en el fomento de las actividades de emprendimiento en el Ecuador, constituido actualmente el sistema bancario por un promedio de 23 bancos a nivel nacional, por lo que es amplia la oferta de productos y servicios financieros como es el caso de los créditos comerciales, productivos, microcréditos, para microempresas, entre otros.

Mediante el desarrollo de este trabajo se realiza una investigación que busca conocer la importancia que tienen los créditos de la banca para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil tomando en cuenta el periodo de estudio, teniendo una perspectiva de su evolución a través de los años. Esto en función a los antecedentes del crecimiento del sector empresarial de Ecuador donde las Pymes conforme al SRI tienen un nivel de venta no superior a los USD 100 mil dólares al año y que la cantidad de empleados no es mayor a 10 personas, también se caracterizan por ser generadores de empleo y que suelen desarrollarse a partir de ideas emprendedoras motivadas por la superación de las personas (SRI, 2018).

En el primer capítulo de la investigación se realiza un análisis contextual y de situación conflictiva referente al tema, tomando en cuenta antecedentes para la determinación de las causas y efectos del problema en función con la colocación de créditos por parte de la banca para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil con el fin de formular una pregunta como eje para los objetivos (general y específicos), así como la justificación realizada en virtud a la importancia del estudio, su relevancia, conveniencia, valor teórico y utilidad metodológica.

En el capítulo dos se procede a realizar la estructuración del marco teórico que reúne teorías, conceptos, bases legales y conceptuales referentes al crédito de la banca y las Pymes a partir

de citas bibliográficas de autores que han efectuado estudios sobre este tema. De esta manera se puede argumentar lo relevante que es la colocación de capital para los productos financieros de créditos microempresariales, productivos, entre otros, así como la importancia de las pequeñas y medianas empresas para el fortalecimiento de la economía de un país.

En el capítulo tres se presentan los aspectos metodológicos de la investigación donde se define el diseño utilizado de tipo descriptivo bajo un enfoque cualitativo que recurre a documentos para hacer un análisis referente a la importancia del crédito de la banca en el desarrollo de las Pymes durante el periodo de estudio, estableciendo el muestreo y los procedimientos para la recopilación e interpretación de los resultados, de la entrevista realizada al asesor de crédito del Banco Pichincha, al gerente de Banco del Pacífico, al jefe de crédito del Banco Internacional y dos asesores de crédito del Banco El Austro.

Por último, en el capítulo cuatro se procede a analizar los resultados de la investigación de la recopilación de fuentes documentales como ASOBANCA, Banco Central, Superintendencia de Bancos, entre otros que son referentes para la obtención de datos estadísticos, indicadores económicos, colocación de crédito y composición de las Pymes en la ciudad de Guayaquil para terminar con las conclusiones y recomendaciones.

Este trabajo integra el desarrollo de información que respalde el desarrollo investigativo referente al tema para que así se pueda abordar de manera directa con el análisis para comprender la importancia que tiene la banca privada con el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas.

# **Capítulo I.**

## **Planteamiento del problema**

### **1.1. Generalidades de la Investigación**

En Ecuador, la banca tuvo su origen en el siglo XIX que no fue hasta el año de 1865 cuando se creó el Banco Central del Ecuador pero que legitimó sus actividades a través de un directorio encargado del control de dinero en la economía ecuatoriana en el año 1927. La estructura financiera del país está conformada por bancos, sociedades financieras, banca pública, cooperativa de ahorro y crédito, así como las mutualistas que ofrecen productos y servicios financieros que son reguladas por la Superintendencia de Bancos.

Las entidades con mayores activos y oferta de servicios financieros son el Banco de Guayaquil y Banco Pichincha que han colocado capital para ofrecer créditos destinados al desarrollo del entorno productivo del Ecuador, por lo tanto, son referentes en el fomento de las actividades económicas. De manera general, el sistema financiero trabaja con cuatro carteras que son: consumo, vivienda, comercial y microempresa, siendo la última el punto de partida para el proceso de investigación y objeto de estudio del proyecto.

El crédito por parte de la banca privada ha tenido un amplio crecimiento en Ecuador, evolucionando con notoriedad debido a su participación en el financiamiento de emprendimientos y su flexibilidad en la otorgación de préstamos para poblaciones de diferentes estratos socioeconómicos. Estas se especializan a partir de la banca tradicional como las cooperativas de ahorro y crédito que cuentan con diversos servicios como: créditos de consumo, productivos, microempresariales, vivienda, tarjetas de débito, entre otros (Olivares, 2015).

A nivel mundial las operaciones de crédito se han incrementado por lo que su dinámica ha favorecido al desarrollo de la economía, especialmente para aquellos países en vías de desarrollo. La inclusión de los servicios financieros para el desarrollo de las pymes ha contribuido a la reducción de los niveles de pobreza, la creación de fuentes de empleo, la competitividad de mercados y la eficiencia del capital humano (Camacho, 2017).

En Ecuador el desarrollo del crédito por parte de la banca privada ha evolucionado de manera importante tomando relevancia en el mercado financiero por su fácil cobertura en el acceso al financiamiento para diferentes operaciones que son más demandadas por personas de estratos sociales altos, medio y bajos, contribuyendo de tal manera en la economía solidaria que corresponde a una serie de actividades de contexto económico como son el consumo y producción y cuyas características han permitido que se desenvuelvan como elemento que ha

garantizado la reducción de la pobreza, eliminación de barreras de exclusión, el mejoramiento del trabajo y que de manera general ha dado paso al aporte significativo en la economía ecuatoriana.

La actividad realizada por los bancos ha demostrado a lo largo de la historia ser uno de los factores más importantes en cuanto al desarrollo de una economía. A través de la captación de recursos del público, medidos en dinero, resultantes de la incorporación de los accionistas, depositantes o inversionistas al esquema de intermediación financiera, y la posterior colocación mediante la compra de activos o la conformación de cartera de créditos, el sector bancario ecuatoriano ha mantenido un papel trascendental en el fomento de las actividades económicas.

El crecimiento de la economía ecuatoriana ha estado en constante variación por lo que se han enfrentado a diferentes escenarios que han pasado a ser positivos como negativos y que se deben a factores externos a nivel económico como la situación del mercado petrolero, la apreciación del dólar, la incertidumbre geopolítica internacional, entre otros. Asimismo, la situación interna del país ha influido notablemente por lo que en el 2010 en términos PIB Ecuador tuvo un margen del 3,52% que hasta el 2018 se ubicó en 1,3%, cabe recalcar que el año más crítico fue el 2016 con una tendencia negativa de -1,2%.

Las microempresas en el Ecuador comprenden aquel sector empresarial que agrupa a más del 90% del total de establecimientos existentes en el país (INEC, 2016). Siendo las microempresas, los negocios que principalmente se establecen como idea de emprendimientos apoyados por financiamiento propio o el apoyo crediticio efectuado por entidades bancarias, de organización familiar y que no mantienen en su rol de pagos a más de 10 empleados.

Entonces el crédito por parte de la banca privada ha ayudado al desarrollo de la economía del Ecuador considerando que dentro del periodo 2015 – 2019, donde se han realizado un total de 581.391 operaciones financieras asociadas al consumo, productividad, microempresas, entre otros, según el Banco Central, de manera que esta herramienta ha dado la posibilidad a familias ecuatorianas de salir de la pobreza, crear microempresas y aportar a la economía.

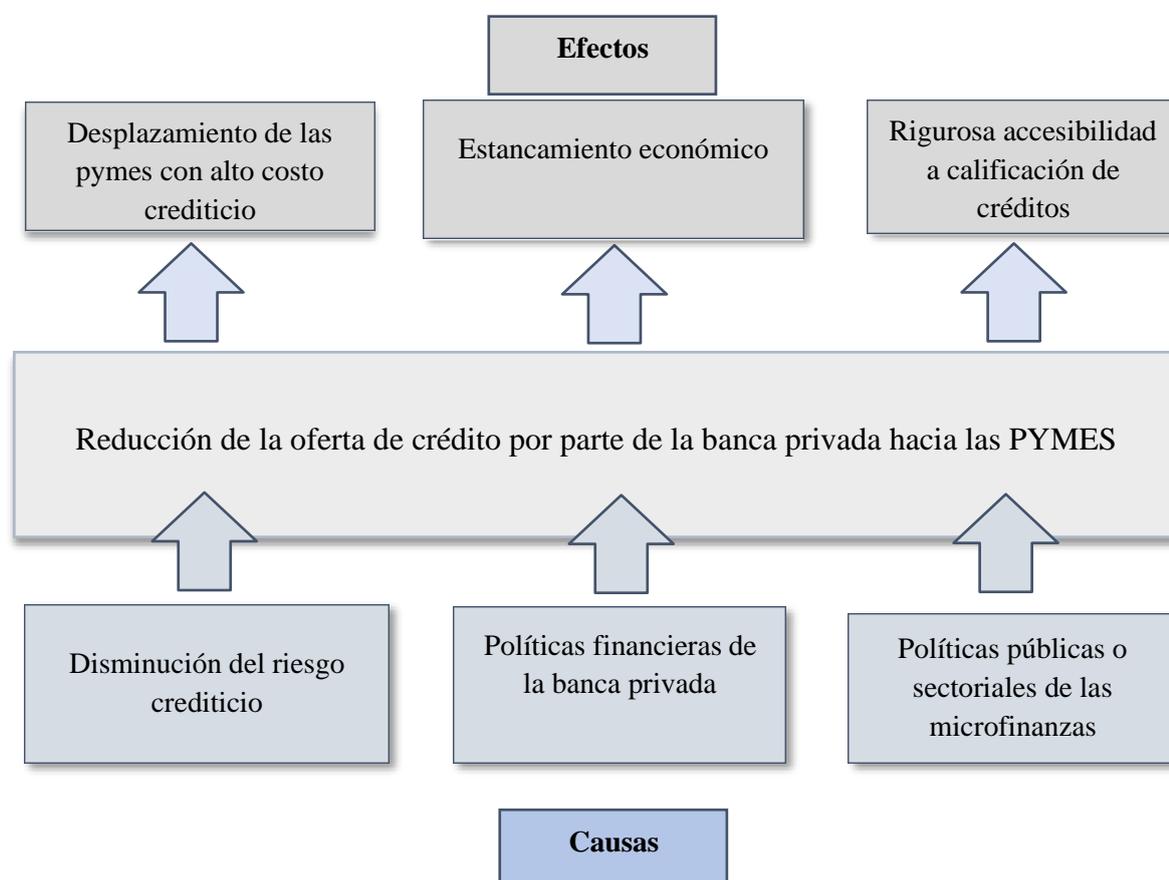
Pero a pesar de su contribución en la economía, los créditos aún mantienen ciertas brechas de desigualdad debido a que la banca privada mayormente se ve influenciada en el otorgamiento de créditos a aquellas microempresas que representan un menor costo crediticio y un mayor beneficio, desplazando a las PYMES más vulnerables, ubicadas generalmente en sectores rurales ya que registran altas tasas de morosidad, por lo que aún persisten limitantes para familias de bajos recursos de poder calificar a algún tipo de financiamiento para emprender una actividad económica que les ayude a salir de una situación de pobreza. (Evelyn Tapia, 2019)

A esto se suma la política financiera que influye en la estabilidad económica y que tiene un efecto sobre las entidades financieras que deben apegarse a variables como el déficit fiscal o la inflación para establecer criterios en la cobertura de productos financieros. Por último, las políticas sectoriales que están enfocadas en resolver problemas específicos son parte de los factores que se emplean en las microfinanzas y que al tener efectos sobre el costo-beneficio también son influyente, ya que generalmente no todas las PYMES califican para acceder a un crédito.

## 1.2. Formulación del problema

Evaluación del grado de afectación que generan los requisitos que emplea la banca privada para conceder créditos a las Pymes, especialmente para aquellas que no muestran garantías de pagos, al poseer un sistema financiero poco estable.

## 1.3. Árbol del problema



*Figura 1. Árbol del problema, adaptado del análisis de la investigación; Elaborado por Toscano Geovanny*

El eje del problema se debe al inaccesso de crédito otorgado por la banca para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) donde una de las causas es las insuficientes garantías para que los actores del sector microempresarial puedan alcanzar un desarrollo productivo mediante avales otorgados a partir de financiamiento. Otro factor son las elevadas

tasas de interés que hacen que los emprendedores se vean desalentados de buscar acercamiento a la búsqueda de préstamos en el sector financiero.

También la coyuntura económica que ha generado una recesión en el país desmotiva a los actores del sector microempresarial la búsqueda de financiamiento para la inversión, demostrando desmotivación que no aporta al crecimiento de la estructura empresarial del Ecuador. Por último, ante la menor captación de depósitos los bancos tienen menor capacidad operativa y de colocación de recursos para otorgar créditos por lo que deben mantener políticas y requisitos que en algunos casos no son flexibles para personas que de alguna manera buscan emprender.

Muchas veces las empresas encuentran dificultades para poder financiar sus actividades debido a la falta de recursos económicos o porque no disponen de la calificación para poder solicitar un préstamo al banco ya sea en base al crédito comercial, productivo o empresarial para que así se cumplan con objetivos estratégicos.

Es necesario también acotar que muchas veces la situación económica de un país puede tener influencia en el comportamiento de la cartera bruta de créditos porque si la banca considera que es riesgoso el mercado no generará recursos para que puedan financiar a las empresas o personas naturales mediante créditos específicos.

Otro punto que se debe acotar sobre esta investigación y sus causas-efectos es que no todas las personas tienen la capacidad para poder pagar un crédito por lo que optan por no considerarla pero que esto limita su desarrollo ante la falta de una fuente de financiamiento que ayude a desarrollar correctamente sus actividades.

#### **1.4.Preguntas de Investigación**

- ¿Cómo el desarrollo del crédito de la banca privada ha permitido fortalecer la estructura empresarial de la ciudad de Guayaquil?
- ¿Cuál ha sido la evolución del crédito por parte de la banca privada en Guayaquil durante el periodo 2015 - 2019?
- ¿De qué manera el crédito de la banca privada ha aportado al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil?

## 1.5. Objetivos de la investigación

**151. Objetivo General.** Analizar la incidencia del crédito de la banca privada en pequeñas y medias empresas de la ciudad de Guayaquil, periodo 2015 - 2019.

### 152. Objetivos específicos

- Analizar el aporte del crédito de la banca privada al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil
- Determinar el desarrollo del crédito de la banca privada en el fortalecimiento de la estructura empresarial de Guayaquil.
- Investigar la evolución del crédito por parte de la banca privada en Guayaquil durante el periodo 2015 - 2019.

## 1.6. Justificación de la investigación

El acceso a créditos a través de estas instituciones financieras es una opción para el desarrollo del emprendimiento, debido a la reducción de procesos burocráticos y la flexibilidad de requerimientos, lo que ha generado que cada vez su presencia tenga mayor impacto en las ciudades más grandes del Ecuador. A través de programas de emprendimiento y financiamiento buscan llegar a la sociedad en general, especialmente para las personas que desean abrir una microempresa que constituye gran parte de la estructura empresarial del país.

Los bancos han sido instituciones que a lo largo de la historia han ocupado un papel protagónico en la economía, ya sea contribuyendo a la burocracia, mediante el financiamiento en sus postulaciones en puestos de poder, o financiando sectores económicos a través de la colocación de recursos en distintas carteras. Es innegable la importancia que estos establecimientos pertenecientes al sistema financiero de un país mantienen con el desempeño económico del mismo. De esta forma, la banca ecuatoriana está conformada por instituciones públicas y privadas que se encargan de fomentar el acceso al crédito para la sociedad en general, distribuyendo el capital por cartera, destacando la de microempresas, que será el objeto de estudio del presente trabajo.

De acuerdo con esto, se justifica el desarrollo de la investigación que busca obtener la información de diferentes fuentes que permitan reflejar como ha sido la evolución del crédito otorgado por la banca privada para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil a partir del periodo 2015 – 2019.

De modo que, las microempresas en el país son aquellas empresas de fácil constitución y de bajo nivel de ventas y mano de obra, que mantienen un papel protagónico en la estructura

empresarial, ya que concentran cerca del 90% del total de establecimientos en el Ecuador (SRI, 2016), desempeñándose en sectores como el comercio, manufactura, servicios, etc. Aportando en la generación de empleo y producción de la nación. Es así que se vuelve necesario conocer hasta qué punto estas instituciones financieras han contribuido al desarrollo del sector empresarial, con el objetivo de analizar la incidencia de los créditos bancarios en la economía de las microempresas.

La importancia del estudio radica en la elaboración de un trabajo con contenido actualizado referente al sistema financiero, específicamente por la banca y cómo ha sido la colocación de recursos para los créditos de microempresas durante el periodo de estudio. Además, de conocer la situación y aporte al fortalecimiento de la economía del país como base contextual para luego hacer un análisis en lo que respecta la ciudad de Guayaquil.

### **1.7. Premisas de la investigación**

El crédito bancario privado es insuficiente en Guayaquil para abastecer los requerimientos de las PYMES.

## Capítulo II

### Marco Teórico

#### 2.1. Marco Teórico-Referencial

**2.1.1. Antecedentes históricos de la Banca en Ecuador.** En el año 1860 cuando Ecuador pasó a ser un sistema de república, se dio paso a la creación de dos instituciones bancarias que fueron: Banco El Particular y Luzárraga, dando origen al desarrollo de la banca que se controló a través de leyes en las que se establecieron parámetros para la emisión de efectivo que fue a través de billetes de cinco a diez pesos respectivamente y de un monto máximo de cien mil pesos. (Andrade, 2016)

En 1865 surge el Banco Central debido a los problemas de incredibilidad que tenían los montos de emisión de billetes y que mediante decreto se estableció la inconvertibilidad de la moneda. A través de esta banda se generó una política monetaria que provocó un aumento en los controles de la cantidad de dinero y la emisión de este dentro de la economía.

En 1864 se creó en la ciudad de Guayaquil el Banco Comercial y Agrícola con el fin de fortalecer el sector exportador de productos agrícolas que demandaban de una base económica para las prestaciones de dinero que también fueron dirigidas a los gobiernos seccionales. Esta entidad bancaria también fue un prestamista para los gobiernos que tenían problemas para cubrir el presupuesto anual, esto debido a que fue la primera en implementar la práctica de impresión de billetes.

Con el aumento de la deuda que tenía el Estado, la impresión y circulación de billetes no tenía un respaldo legal lo que originó la devaluación de la moneda e incrementó la inflación, encareciendo el precio de los bienes y servicios de primera necesidad. Para el año 1925 el Estado tenía una deuda de 21 millones de sucres con el Banco Comercial y Agrícola que generó intereses de hasta 11 millones de sucres, provocando que exista un circulante de efectivo ilegal de 18 millones de sucres aproximadamente. La banca en el Ecuador tuvo mayor concentración en la ciudad de Guayaquil, que con el pasar de la época de la Revolución Liberal, se pasó a un periodo denominado “Plutocracia Bancaria” en el que la banca privada tomó mayor posición en el mercado monetario y que finalizó su auge con la llegada de la Revolución Juliana. (Oleas, 2014)

En 1998 ante la administración del presidente Jamil Mahuad la banca pasó por una crisis financiera que marcó la historia del Ecuador, provocando que diferentes entidades bancarias de la ciudad de Guayaquil quiebren, generando la pérdida de ahorros de muchas familias. Los

grandes bancos que se vieron afectados con el cierre de sus operaciones fueron las siguientes: Banco La Previsora, Banco del Progreso, Filanbanco, entre otros.

Para el año de 1999 con el feriado bancario se congelaron los ahorros de muchas familias bancarias que mantenían su dinero en diferentes entidades bancarias, generando la pérdida de dinero y para el 13 de marzo del 2000 mediante la Ley para la Transformación Económica del Ecuador el país se dolarizó como un nuevo esquema monetario para dar apertura a la libre circulación del dólar estadounidense con el fin de generar estabilidad a nivel macroeconómico, equidad social y competitividad en las exportaciones.

Por el contrario, en el 2014 mediante un decreto presentado por el presidente Rafael Correa se implementó una nueva reforma monetaria en el que se permitió la circulación del dinero electrónico que tenía como propósito reducir la circulación del dinero físico como medida para mantener una estabilidad monetaria y económica generada por la agresiva salida de divisas por motivos de importaciones, inversiones en capitales extranjeros, entre otros (Guabile, 2015).

A continuación, se detallan los principales acontecimientos históricos de la banca ecuatoriana:

- En 1859 se creó el Banco Particular de Luzárraga que fue la primera entidad bancaria del Ecuador con residencia en la ciudad de Guayaquil que tenía la potestad de emitir dinero.
- En 1861 para el mes de febrero se emitieron por primera vez billetes que eran inconvertibles, lo cuales no podía ser cambiados por plata y oro que eran también circulantes durante esa época.
- En 1861 se crea el Banco Particular de Descuento y Circulación donde se generó la aceptación de los billetes como un medio de pago.
- El 5 de noviembre de 1868 se dio paso a la firma de escritura de Constitución del Banco del Ecuador, ese mismo año empezó a operar el Banco de Quito.
- En el año de 1871 se fundó el Banco de Crédito Hipotecario en la ciudad de Guayaquil.
- En el año de 1885 se creó el Banco Anglo Ecuatoriano en la ciudad de Guayaquil.
- En el año de 1886 en la ciudad de Guayaquil se creó el Banco Territorial
- En el año de 1894 se creó el Banco Comercial y Agrícola de la ciudad de Guayaquil.
- En 1927 mediante la Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador se estableció un monto máximo del capital inicial que fue de diez millones de sucre.
- En el año de 1927 mediante la gestión del presidente Isidro Ayora se dio paso a la creación de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

- En 1927 también se implantó el primer directorio del Banco Central dando paso a la inauguración oficial de esta entidad el 10 de agosto en la ciudad de Quito.

**2.1.2. Historia de la creación de las finanzas.** A nivel mundial las microfinanzas empezaron a ser parte del sistema financiero de países de América Latina y Bangladesh a partir del año de 1970, que tenían como propósito el conceder a familias de bajos recursos o emprendedores créditos para la puesta en marcha de negocios. Esto fue parte de una alternativa de acceso a fuentes de financiamiento para personas que no tenía acceso a servicios bancarios formales (Guabile, 2015).

Las finanzas fueron parte de un nuevo servicio que fue considerado por los proveedores que buscaron suplir las necesidades financieras de familias que carecían de servicios bancarios ya que no calificaban conforme a las políticas de la banca. A través de éstas, las personas pueden acceder a la acumulación de activos, superación de la crisis y el manejo del flujo de ingresos.

Con el desarrollo de los servicios financieros, las finanzas son una opción para la inclusión financiera de todas las personas, en el que se busca aumentar la calidad de vida de las familias de bajos recursos a través de mecanismos financieros orientados a la inversión y manejo del ahorro de forma responsable que se atribuya con un aumento de la acumulación de activos.

En junio del 2002 a través de la Junta Bancaria en Ecuador, con una aprobación conjunta en la que estuvo presente la asistencia técnica del Proyecto Salto, se implementó la normativa aplicada para las microfinanzas del país, que fue inscrita en la Ley Bancaria para que sea puesto en marcha en las entidades bancarias comerciales y las no bancaria. (Martínez, 2017)

A partir del 2002 las finanzas en Ecuador se volvieron más dinámicas ya que fueron bien acogidas en el mercado financiero, donde se diversificaron los productos financieros dirigidos especialmente para los productores que no tenían las posibilidades para optar por algún servicio en la banca tradicional, debido a las exigencias que no estaban en la capacidad de cumplir.

En el año 2002 existían 14 entidades que proporcionaban servicios financieros, y a septiembre de 2010 ascienden a 68 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 20 bancos privados, 37 cooperativas, 7 sociedades financieras, 2 mutualistas y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria en el país. (Sánchez J. , 2014)

Es importante indicar que con la promulgación de la Resolución No. JB-2008-1150 de 30 de junio de 2008, la Junta Bancaria autorizó a las entidades financieras para que, bajo su entera responsabilidad, puedan optar por el mecanismo de corresponsales no bancarios, cuyo objetivo primordial es facilitar el acceso, profundización y bancarización de servicios financieros. En este sentido, el organismo de control ha propiciado y apoyado el desenvolvimiento de este tipo

de operaciones, en busca de un mayor grado de profundización financiera y acceso a servicios financieros.

De acuerdo con Aguirre y Andrango (2016) indicó que desde el 1 de enero del 2010 entró en vigor “el cobro del 2% como Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), lo que incide en las instituciones financieras, ya que para cubrir sus créditos recurren a préstamos de organismos internacionales” (p. 12). En lo referente al volumen de crédito, desde el inicio de la década del 2000, el sistema ha experimentado extraordinarios incrementos en el monto total de recursos colocados en el sector financiero.

De enero a septiembre del 2009, el monto acumulado ascendió a USD 1.070,2 millones y para igual período de 2010, alcanzó los USD 1.629,9 millones, que representa un crecimiento del 52,3% en la colocación de crédito. Este incremento en la colocación de crédito por parte de las instituciones financieras se encuentra atado al criterio de ejecutar colocaciones de liquidez y administrarla en función al comportamiento de las tasas de interés.

Conforme al volumen de crédito, el número total de operaciones registradas en el sistema micro financiero que mantienen saldo a septiembre de 2010 fue de 806.997 operaciones, mientras que a septiembre de 2009 fueron de 553.905, lo que representa un crecimiento del 45,7%. El sector bancario, que es el más significativo, registró un crecimiento del 24,5% en el número de operaciones respecto de septiembre de 2009, ya que a la última fecha reflejó 444.184 operaciones.

El sector cooperativo reflejó alrededor de 122.836 operaciones, es decir un crecimiento del 32% respecto de septiembre de 2009. Las sociedades financieras por el contrario registraron un importante decrecimiento del 49%, al pasar de 18.726 a 9.592 operaciones. La banca pública y mutualistas registraron un incremento significativo del 170%, al pasar de 85.353 a 230.385 operaciones, debido al impulso en la política crediticia a través del Banco Nacional de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. (Sánchez J. , 2014)

**2.1.3. Productos financieros de la banca privada.** Las entidades financieras inicialmente se centralizaron en otorgar créditos como su servicio primordial, al aparecer más necesidades financieras en la sociedad, y conscientes de las limitaciones de las personas para acceder a beneficios de las instituciones financieras tradicionales, hace relativamente poco tiempo, empezaron a desarrollar programas de beneficios sociales como el ahorro y ampliar sus líneas de productos financieros hacia áreas tales como: la vivienda, seguros, leasing, entre otros.

Por ello a continuación se realiza la ampliación del conocimiento de sus principales productos o servicios que ofrecen a la ciudadanía las Instituciones financieras:

- **Ahorro:** Son una estrategia que empieza a consolidarse con la finalidad de que las personas de bajos recursos suavicen su consumo y reduzcan su vulnerabilidad ante choques externos que pueden afectar su estabilidad económica, como enfermedad, renta o alimentos.
- **Crédito:** Los créditos son programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que éstos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejorar su nivel de vida y el de sus familias.
- **Seguro:** Un seguro es un servicio financiero que reembolsa a su beneficiario las pérdidas financieras causadas por un hecho poco probable. Esta protección está respaldada por unos mecanismos de cobertura conjunta derivada de la existencia de un conjunto de personas vulnerables.

Las finanzas es un concepto más amplio que el de microcrédito. Consiste en la prestación de servicios financieros (como crédito, ahorro, seguros o transferencias, entre otros) a un sector de la población habitualmente excluida del sistema financiero tradicional. Por lo tanto, hacen referencia a cada uno de los tipos de servicios financieros que se dan en escala simplificada principalmente de crédito y ahorros otorgados de forma inmediata a las personas que se dedican al cultivo, pesca o cría de animales; y que están al frente de las pequeñas empresas y/o microempresas en las que producen, reciclan, resarcen u ofrecen bienes; que proporcionan servicios; que obtienen un ingreso por el alquiler de pequeñas zonas de tierra, vehículos, animales para el trabajo o maquinaria y equipos; y a otros grupos e individuos en el espacio local de países que buscan el desarrollo integral de sus habitantes, en áreas rurales y en las zonas urbanas.

De acuerdo con Armendáriz (2015) las finanzas son importantes por las siguientes razones:

- Promueven el impulso de la implementación de las microempresas para contribuir a la generación de plazas de empleo que ayuden a las personas a tener mayores ingresos.
- Dinamizan los sectores formales productivos en la sociedad, contribuyendo de esta forma con el desarrollo económico de los países.
- Ayudan a superar dificultades económicas.
- Mejoran la carencia de recursos monetarios para cubrir las imperceptibles necesidades de las familias de escasos recursos, con el fin de robustecer con capital de trabajo a los microempresarios, y así alentar la iniciativa de nuevos emprendimientos con nulo acceso al sistema financiero tradicional.

- Constituyen una estrategia de desarrollo para un amplio grupo de actores, pues mezclan el espíritu empresarial, la asistencia a los pobres, la autoayuda y los valores de la prestación de servicios orientada por el mercado.

Son importantes porque proporcionan un conjunto de servicios financieros para aquellas personas o comunidades cuyo acceso a los sistemas bancarios convencionales es limitado o inexistente en virtud de su nivel socioeconómico, lo que les permite satisfacer sus necesidades de financiamiento, generación de ahorro y cobertura de riesgos.

**2.1.4. Desarrollo del sistema financiero privado en Ecuador.** En el Ecuador las instituciones financieras durante el periodo 2015 – 2018 otorgaron créditos al 30% de la Población Económicamente Activa (PEA), mientras que el 70% no ha logrado un acceso a este servicio. Puntualmente estas entidades buscan atender a personas que perciben bajos ingresos y que no tienen la capacidad para cumplir los requisitos de bancos para acceder a un préstamo.

Según el INEC (2014) para las instituciones financieras “la población objetivo para atender necesidades en el acceso a créditos u otros servicios es de un total de 2 millones de habitantes que conforman la clase social Nivel C, D y E”. (p. 2)

De acuerdo con la población objetivo de las instituciones financieras para proporcionar los servicios de créditos están conformado por el estrato social Nivel C que son las personas que cuentan con una remuneración mensual, tiene ciertas limitaciones en el acceso de bienes y está conformado por el 28% de la población total, seguido del Nivel D que son la clase obrera o los jornaleros que reciben una remuneración y conforman el 21% y el Nivel E que son trabajadores que reciben el sueldo básico y que sólo el 15% cuentan con algunos bienes, estos conforman el 13%.

Las instituciones financieras han generado un impacto en el desarrollo de la Población Económicamente Activa (PEA) donde han dado exclusividad a personas que tienen ingresos mensuales que son inferiores a los 500 dólares, el 85% no cuentan con patrimonio tangible. La mayoría no ha culminado la secundaria y el 52% son microempresarios que no cuentan con Registro Único de Contribuyentes (RUC).

Por lo contrario, los microcréditos han presentado un crecimiento dinámico en el acceso de personas que buscan acceder a este servicio del sistema financiero que hasta el 2007 se registraban de acuerdo con la Superintendencia de Bancos y Seguros un total de 800 entidades, donde sólo 37 estaban sujetas a controles y el resto fueron aprobadas para operar a través del Ministerio de Bienestar Social. Son diferentes las entidades financieras que ofrecen servicios financieros en el Ecuador, donde su crecimiento fue en alza que durante el periodo 2010 al 2015 han aumentado su presencia en un 12,52%, donde las Cooperativas y Mutualistas tienen

una participación del 80,19%, siendo las entidades donde la mayoría de las personas buscan acceder a un crédito.

Las instituciones financieras diseñan productos y servicios financieros de acuerdo con el cliente, para las pequeñas y medianas empresas se ofrecen préstamos productivos para la compra de activos, las microempresas en transformación a través de capital de inversión, microempresas en expansión mediante créditos de consumo y microempresas subsistencia a través de capital de trabajo (Defaz, 2014).

Otro factor por considerar es que las instituciones financieras aportan a la dinamización de la economía del Ecuador ya que al aumentar el acceso a microcréditos y otros productos financieros generan un constante flujo de dinero que aporta al ingreso para el Estado a través de impuestos y para el crecimiento de las finanzas considerando el costo de capital.

**2.1.5. Generalidades de las pequeñas y medianas empresas.** En Ecuador un ente económico está obligado a realizar contabilidad, a través del registro de forma electrónica o manual de las transacciones económicas para la presentación de los estados financieros conforme a las directrices del SRI y Superintendencia de Compañías.

En lo que respecta a la clasificación empresarial en el Ecuador según Jaramillo (2016) son las siguientes:

- Aquellas que se caracterizan por el volumen de ventas
- Empresas grandes son las que tienen ingresos mayores a \$ 1 millón
- Las Pymes cuyos ingresos son mayores a los 100 mil dólares
- Las Microempresas con ingresos menores a 100 mil dólares

Las PYMES son aquellas que perciben ingresos menores a los 100 mil dólares, normalmente están enfocadas en las actividades del comercio al por mayor y menor, servicios, agricultura, entre otros. En la provincia del Guayas la estructura empresarial es la segunda mayor con un total de 19,2% de participación en el desarrollo económico.

Las instituciones de finanzas privadas se enfocan en las PYMES con el fin de proporcionar servicios financieros para el acceso a créditos destinados a la compra de activos o expansión. En lo que respecta a los ingresos anuales a nivel nacional su aporte a la economía es del 0,9% con relación a otras entidades. Siendo el comercio el que conlleva el 40,5%, seguido de la manufactura con el 27,40% y la agricultura con el 4,70% respectivamente.

Otros aspectos que caracterizan a las PYMES de otras categorías son las siguientes:

- Tienen una base de trabajadores de uno a seis.
- Normalmente están constituidas por familiares

- Son negocios dirigidos por personas sin experiencia y formación profesional en el mayor de los casos.
- Surgen ante la necesidad de buscar empleo.

La edad promedio de los pequeños y medianos empresarios son de 35 a 54 años que de acuerdo con el INEC el 52,11% son mujeres que juegan el papel de directivos o propietarias dentro de actividades de producción, prestación de servicios o comercialización de bienes. Además, contribuyen al PIB y son los que tienen más acceso a los microcréditos con el fin de obtener financiamiento para la compra de un bien o servicio (INEC, 2018).

El surgimiento de empresarios y de pequeñas empresas se apoya en la existencia de redes personales, que permiten madurar el proyecto de empresa a partir de las informaciones que les proporcionan y comenzar su realización a través de la inclusión progresiva de personas de su confianza, de personas que los empresarios conocían antes de que la idea surgiera y se transformara en un proyecto.

Al mismo tiempo, de acuerdo con las teorías del desarrollo endógeno, las microempresas pueden representar uno de los pilares del desarrollo al ser una opción de generación de empleo e ingreso para la población; estas mismas teorías centran la atención en la importancia de redes y sistemas de microempresas locales como una alternativa viable en el contexto actual de internalización de las economías (Sánchez B. , 2017).

De tal manera que el papel central de las PYMES podría conceptualizarse en función a la capacidad para generar espacios para el desarrollo y la viabilidad de la economía familiar; puesto que se reconoce la microempresa como una vía efectiva para el incremento del ingreso familiar, contribuyendo a mejorar la calidad de vida.

Al definir las fases básicas del desarrollo de un país establece que el primer paso es proporcionar a la población la oportunidad de trabajar, una vez logrado esto, se procede a desarrollar pequeñas empresas, clusters, cadenas productivas, así como firmas tractoras. Aseverando que el desarrollo solo podrá alcanzarse a través de la promoción de políticas y programas de reducción de la pobreza, fomento del trabajo estable, y generación de empleo.

La importancia de las PYMES se evidencia desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da

oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa.

El concepto general de Pymes, un acrónimo de las pequeñas y medianas empresas, son aquellos entes con personalidad jurídica, que inician una actividad económica en familia basada en sus habilidades aprendidas en forma empírica y el emprendimiento lo lleva a adquirir en el camino destrezas en la gestión de ofertar bienes o servicios, su gestión empresarial genera riqueza y empleo a otras personas; estas empresas generalmente tienen un volumen de ventas limitado por la necesidad de capital de trabajo que les permita crecimiento sostenido, pero que en el conjunto de empresas es importante para la economía ecuatoriana, su gestión se caracteriza en la supervivencia porque tienden a desaparecer ante las presiones de la competencia por sus limitaciones en la estructura organizativa, el costo de capital o la inversión que le permita su desarrollo y crecimiento sostenido en el tiempo.

**2.1.6. Antecedentes de las Pymes en Ecuador.** En el Ecuador las Pymes, impulsadas al desarrollo del sector productivo integral por el Ministerio de Industrias y Productividad y la Subsecretaría de Mi Pymes y Artesanías, el término amplio de Pymes sin diferir su naturaleza se encuentra comprendido por la micro, pequeña y mediana empresa. Cabe mencionar que las Pymes son agentes de la economía de mayor masa crítica o volumen debido al número de empresas que representan; por lo cual es importante indicar su clasificación considerando su organización económica.

Según el último censo realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos en el año 2010, hasta el año 2013 se data a nivel nacional el registro de 810,272 empresas dedicados a las actividades en general del sector económico, ventas en miles de dólares por USD 157,085,366.00, corresponden a las pequeñas empresas USD 18,009,068.00, medianas empresas USD 32,663,075,00 y grandes empresas 114,985,521,00; el índice de nivel de actividad registrada (INA-R) mide el desempeño económico-fiscal de los sectores productivos de la economía nacional, conforme a la nomenclatura CIIU-3, determina la clasificación, industrial internacional uniforme de todas las actividades económicas, el último informe realizado de abril a mayo del 2015 indica que ha tenido un crecimiento de 3.66 puntos que equivale a una variación de 2.29% (INEC, 2017).

El tejido empresarial está compuesto fundamentalmente por Pymes, quienes constituyen más del 95% del total de las empresas. Por tal motivo no es de extrañar el papel preponderante que cumplen en el desarrollo de plazas de trabajo. Según datos del INEC las Pymes aportan en conjunto 75% a la generación de empleos, distribuidas en: microempresa con 44%, pequeña empresa con 17%, mediana empresa con 14%, y la diferencia del 25% corresponde a las

grandes organizaciones. Para el 2016 la participación del personal afiliado al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social según el tamaño de empresa estaba dividido en: grandes empresas con 38.13%, microempresa con 24.76%, pequeña empresa con 19.66%, mediana empresa “B” con 9.57%, y finalmente mediana empresa “A” con 7.89% (Superintendencia de Compañías, 2017).

Para formar parte del informe de directorio de empresas y establecimientos del INEC, se deben cumplir una de las siguientes características: 1) Ventas en el SRI, 2) Personal afiliado al IESS, 3) pertenecer al RISE y cancelar impuestos sobre sus ingresos. El número de empresas registradas ha ido variando año a año, pero continúan representando más de 95% del tejido empresarial. En 2012 se registraron 749.912, en 2013 826.804, en 2014 llegaban a 860.394, para el 2015 eran 858.835 y finalmente en 2016 son 843.745 (SRI, 2018).

## 2.2. Marco conceptual

- **Actividad emprendedora:** La idea todo un conjunto de competencias, actitudes y conocimientos que son propios del mismo hecho de emprender, pero que además son comunes y habituales en la vida personal y profesional de los individuos (Madrid, 2018).
- **Global Entrepreneurship Monitor:** Proyecto de investigación iniciado en 1999 por Babson College y la London Business School que trata temas de emprendimiento a nivel mundial. Para el 2016, 66 países fueron considerados, representando economías en diferentes fases de desarrollo. En Ecuador, ESPAE es la institución encargada del reporte (Madrid, 2018).
- **Políticas de gobierno:** Se menciona la influencia de la política en el potenciamiento de la ciencia, tecnología, productividad, canales de distribución, entre otros (Aguirre y Andrango, 2016).
- **Pymes:** corresponden al conjunto de pequeñas y medianas empresas que presentan características propias tales como el nivel de ventas, capital, número de trabajadores, nivel de producción o total de activos (Balkenhol, 2015).
- **Ventajas de las Pymes.** Las Pymes comparten una serie de particularidades que las diferencian de las grandes corporaciones. Entre las ventajas de acuerdo con Jiménez (2018) están:
  - a) La capacidad de adaptación a las necesidades del mercado, basados en la cercanía que mantienen con los clientes;
  - b) Flexibilidad ante cambios en el mercado;

- c) Demandan un capital más reducido, lo que permite el ingreso de mayor número de emprendedores;
- d) Capacidad de establecerse en diversas regiones, lo que permite atender pequeños nichos de mercados que las grandes empresas consideran poco rentables; y,
- e) Estructura organizacional simple lo que permite una ágil toma de decisiones.
  - **El acceso a los créditos para las Pymes.** Uno de los fenómenos que caracteriza a las pequeñas y medianas empresas de la región y del mundo es que son consideradas, por las instituciones financieras, como un segmento riesgoso que suele recibir respuestas poco favorables en cuanto al otorgamiento de créditos debido a: la falta de garantías, la escasez de información, al alto costo y reducida ganancia que significaría la prestación de servicios para mínimas transacciones comerciales.

En países desarrollados y en vías de desarrollo las Pymes representan más del 50% del total del tejido empresarial y, aun así, históricamente se les ha imposibilitado acceder a productos y servicios financieros. Existen algunas instituciones que fueron creadas para otorgar créditos a los microempresarios, mientras que los grandes bancos se enfocan que empresas corporativas, creando una brecha financiera conocida como “la brecha del segmento medio”, que deja a las pequeñas y medianas en medio de dos segmentos, a la deriva. Finalmente, las Pymes terminan sufriendo un impacto dos tercios mayor al de las grandes empresas en cuanto a las limitantes que existen para obtener acceso a financiamiento.

De acuerdo a un informe del World Bank Group (2017) las economías emergentes, entre el 55% al 68% de las pequeñas y medianas empresas formales han recibido poca o casi nula atención por parte del sistema financiero, y en alrededor del 70% de los países, el acceso al financiamiento es considerado el obstáculo más grande que deben atravesar las Pymes, seguido del acceso a servicios básicos, la informalidad, los impuestos y la inestabilidad política. Adicional a la información mencionada, se puede agregar la existencia de una brecha de financiamiento entre la oferta y la demanda que oscila entre \$3,100 y \$3,800 miles de millones.

Las necesidades de financiamiento varían dependiendo del tamaño de la empresa, y en sus inicios las Pymes recurren a fondos obtenidos a través de familia y amigos, sin embargo, a medida que se expanden el flujo de dinero que pueden conseguir de este grupo no abastece sus necesidades y es allí cuando ingresan al llamado “valle de la muerte” donde, a menos que obtengan el apoyo necesario, darán por cesadas sus actividades.

De acuerdo con Pavón (2015) una de las fuentes de financiamiento principales corresponde al crédito con proveedores, que suele ser el más demandado por la aparente ausencia del costo, la facilidad para que los montos otorgados sean resolventes y el aumento del monto financiado

al agregar mayor número de proveedores. Otra de las fuentes de fondeo que se puede mencionar son fondos propios a través de reinversión de utilidades o aportaciones de los accionistas, así como también la utilización de tarjetas de crédito, que no será la mejor opción por el alto costo que conlleva, pero se considera más accesible.

Estudios previos han concluido que existen diversos factores que influyen en el acceso a créditos para las Pymes, entre los cuales están: las altas tasas de interés, requerimientos de garantías colaterales, falta de adaptabilidad de las técnicas utilizadas por los bancos para valorar riesgos, existencia de burocracia en el sistema financiero, políticas de apoyo ineficientes por parte del gobierno, deficiencia en los procesos administrativos internos de las Pymes, entre los más relevantes.

Por otro lado, en cuanto a restricción de créditos Kuntchev, Ramalho, Rodríguez y Yang (2015) mencionaron que: 1) la antigüedad de una empresa no está relacionada con las barreras de acceso al crédito, de hecho, mientras mayor sea el tamaño de una compañía, menor es la probabilidad de tener restricciones en financiamientos, 2) El nivel de productividad es un elemento significativo. Mientras mayor sea la labor productiva menor la posibilidad de experimentar restricciones crediticias.

- **Generalidades del crédito bancario.** Se define al crédito como la operación financiera proporcionada por una institución financiera, quien concede a una persona natural o persona jurídica una determinada cantidad de dinero, a cambio de una promesa o compromiso de pago en una fecha futura, por la otra parte, fijadas de mutuo acuerdo, pagando además un interés por el uso del dinero (**De Soto, 2016**).

El crédito bancario en la economía del país tiene un impacto importante para el desarrollo y crecimiento de las personas o empresas, por lo que las tasas de interés son regidas por el Banco Central del Ecuador, institución pública que marca las tasas de interés activa o de crédito en las instituciones financieras privadas y públicas; por lo tanto, las operaciones crediticias constituyen un instrumento fundamental para la capitalización de las personas o empresas.

La diversificación de créditos tiene por finalidad que las instituciones financieras, en el otorgamiento del crédito a las personas o empresas de la economía real, asuman el riesgo de no pago, el cual puede servir de insumo en la prevención de posibles concentraciones de riesgos en determinados sectores económicos, grupos de individuos o destinos; permitiendo adicionalmente mejorar la calidad de la información de los clientes para viabilizar los procesos integrales de evaluación y administración del crédito. Una primera clasificación cubre los siguientes criterios:

1. El sector económico al que pertenece el cliente.

2. El destino que dará al crédito solicitado.
3. El tipo de sujeto de crédito.
4. El nivel de riesgo.
5. El tipo de decisión que requiere.
6. El tipo de garantías.

La clasificación de riesgos asociados al crédito cubre principalmente de acuerdo con Hernández (2018) los siguientes criterios:

1. Por la naturaleza: personales, empresariales, para grupos económicos, empresas subsidiarias, empresas vinculadas, conglomerados y otros.
2. Por el tipo de producto: sobregiro, crédito para vehículos, créditos rotativos Tarjeta de Crédito, créditos compra de cartera, y demás.
3. Por la unidad monetaria: dólares, euros, libras esterlinas, marcos alemanes, entre otros
4. Por el plazo convenido entre el deudor y el Banco, en: de corto plazo, cuando el tiempo de duración del crédito es de hasta un año; de mediano plazo, cuando el tiempo de duración del crédito es mayor a un año e inferior a tres años; de largo plazo, cuando la vigencia del crédito es superior a los tres años.
5. Por el tipo de interés: en fijo y reajutable.
6. Por el origen de los fondos: en créditos directos cuando los recursos provienen del capital y fondos operativos propios, indirectos cuando los fondos provienen de fuentes externas y contingentes cuando a su concesión no se desembolsan fondos y solo se compromete un posible pago futuro en el caso de una contingencia por no pago del cliente a su beneficiario.
  - **Racionamiento crediticio:** Implica un exceso de demanda o un exceso en la oferta de trabajadores. En el racionamiento, si la demanda excede la oferta, los precios aumentan, lo cual genera una reducción de demanda y/o exceso de oferta hasta que se encuentre un precio de equilibrio (Sánchez J. , 2014).
  - **Teoría de la jerarquía financiera:** Indica que los administradores y/o directivos de una empresa utilizan fondos propios como principal fuente de financiamiento, dejando en segundo plano el endeudamiento externo, solo si la primera fuente se torne insuficiente para cubrir las necesidades (Armendariz, 2015).
  - **Microahorros a la vista:** Que facilitan al dueño de la cuenta tener total acceso a su dinero en cualquier momento. Y este tipo de cuenta permite la realización de transacciones bancarias tales como: cobro y pago de sueldos, pagos de servicios

básicos, débitos automáticos, y demás operaciones aceptadas por la entidad. (Balkenhol, 2015)

- **Prestamos individuales:** Es el crédito solicitado por una persona y que se ampara en las necesidades de la misma persona, la cual deberá cumplir con los distintos requisitos que solicite la entidad financiera y será la única responsable en dicha institución de la devolución de los fondos asignados. (Balkenhol, 2015)
- **Grupos solidarios:** Es el conjunto comprendido entre cinco u ocho personas, asociadas por un vínculo común que es generalmente vecinal o de amistad, los cuales se organizan estratégicamente en este grupo con el fin de acceder al servicio de prestación de un crédito. (Balkenhol, 2015)
- **Fondos rotativos:** Es el grupo de individuos que tienen un vínculo común, se reúnen por lo general una vez a la semana o al mes, con el fin de realizar un ahorro en un fondo común con una cantidad de dinero determinada como base, la cual es anexada a las contribuciones que ya se han ido realizando y se irá asignando en calidad de prestación de dinero por tiempos entre todos los miembros de la asociación. (Sánchez J. , 2014)
- **Micro-leasing financiero:** Este es el más parecido a un préstamo o crédito. Ya que al final de un plazo estipulado en el contrato, el arrendatario tiene absolutamente la posibilidad de renovar dicho contrato, y posee las opciones de devolver el bien adquirido o comprarlo a un determinado precio contractual. (López, 2014)

### 2.3. Marco Legal

**2.3.1. Constitución de la República del Ecuador.** En el artículo 309 de la Constitución de la República del Ecuador: Sistema Económico y Política Económica en el 2008 se expone que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público.

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. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

**2.3.2. Código Orgánico Monetario y Financiero.** En los artículos 74 y 77 del Código Orgánico Monetario y Financiero del 2014 se señala que el Sistema de Economía Popular y Solidaria se regirá por las disposiciones de este Código y la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Los informes de auditoría, inspección, análisis y los que emitan los servidores y funcionarios de la superintendencia, en el ejercicio de las funciones de control y

vigilancia, serán escritos y reservados, así como los documentos que el Superintendente califique como tales en virtud de precautar la estabilidad de sus controlados.

**2.3.3. Ley Orgánica y Reglamento General de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.** En el artículo 73 de la Ley Orgánica y Reglamento general de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario en el 2011 se define a las Unidades Económicas Populares como las distintas maneras de asociatividad que, se constituyen en las zonas poblacionales, estratégicamente en las de menor ingreso, afianzadas en el apoyo y respaldo en la mayoría de veces de entidades de apoyo social. Todo esto con el fin de enfrentar el problema de subsistencia que tengan aquellos individuos o el de alcanzar la satisfacción de las necesidades básicas de estos grupos desatendidos.

En el artículo 15 de la Ley Orgánica y Reglamento general de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario en el 2011, se define al sector comunitario como el conjunto de entidades vinculadas por varios factores como las relaciones territoriales, de familia, étnicas, culturales, entre otras, por las que el trabajo común y en conjunto tiene como finalidad generar producción, comercio, distribución y el consumo de los productos y servicios lícitos que se necesitan socialmente bajo los principios de la ley

En el artículo 18 de la Ley Orgánica y Reglamento general de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario del 2011, se define a la asociatividad como la unión de las asociaciones conformadas por personas naturales con actividades productivas correlacionadas con el objetivo de tener producción, para autoabastecerse de materia prima y otros bienes que ayuden al proceso lícito de la adquisición de bienes socialmente necesarios, siempre bajo los principios de la ley.

En el artículo 21 de la Ley Orgánica y Reglamento general de la Economía Popular y Solidaria y del sector Financiero Popular y Solidario del 2011, se define al cooperativismo como la agrupación de personas que se asociaron de forma voluntaria para satisfacer las necesidades económicas, sociales y culturales que por lo general son en común, todo esto amparado a través de una propiedad conjunta que posee personería jurídica e interés social.

Todos estos sectores son considerados unidades económicas populares (UEP), ya que pueden apuntalar a la construcción de redes de producción, canales de distribución y mecanismos de circulación de los bienes y los servicios que por sus características específicas y ajenas a la rentabilidad común de una financiera, son mucho más accesibles para las personas de bajos recursos, pero el sector más influyente de estas unidades es el cooperativismo ya que sus socios han encontrado en él un mecanismo de financiamiento sólido y de respaldo para la implementación de sus actividades productivas y comerciales, sobre todo en el sector rural.

## **Capítulo III**

### **Metodología**

#### **3.1. Enfoque de la investigación**

Para la investigación también se consideró el estudio bibliográfico porque fue uno de los objetivos en realizar una revisión de diferentes fuentes para el desarrollo de los referentes teóricos relacionados con la banca tradicional, los créditos y las pymes como elementos que aportan al crecimiento económico del país. De esta manera se pudo abordar diferentes aspectos que fueron:

El diseño utilizado para la investigación tuvo como enfoque un estudio de tipo cualitativo, que de acuerdo con Díaz (2017) es parte de un “proceso de análisis de contenido que refleja elementos percibidos por un elemento o persona a partir de un proceso metódico para la identificación de una temática de estudio” (p. 119).

- La evolución de los créditos otorgados por la banca tradicional para el desarrollo de las pymes.
- El crecimiento y evolución de las pymes a nivel nacional y en la ciudad de Guayaquil.
- La participación de la banca tradicional en el sistema financiero del Ecuador.
- El acceso a créditos de emprendimiento, productivos y consumo en la ciudad de Guayaquil.
- Principales entidades bancarias que influyen en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas.

Con la información obtenida se pudo desarrollar un análisis situacional conforme al periodo 2015 – 2019 para que así se desarrollen argumentos descriptivos que destaquen la importancia de la banca tradicional en el fortalecimiento de la estructura empresarial del Ecuador, así como el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil, haciendo así un comparativo para tener una percepción de la relevancia del tejido empresarial del cantón en la economía.

Para la investigación, se aplicó el enfoque cualitativo porque se realizó un análisis de contenido obtenido de fuentes como datos estadísticos de ASOBANCA sobre la evolución del sistema financiero en el Ecuador, artículos académicos, libros, resoluciones, entre otros aspectos que permitan realizar el quehacer de conceptualizaciones y argumentos sobre el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas a partir del acceso a créditos mediante la banca tradicional en la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2015 – 2019.

También, dicho enfoque es parte de un proceso metódico que permitió generar información mediante el desarrollo de tres entrevistas a agentes financieros de bancos en la ciudad de Guayaquil, mediante la formulación de cinco preguntas que sean referentes para conocer los elementos que consideran para la colocación de capital destinado a productos financieros como son los créditos productivos, para emprendimientos, consumo, entre otros que son considerados por las pymes para poder financiar sus actividades.

Con esto se realizó la contextualización de la información obtenida mediante el devenir teórico para realizar el análisis de diferentes contenidos conceptuales, estadísticos, económicos y financieros que ayuden a cumplir con el desarrollo de la investigación.

### **3.2. Tipos de investigación**

El tipo de investigación aplicado se enfocó en el documental que se orientó en la recopilación de fuentes que fueron sujetas a una revisión bajo procesos cualitativos que ayudaron a generar una orientación intelectual sobre la temática de estudio referente a la banca tradicional y cómo ha influido la colocación de recursos para la oferta de créditos, para tener una percepción sobre los efectos en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil.

De esta manera se pudo concluir teóricamente con los resultados obtenidos de la revisión de datos estadísticos asociados con el crédito para las pymes, llegando así a detallar hallazgos que fueron significativos para un análisis de tipo económico que genere una producción de conocimientos que trasciendan por la importancia que tiene el sector de las pymes en la economía de Guayaquil.

### **3.4. Técnicas y aportes**

En la investigación como parte de la metodología la técnica aplicada para el levantamiento de información fue la entrevista que constó de cinco preguntas abiertas realizadas a cinco gerentes o jefes de áreas en el área de servicios y productos financieros como son los créditos, con el fin de conocer el punto de vista de los involucrados sobre el aporte de la banca en el desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil, los requerimientos para el acceso a una fuente de financiamiento, criterios para definir el perfil del cliente potencial, entre otros.

### **3.5. Población y muestra**

Como parte del proceso de investigación el universo estuvo constituido por un total de cinco personas que ejercen funciones en el área de servicios y productos financieros que ofrece la banca tradicional para el desarrollo de las pymes. Siendo así que es parte de la muestra de estudio que participó en entrevistas que fueron importantes para darle un mayor realce al estudio.

### **3.6. Fuentes de investigación**

El método que se aplicó conforme al diseño metodológico utilizado fue el inductivo que partió del análisis de la premisa de investigación como hecho particular referente a la banca tradicional, los créditos y las pymes en la ciudad de Guayaquil con el propósito de sacar las conclusiones generales que den una percepción lógica sobre la importancia económica del sector financiero para el crecimiento del tejido empresarial en el Ecuador durante el periodo 2015 – 2019.

Las fuentes de investigación que fueron consultados para el desarrollo del análisis teórico fueron las siguientes:

- Asobanca
- Superintendencia de Bancos y Seguros
- Ministerio de Economía y Finanzas
- Banco Central del Ecuador
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC)
- Servicio de Rentas Internas
- Superintendencia de Compañías

## Capítulo IV

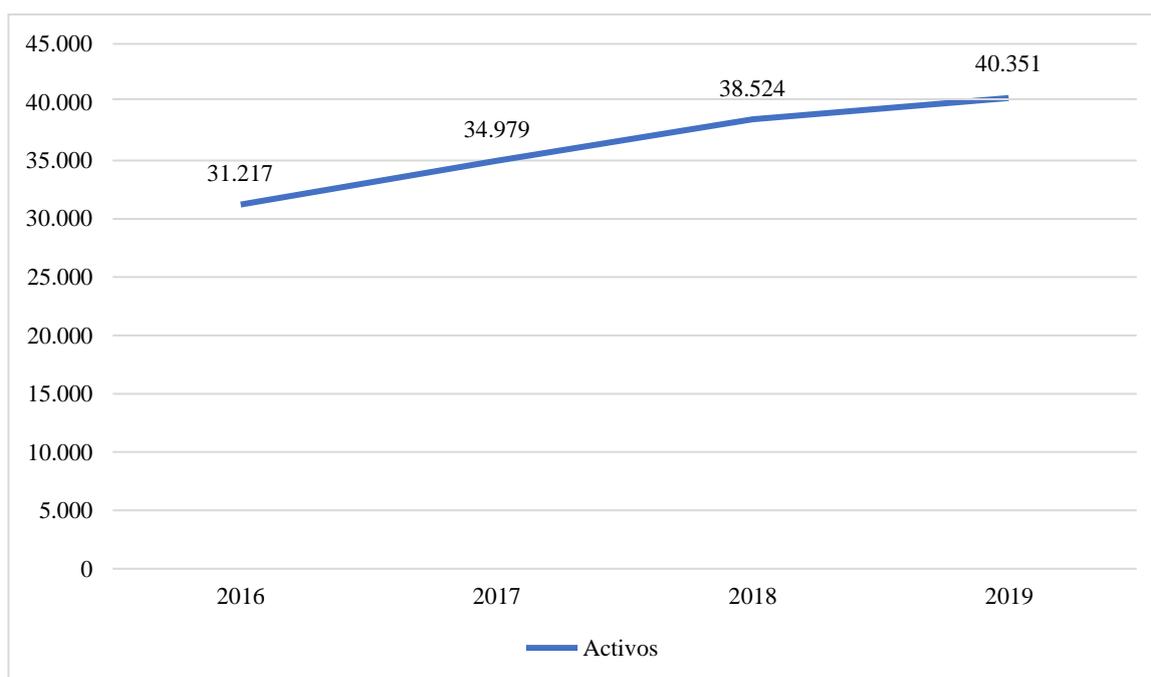
### Análisis de resultados

#### 4.1. Desarrollo del crédito de la banca privada durante el periodo 2015 – 2019

En este apartado se realiza un análisis sobre el desarrollo del crédito de la banca privada durante el periodo 2015 – 2019. Donde de acuerdo con ASOBANCA durante este periodo ha logrado alcanzar una rentabilidad del 12,2% (ROE) y una rentabilidad del 1,4% (ROA). Una cobertura financiera del 215% y una cartera de morosidad de 2,9%.

De acuerdo con el total de activos en el sector de la banca privada en el cierre de enero del 2016 tuvo un saldo acumulado de USD 31.217 millones, que ha mostrado un crecimiento en los próximos años tomando en cuenta para el 2017 el saldo fue de USD 34.979 millones, mientras que en el 2018 pasó a ser de USD 38.524 millones para que en el 2019 cierre con USD 40.351 millones.

En la figura 2 se presenta el activo de la banca privada durante el periodo de estudio.



**Figura 2.** Desarrollo de los Activos en la Banca. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

En la tabla 1 se puede apreciar las variaciones porcentuales que se dieron en función con el Activo en la banca privada que en el 2016 fue de -4,9%, esto se debe a la inestabilidad económica dada a partir del desplome de los ingresos petroleros y el proceso de recesión que implicó una disminución de los depósitos a plazo, ahorro, entre otros. Así como también la morosidad entre otros indicadores que tuvieron incidencia en la banca privada.

En el 2017 se presentó un incremento en función de los saldos de los activos que reflejó una variación del 12,0%, por el contrario, en el 2018 se dio otro aumento del 10,1% y en el 2019 de 4,7%.

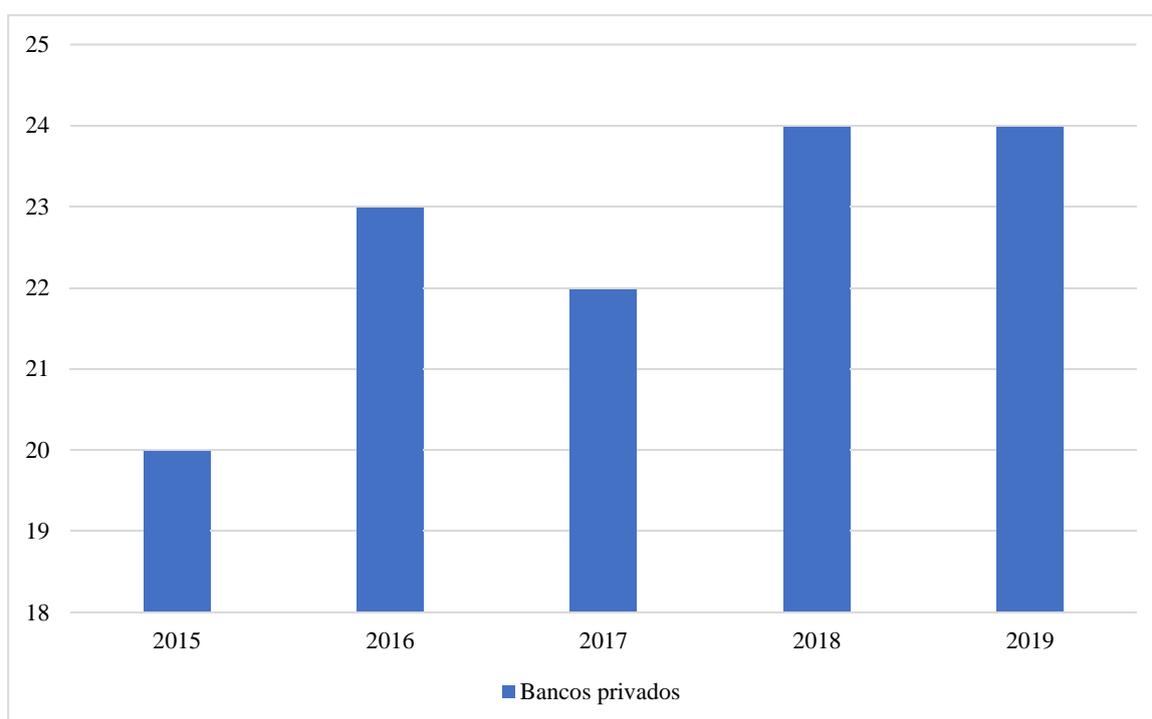
Tabla 1.

*Variación anual de activos en el sector financiero*

Año	Variación %
2016	-4,9
2017	12,0
2018	10,1
2019	4,7

*Fuente. Boletín del sector financiero del Ecuador. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

En cuanto a la evolución de la banca privada y su desarrollo en la figura 3 se muestra para el 2015 habían 20 bancos privados, para el 2016 se incrementó a 23, en el 2017 se reduce a de 22, y para los años 2018 y el 2019 habían 24. Estas entidades financieras son importantes porque generan movimientos de capital que son destinados para el financiamiento de emprendimientos que se desarrollan a través de las pymes.



**Figura 3.** Evolución de los Bancos privados en Ecuador, periodo 2015 - 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos del Ecuador-Reporte de Estabilidad Financiera (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2019)

La banca privada ha mostrado tener mucha relevancia en la participación del desarrollo de servicios y productos financieros, así como los movimientos de depósitos, créditos, ahorros, entre otros que de acuerdo con ASOBANCA en el 2019 generó un total de Patrimonio del 50,85%.

Respecto a las inversiones registradas por el sistema financiero en la tabla 2 se observa que en el 2015 la variación fue de -19,23%, mientras que en el 2016 pasó a ser de -23,8%. En el año 2017 se dio una ligera recuperación llegamos al 24,6%. Para el 2018 esta tendencia tuvo un leve incremento de 5,5% y en el 2019 cae en – 10,5%. Se presentan diferentes escenarios que pone en evidencia los problemas generados en respecto al uso de capital de trabajo para el desarrollo de inversiones ante la situación del país que le resta garantías y mejores condiciones para incrementar la participación de la banca en la colocación de capital para la otorgación de créditos o movimientos de dinero orientados en el financiamiento de una actividad.

*Tabla 2.*

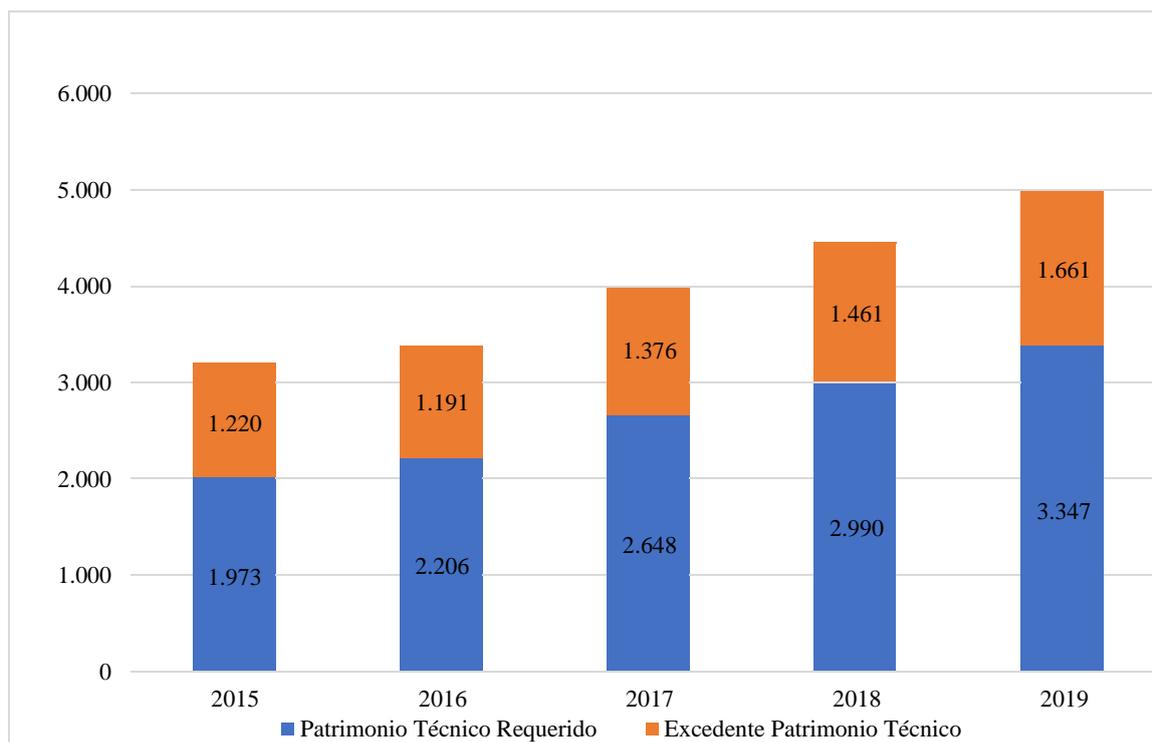
*Inversiones registradas por el sistema financiero*

<b>Año</b>	<b>Variación %</b>
2015	-19,23
2016	-23,8
2017	24,6
2018	5,5
2019	-10,5

*Fuente. Boletín del sector financiero del Ecuador. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

El Sistema Financiero del Ecuador ha presentado un escenario que muestra un decrecimiento de las inversiones y también esto influye notoriamente en la caída de la demanda crediticia por el incremento de los riesgos crediticios, las tasas de interés y la poca flexibilidad que otorga la banca privada para el acceso a créditos productivos en especial para personas de bajos recursos que recurren a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que de acuerdo con la ASOBANCA tienen una participación mayor al 50% en la colocación de capital dirigido a los productos financieros.

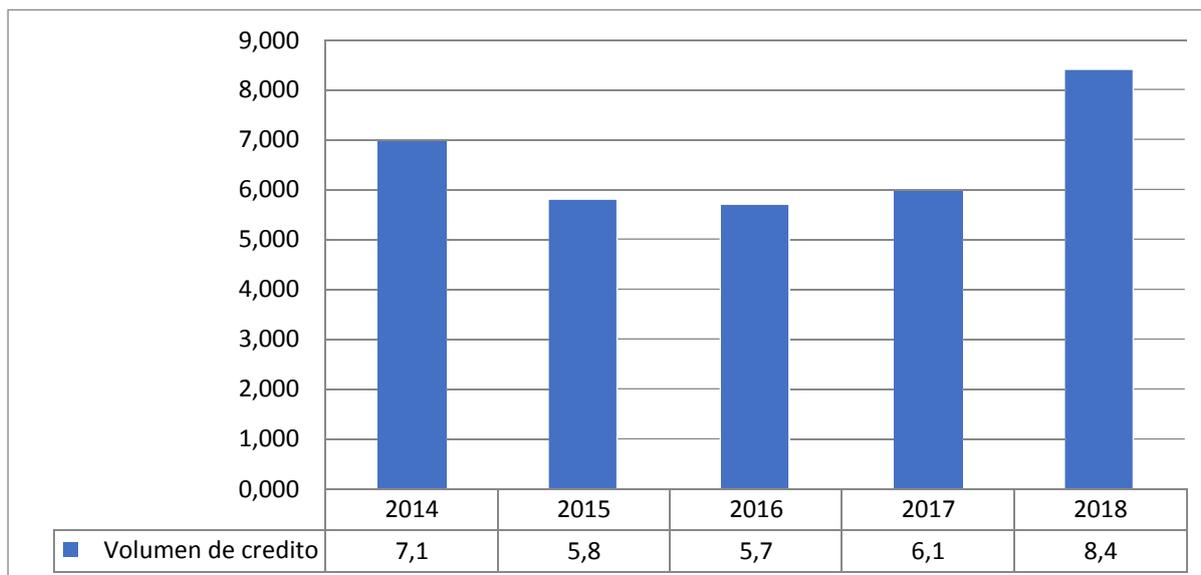
Por ejemplo, en la figura 4 se muestra la composición del patrimonio técnico bancario y se puede apreciar que hay un excedente en el 2015 de 1.220 para que en el 2019 pase a ser de USD 1.661 millones lo que en términos generales significa que, a pesar de las tendencias de riesgo, la caída de la demanda de crédito, entre otros, aún la banca privada mantiene solidez a nivel patrimonial



**Figura 4.** Composición del patrimonio técnico bancario. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

Parte del decrecimiento de la demanda de créditos también está asociado con las tasas de interés que mantienen los bancos privados que resultan generar un aumento importante de las obligaciones que deberá pagar el prestamista y que hacen que decline ante la decisión de optar por el financiamiento. Por ejemplo en la figura 5, se muestra la evolución del volumen de crédito del Banco Pichincha, que es una de las principales entidades financieras del Ecuador, donde en los últimos cuatro periodos de estudio se observa que el volumen de crédito se ha mantenido periodos decrecientes, en el año 2014 generó un volumen de crédito de USD 7.1 miles de millones, mientras que en el 2015 este bajó en USD 5,8 miles de millones para que en el 2016 sea de USD 5,7 miles de millones. No obstante, en el 2017 muestra un aumento de USD 6,1 miles de millones y en el 2018 de USD miles de millones (CFN, 2019).

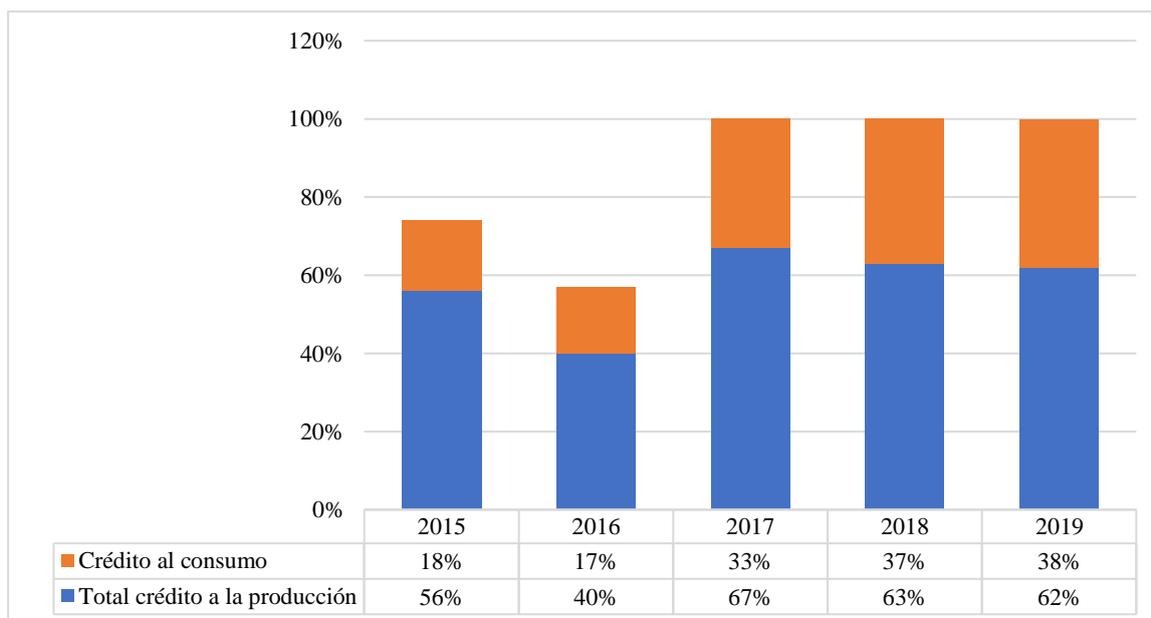
En el 2019 la Tasa Productiva PYMES referencial fue de 11,49%, mientras que la Tasa Activa Comercial Prioritario PYME está en 10,96%, generando un rango más bajo en comparación a otras tasas de interés como la de Microcrédito Minorista que está en un 25,20% o la Microcrédito Agrícola en 19,46% (ASOBANCA, 2020).



**Figura 5.** Evolución del volumen de crédito del Banco Pichincha del Ecuador. Adaptado de Informe Financiero realizado por (CFN, 2019)

En cuanto al destino del crédito en la figura 6 se puede apreciar que el crédito a la producción muestra una mayor tendencia con relación del crédito al consumo. En base a la cartera bruta en el 2015 el crédito a la producción fue de un 56%, mientras que en el 2016 este pasó a ser de un 40%, en el 2017 de 67%, para el 2018 del 63% y en el 2019 del 62%.

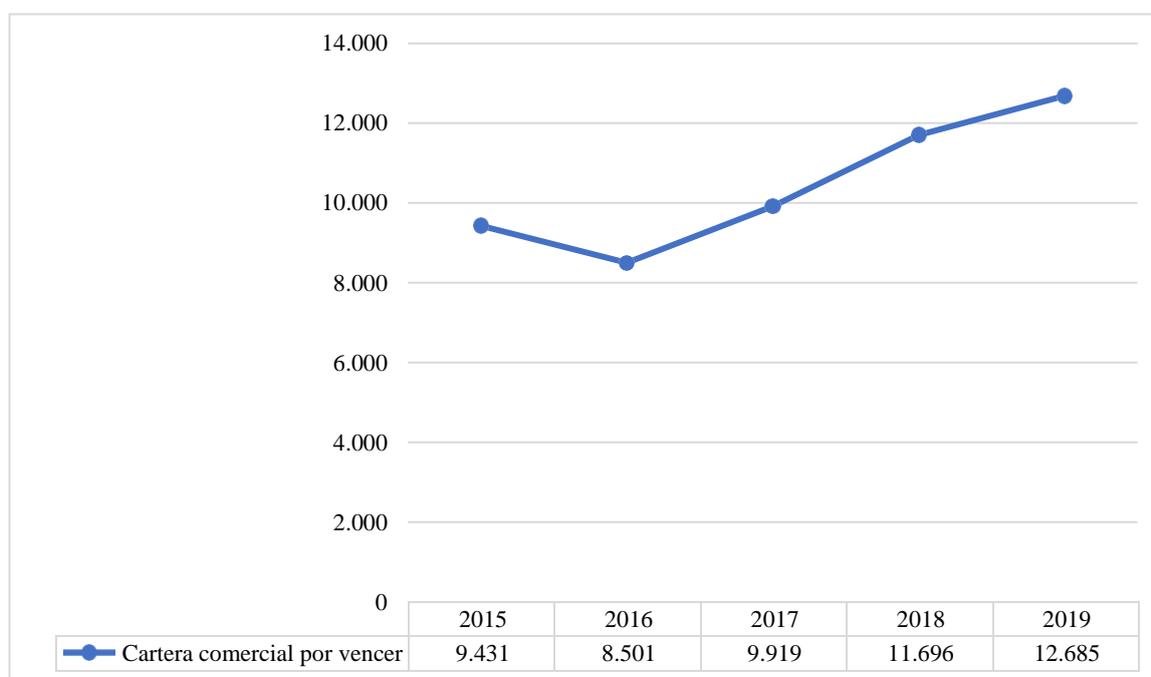
Por ejemplo en el 2019 el valor que se alcanzó en el crédito a la producción fue de USD 17.692 miles de millones conforme al total de la cartera bruta que fue de USD 29.970 miles de millones lo que corresponde al 59,0% del 100%.



**Figura 6.** Destino del Crédito periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

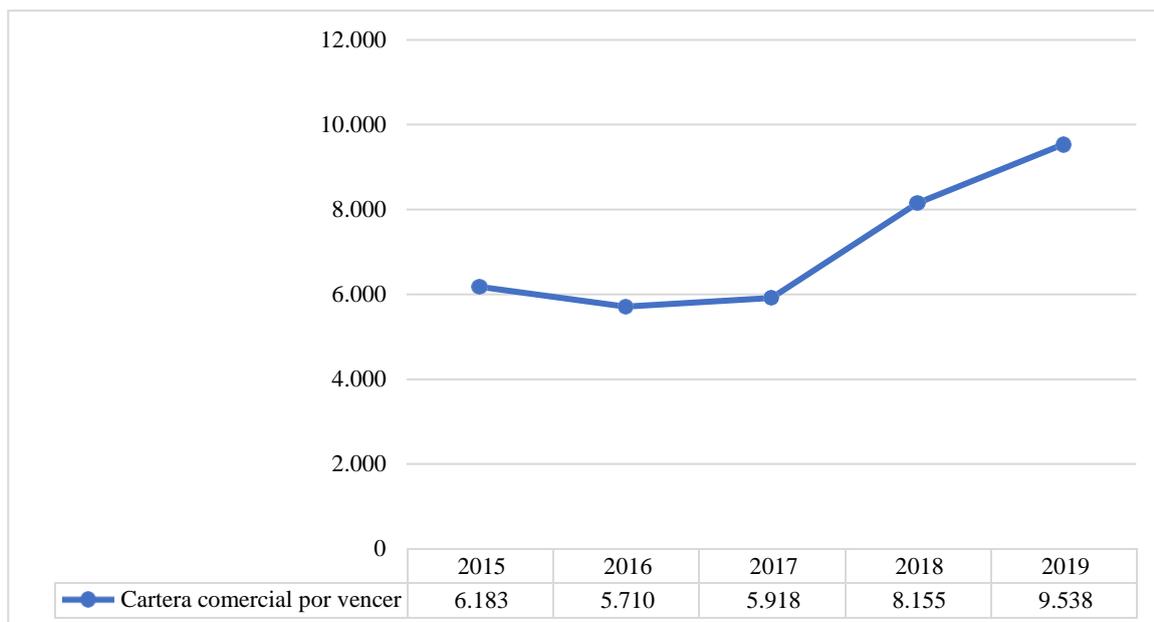
La banca privada tiene una importante participación en el desarrollo del crédito para la producción que se destina mayormente para los sectores productivos. Entonces, es un referente importante en el aporte al crecimiento de las empresas a nivel nacional, en especial la ciudad de Guayaquil que es una de las principales en generar desarrollo y crecimiento económico.

Para el caso de los créditos relacionados con la categoría comercial que están por vencer en la figura 7 se puede observar que los saldos en el 2015 fueron de un total de USD 9.431 miles de millones, mientras que en el 2016 pasó a ser de USD 8.501 miles de millones, para el 2017 este se ubicó en USD 9.919 miles de millones con una variación del 16,7%. En el 2018 pasó a ser de USD 11.696 miles de millones con una variación del 17,9%, para el 2019 de USD 12.685 miles de millones con una variación del 8,5%. Que si se toma en cuenta el periodo en términos anuales se presentan variaciones promedio del 3,6%.



**Figura 7.** Cartera comercial por vencer periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

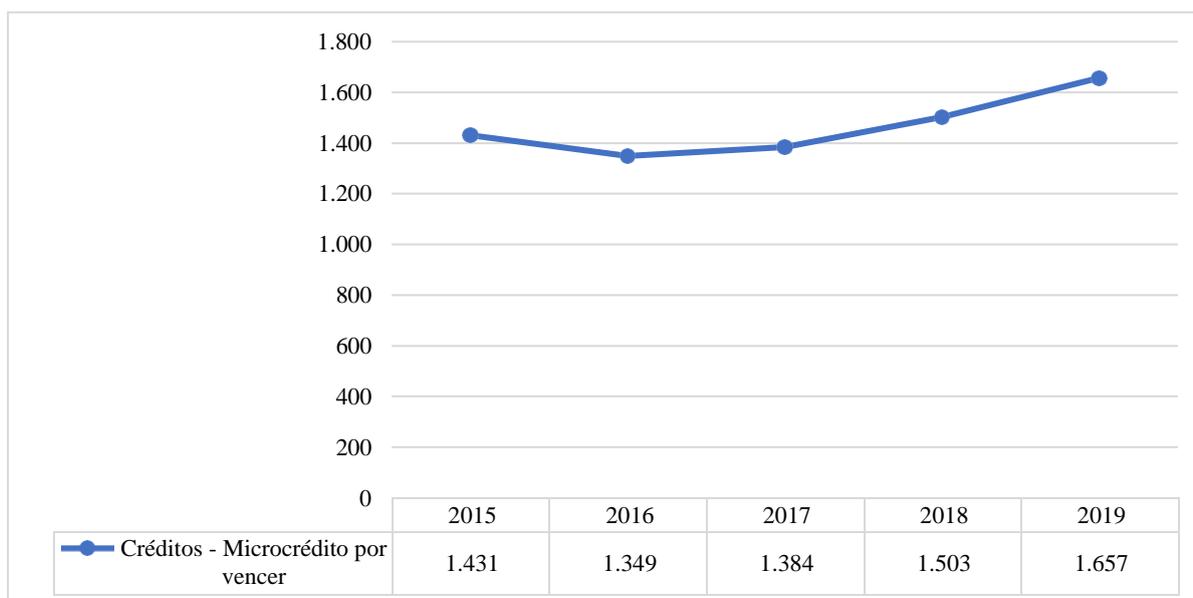
En el caso del microcrédito esta cuenta ha tenido un rendimiento de crecimiento mensual del 0,7% y anual del 16,5% que en el 2015 cerró con una cartera de un total de USD 1.431 millones, mientras que en el 2016 este pasó a ser de USD 1.349 millones, mientras que en el 2017 de USD 1.384 millones.



**Figura 8.** Crédito consumo por vencer periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

En el caso del microcrédito esta cuenta ha tenido un rendimiento de crecimiento mensual del 0,7% y anual del 16,5% que en el 2015 cerró con una cartera de un total de USD 1.431 millones, mientras que en el 2016 este pasó a ser de USD 1.349 millones, mientras que en el 2017 de USD 1.384 millones.

En el 2018 la cartera de microcrédito por vencer fue de USD 1.503 millones y en el 2019 de USD 1.657 millones. En la figura 8 se muestra la evolución de este indicador.



**Figura 9.** Crédito Microcrédito por vencer, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

La cobertura bancaria en Ecuador en base a las provisiones de cartera versus la cartera improductiva reflejó durante el periodo 2015 – 2019 una relación de 2,2 puntos. En el 2016 el total de las provisiones se contabilizaron en USD 1.305 millones que hasta el 2019 fueron de USD 1.808 millones. Por el contrario, en el caso de la cartera improductiva en el 2016 fue de USD 830 millones que hasta el 2019 pasó a ser de USD 779 millones.

El desarrollo bancario ha demostrado tener diferentes variaciones en los niveles de rendimiento que por ejemplo a nivel de morosidad hasta el 2019 conforme a los informes de ASOBANCA en la cartera comercial fue del 1,0%, mientras que la cartera de morosidad total pasó a ser de un 3,0%.

Otras cuentas como la de Consumo hasta el año 2019 decrecieron en 4,9% considerando que a principios del 2015 estos se encontraban en 8,3%. Mientras que el Microcrédito para finales del 2019 pasó a ser de 5,1%.

En la tabla 3 se evidencia la estructura improductiva del crédito con el indicador de consumo en el 2019 cerró en USD 536,8 millones, mientras que la comercial fue de USD 111,3 millones. Con respecto a vivienda esta fue de USD 71,4 millones, el microcrédito de USD 94,0 millones y educativo de USD 7,1 millones.

*Tabla 3.*

*Estructura improductiva del crédito 2019*

<b>Cartera</b>	<b>Montos USD millones</b>
Comercial	111,3
Consumo	536,8
Vivienda	71,4
Microcrédito	94,0
Educativo	7,1
<b>Cartera improductiva</b>	<b>820,6</b>

*Fuente. Estructura Improductiva del Crédito 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

En cuanto a morosidad la cartera de microcrédito reflejó un margen del 4,68% que está dirigido a las microempresas y pymes, mientras que el de consumo mantiene un rendimiento de morosidad en un 4,57% siendo la segunda cartera que refleja un alto margen de cuentas vencidas que no han sido canceladas a la banca privada.

El total de la morosidad en la banca privada es del 2,73% que en términos generales no es un margen alto en comparación a los niveles de eficiencia que hasta el 2019 llegaron a ser de

133,0%. En la tabla 4 se muestra como se ha estructurado la cartera improductiva del crédito (morosidad) 2019, según cifras de la siguiente tabla.

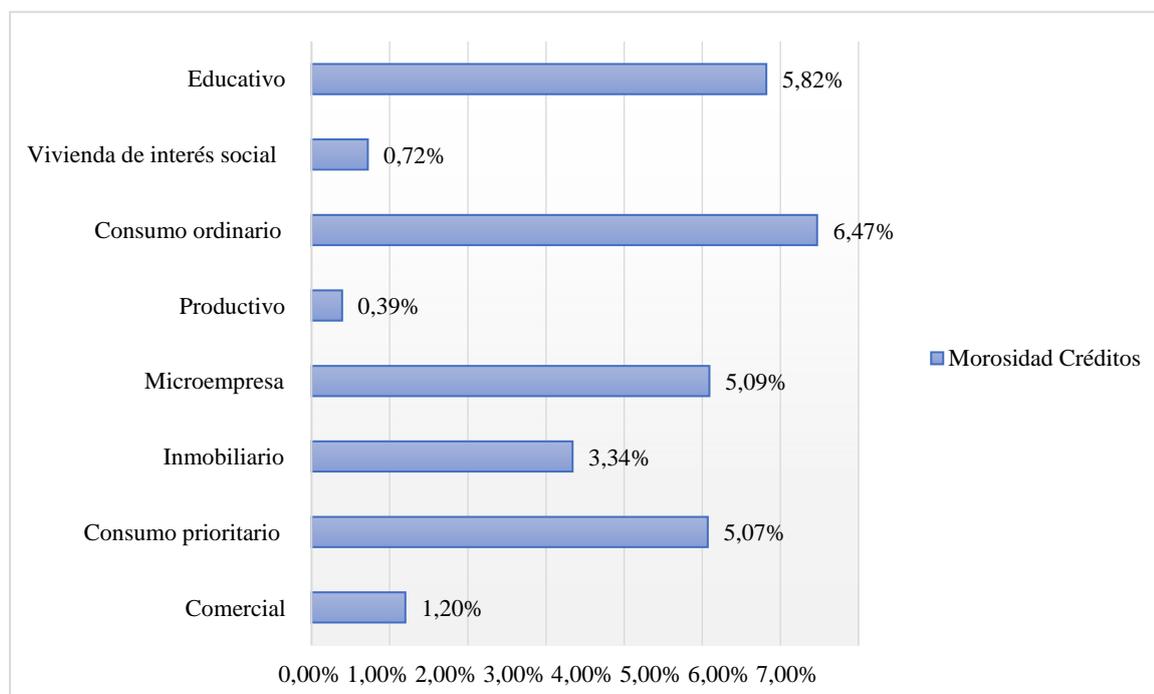
Tabla 4.

*Estructura improductiva del crédito 2019 (morosidad)*

<b>Cartera</b>	<b>Morosidad %</b>
Comercial	0,83%
Consumo	4,57%
Vivienda	2,99%
Microcrédito	4,68%
Educativo	1,72%
<b>Morosidad Total</b>	<b>2,73%</b>

*Fuente. Estructura Improductiva del Crédito (Morosidad) 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

Sobre la morosidad de los créditos a nivel general en lo que es a nivel productivo se puede evidenciar un margen del 0,39% siendo la tasa más baja de toda la cartera general que maneja la banca privada. En el caso del microcrédito éste tiene un margen del 5,09% y el consumo ordinario del 6,47% este último el de mayor incidencia. Por lo tanto, la colocación de créditos productivos para el sector de las Pymes refleja que no se ven altos niveles de riesgo.



**Figura 10.** Morosidad de créditos, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

Los bancos privados han tenido una participación importante en el volumen de créditos en comparación con las instituciones financieras. Solo en el 2015 el total registrado fue de USD 30.298 millones. Por el contrario, para el 2016 ante la situación económica del país debido a factores macroeconómicos como los resultados desfavorables en la Balanza Comercial total que puso en evidencia el aumento de las importaciones que llevaron al Estado a imponer un paquete de medidas entre ellas las salvaguardas que limitaron el desarrollo de empresas dentro del sector importador.

Otro factor que tuvo incidencia en la colocación de capital para créditos se debe a la destrucción de las zonas de Esmeraldas y Manabí debido al terremoto del 16 de abril del 2016 que también dio como efecto la imposición de medidas urgentes entre las cuales constaron el aumento del IVA al 14%. Todos estos cambios y la presión fiscal generaron desconfianza en los inversionistas y limitaron el acceso a medios de financiamiento para emprendedores porque las entidades financieras mostraban preocupación referente a los niveles de riesgo.

Por el contrario, para el 2017 se dieron datos alentadores con un total de USD 41.243 millones, para el 2018 de USD 38.343 millones y hasta el segundo semestre del 2019 fueron de un total de USD 11,680 millones.

En el caso del crédito productivo empresarial otorgado en el 2015 este fue de un total de USD 45'841.838 millones, mientras que en el 2016 pasó a ser de USD 38'943.134 millones, en el 2017 de USD 43'731.555 millones, en el 2018 de USD 41'232.843 millones y en el primer semestre del 2019 de USD 23'982.763 millones.

*Tabla 5.*

*Evolución del crédito productivo empresarial 2015 – 2019*

<b>Año</b>	<b>Monto Crédito Productivo Empresarial</b>
	<b>USD millones</b>
2015	45'841.838
2016	38'943.134
2017	43'731.555
2018	41'232.843
2019	23'982.763

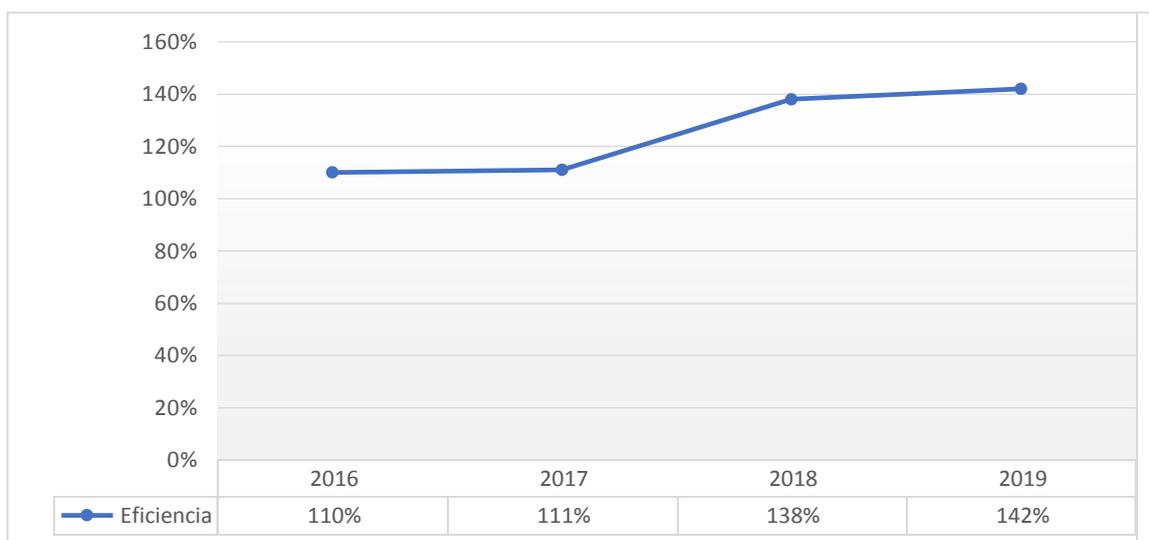
*Fuente. Evolución del crédito productivo empresarial, periodo 2015 - 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

## 4.2. Evolución del crédito de la banca privada en Guayaquil durante el periodo 2015 – 2019

El sistema financiero en general es importante por sus aportes al desarrollo de los créditos que de acuerdo con ASOBANCA en la ciudad de Guayaquil el crédito comercial corporativo tiene una participación del 77%, seguido del comercial pymes con el 12% y el comercial empresarial con el 11% en el 2018. En cuanto al crédito productivo tiene un margen del 72%, seguido del productivo empresarial con un 16% y el productivo pymes con el 12%.

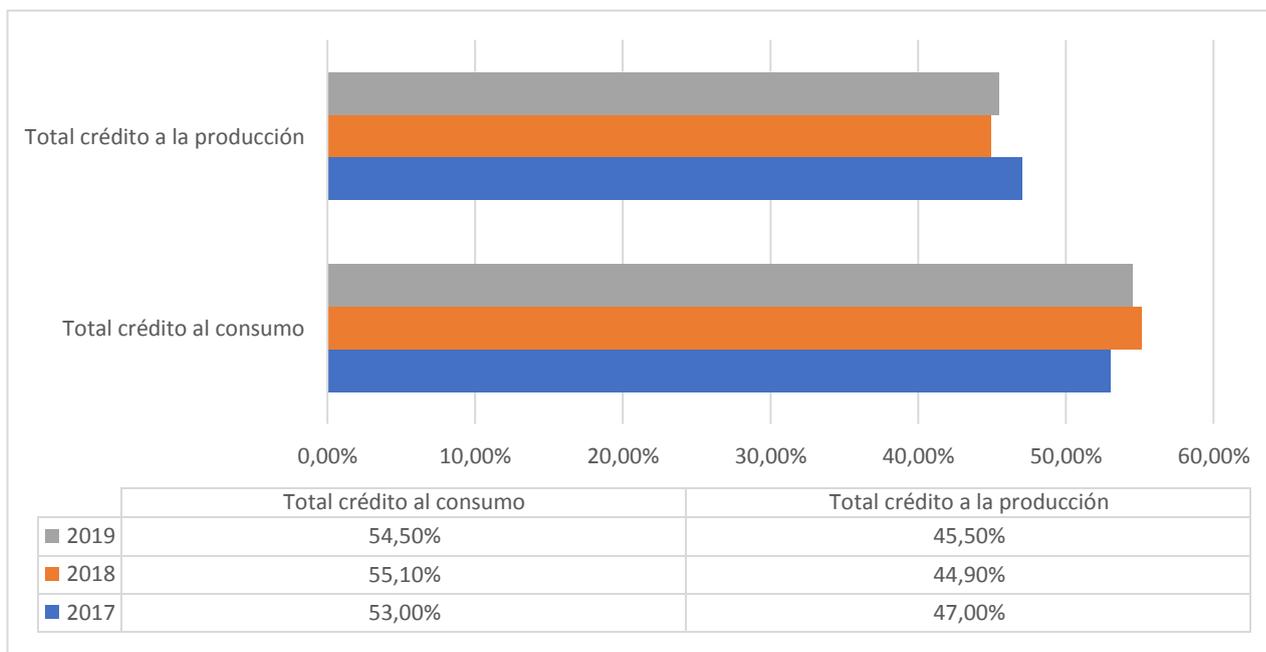
Por lo tanto, es evidente que el aporte es significativo para el desarrollo empresarial en la ciudad de Guayaquil que ha tenido su importancia porque genera una dinámica en la participación de las actividades económicas a través de la otorgación de créditos conforme a las necesidades de las empresas.

De acuerdo con la eficiencia del sector bancario privado en el 2016 generó un margen del 110% en función a los resultados generados por el manejo de activos, la dinámica de los ahorros, sistemas de depósito, créditos, entre otros aspectos que durante el 2017 tuvo un aumento al 111%, seguido del 2018 con el 138% y el 2019 con 142%.



**Figura 11.** Eficiencia de la banca privada 2016 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

En la figura 12 se puede visualizar el total de crédito a la producción donde el total de crédito de consumo en la ciudad de Guayaquil ha tenido mayor participación en comparación con el de producción. En el 2017 el crédito de producción correspondió al 47,00%, mientras que el 2018 fue del 44,90% y en el 2019 este tuvo un incremento del 45,50



**Figura 12.** Total crédito a la producción, periodo 2017 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

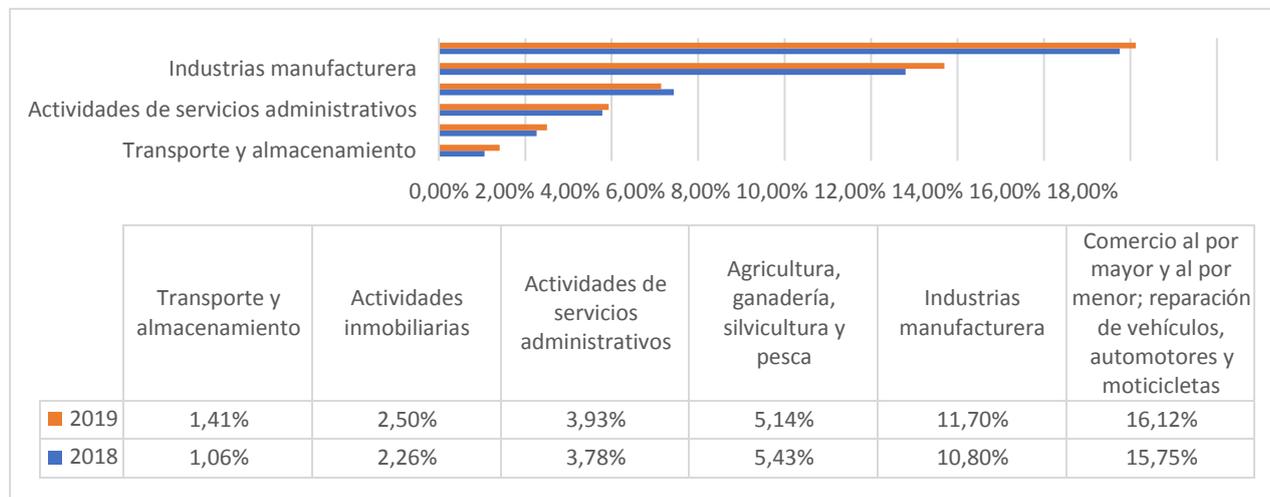
Tabla 6.

*Tasas de interés de acuerdo con el tipo de crédito*

<b>Crédito</b>	<b>Tasa de interés (%)</b>
Productivo Corporativo	8,93
Productivo empresarial	9,95
Productivo PYMES	9,21
Comercial Ordinario	9,24
Comercial Productivo corporativo	9,99
Comercial prioritario PYMES	11,18
Consumo ordinario	11,18
Consumo prioritario	16,99
Educativo	9,31
Inmobiliario	10,16
Vivienda de interés público	4,80
Microcrédito Minorista	26,40
Microcrédito de Acumulación	20,53
Inversión Pública	8,01

Fuente. Tasas de interés de acuerdo al tipo de crédito. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)

El crédito prioritario PYMES de acuerdo con la banca privada es del 11,18%, mientras que el productivo para PYMES es del 9,24%, siendo tasas de interés que están por debajo del microcrédito minorista que tiene un margen del 26,40%, mientras que el de acumulación es del 20,53%.

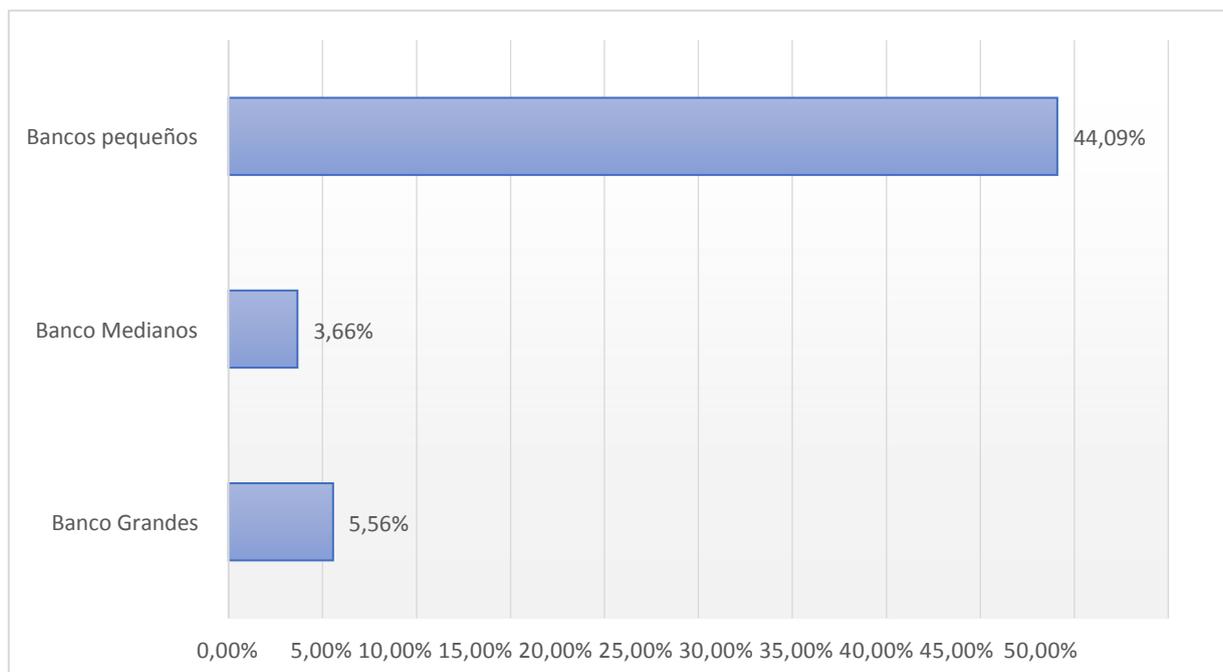


**Figura 13.** Comparativo de la participación de los sectores productivos con el crédito 2018 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

Considerando las principales actividades económicas que se realizan en la ciudad de Guayaquil se puede apreciar que el comercio al por mayor y por menor, reparación de vehículos, automotores y motocicletas tiene una mayor participación en el acceso al crédito que en el 2018 fue del 15,75%, mientras que en el 2019 pasó a ser del 16.12%. La Industria manufacturera es otro referente en el desarrollo de las actividades y generación del empleo en la ciudad donde su margen de participación representa el 10,80% en el 2018 y en el 2019 con el 11,70%.

El acceso al crédito es una forma en la que las pymes pueden financiar sus actividades o realizar algún tipo de inversión. Pero la mayor parte de los créditos son concedidos por los bancos pequeños que aportan con el 44,09% de la cartera bruta de créditos. Seguido de los Bancos Grandes con el 5,56% y los Bancos Medianos con el 3,66%.

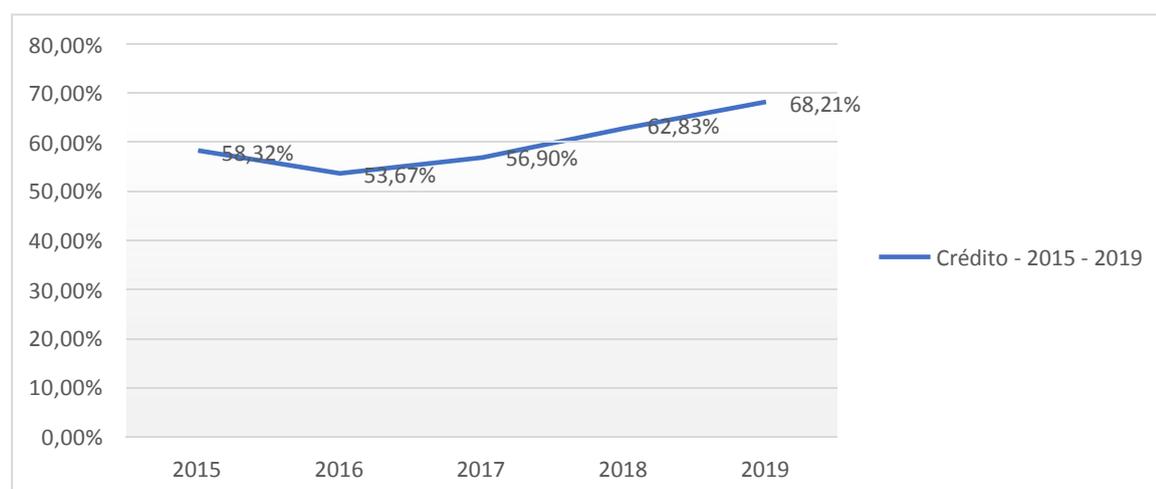
Entonces, los bancos pequeños representan el medio de acceso a los créditos productivos, comerciales y empresariales para las Pymes que establecen tasas de interés referenciales conforme al Sistema Financiero Nacional. Estos por lo general tienden a mantener requerimientos flexibles para permitir que el desarrollo de emprendimientos como actividad generadora de ingresos económicos. Por lo tanto, son un referente en el desarrollo empresarial.



**Figura 14.** Acceso al crédito por parte de las Pymes conforme al tipo de banco, periodo 2017 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

Considerando que el crédito a las Pymes proviene de los bancos pequeños, también se puede evidenciar que el desarrollo de este servicio financiero ha tenido un crecimiento en el mercado de Guayaquil, conforme a la cartera de crédito productivo en e4rl 2015 fue del 58,32%, pero para el 2016 éste bajó al 53,67%. Mientras que en el caso del crédito durante el 2017 empezó una leve recuperación llegando a tener un margen de participación del 56,90%.

En el 2018 se da otro aumento asociado a la reactivación económica del país a partir de la eliminación de salvaguardas, el acuerdo comercial entre Ecuador y la Unión Europea, el compromiso del Estado de fomentar el desarrollo productivo y emprendimientos, que impulsaron al 62,83% y cerrando el 2019 con un crecimiento del 68,21%.



**Figura 15.** Desarrollo del crédito en Guayaquil (Productivo) 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

Tabla 7.

*Inversiones empresariales: Provincia Pichincha, Guayas y Azuay 2015 – 2019*

<b>Provincias</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Pichincha	1.076,9	848,2	669,2	466,8	234,3
Guayas	536,7	1.000,5	725,4	3.210,5	4.321,2
Azuay	161,3	63,6	88,5	44,2	31,6

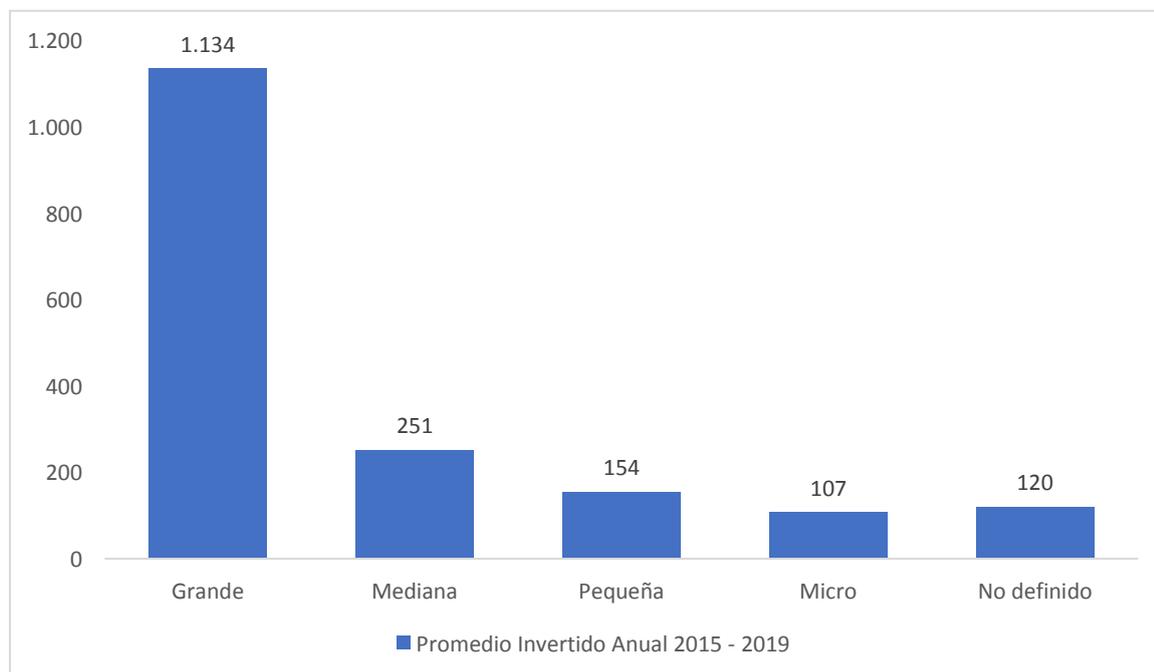
*Fuente. Inversiones empresariales: Provincias de Pichincha, Guayas y Azuay, periodo 2015 - 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

En la tabla 7 se muestran las inversiones empresariales que se han realizado en las tres principales provincias del Ecuador. En el caso de Pichincha refleja en el 2015 una inversión de USD 1.076,9 millones que a partir de este empezó un decrecimiento siendo el 2019 el de menor aporte con solo USD 234,3 millones. Por el contrario, en la provincia del Guayas se refleja una dinámica de crecimiento que en el 2016 fue de USD 1.000,5 millones, mientras que en el 2018 tuvo un cierre con inversiones por un total de USD 3.210,5 millones y en el 2019 de USD 4.321,2 millones.

En el caso de Azuay las inversiones empresariales son relativamente bajas en comparación con las dos provincias mencionadas que en el 2015 fue de 161,3 millones, para que en el 2016 este pase a ser de USD 63,6 millones y hasta el 2019 baje a 31,6 millones.

Los resultados demuestran que en la provincia del Guayas las inversiones son amplias lo que hace de esta importante para el desarrollo y crecimiento de la economía del Ecuador. También al generar una participación importante de empresas esto implica que la banca tenga una mayor cobertura en el financiamiento de proyectos mediante la otorgación de créditos productivos, comerciales o empresariales.

### 4.3. Aporte del crédito de la banca privada en el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil



**Figura 16.** Promedio invertido anual por empresas de Guayaquil, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

En lo referente al aporte del crédito y el promedio invertido por las empresas de Guayaquil durante el periodo 2015 – 2019. Las empresas grandes destinaron un total de USD 1.134 millones de dólares para el desarrollo de proyectos, mientras que las empresas medianas un total de USD 251 millones. En el caso de las pequeñas empresas se destinaron USD 154 millones, las microempresas 107 millones y la categoría de empresas como no definidos un total de USD 120 millones.

En este caso las Pymes muestran un aporte importante en las inversiones que realizan en la ciudad de Guayaquil donde la mayor parte de estas se dedican a las actividades del comercio al por mayor y menor, así como también en la industria manufacturera y los servicios que son representativos en el desarrollo de ventas y empleo.

Tabla 8.

*No de Cías. Promedio anual*

<b>Tipo de compañía</b>	<b>Promedio anual</b>
Grande	556
Mediana	543
Pequeña	719
Microempresas	354
No definido	139

*Fuente. Promedio anual de desarrollo de las empresas a nivel nacional 2015 - 2019. Tomado de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2019)*

A nivel nacional las empresas han mostrado una evolución que ha sido cambiante y se debe a los diferentes escenarios económicos a los que ha estado sujeto el sector empresarial del Ecuador. Las condiciones del mercado, la falta de empleo, la disminución de los recursos por parte de los hogares, la presión fiscal, entre otros indicadores han demostrado que pueden repercutir en el desarrollo sostenible de las Pymes.

En la tabla 9 se refleja cómo ha sido la evolución de las empresas a nivel nacional que en el 2015 conforme a un escenario complejo a nivel económico el total registrado conforme con el Directorio empresarial del INEC fue de 898.949 mil. En el 2016 se evidencia una disminución pasando a ser de 887.314 que se asocian con el cierre de empresas manufactureras, importadoras, comercio, ventas al por menor, entre otros, debido a las dificultades que generan una contracción económica que impide poder sostener este tipo de empresas.

En el 2017 se evidencia otro decrecimiento del total de empresas que pasó a ser 872.648 . Para el 2018 estos incrementaron de manera importante con un total de 908.009 y en el 2019 de 899.208.

Tabla 9.

*Evolución del número de empresas a nivel nacional*

<b>Año</b>	<b>Total de empresas</b>
2015	898.949
2016	887.314
2017	872.648
2018	908.009
2019	899.208

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

La provincia del Guayas aporta con una cantidad importante de empresas en comparación con el total nacional en el 2015 fueron de 171.331, para el 2016 este pasó a ser de 172.289 donde destacan las de comercio al por mayor y menor que están dentro de la categoría de las microempresas. Mientras que en el 2017 el total fue de 167.309.

Para el 2018 se presentó un crecimiento de la estructura empresarial en Guayas que fue de un total de 171.160 asociado con el aprovechamiento del acuerdo comercial entre Ecuador y la Unión Europea donde gran parte de las operaciones del comercio exterior son realizadas en el Puerto de Guayaquil lo que es influyente para el crecimiento de la economía nacional.

Por último, en el 2019 se presenta un leve decrecimiento de empresas que fue de un total de 170.363 mil.

Tabla 10.

*Evolución del número de empresas a nivel de Guayas*

<b>Año</b>	<b>Total de empresas</b>
2015	171.331
2016	172.289
2017	167.309
2018	171.160
2019	170.363

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

Guayaquil es la principal ciudad de la provincia de Guayas que aporta con el desarrollo de empresas que de acuerdo con el INEC en el 2015 este tuvo una participación de 134.341 empresas, mientras que en el 2016 fue de 136.431.

Para el 2017 las empresas registradas cayeron a 129.343 conforme a la situación dada en el 2016 por la aplicación de las salvaguardias a productos importados. Así como los efectos al sector automotriz debido a los cupos de importación. El sector de la construcción se vio contraída por la falta de inversión generada por los problemas de Déficit Fiscal y la desconfianza de los inversionistas de comprar una vivienda.

En el 2018 el total de empresas fueron de 131.231 y en el 2019 estas pasaron a un total de 132.871.

*Tabla 11.*

*Evolución del número de empresas en la ciudad de Guayaquil*

<b>Año</b>	<b>Total de empresas</b>
2015	134.331
2016	136.431
2017	129.343
2018	131.231
2019	132.871

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

Las PYMES en la ciudad de Guayaquil en el 2015 fueron 16.134 de acuerdo con el INEC, mientras que en el 2016 estas pasaron a ser de 16.931, en el 2017 de 16.453, el 2018 de 16.754 y el 2019 de 16.544.

*Tabla 12.*

*Evolución del número de las PYMES en Guayaquil*

<b>Año</b>	<b>Total de PYMES</b>
2015	16.134
2016	16.931
2017	16.453
2018	16.754
2019	16.544

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

En la tabla 13 se pueden apreciar el aporte de las PYMES de la provincia del Guayas que durante el 2019 generaron las pequeñas empresas un total de 144.462 plazas de empleo. Siendo

las más importantes en esta categoría en cuanto a la creación de trabajo. Mientras que las Medianas empresas A con un total de 62.833 y las Medianas B con 79.084 empresas.

Tanto las pequeñas empresas como las medianas han sido importantes en la creación de plazas de trabajo y las ventas que son indicador importante para el crecimiento de la economía de la provincia que depende de la dinámica del comercio y la prestación de servicios del sector privado para que así se mantengan buenos resultados de rentabilidad y estabilidad.

*Tabla 13.*

*Indicadores asociados con el desarrollo de las PYMES en la provincia del Guayas, 2019*

<b>Indicador</b>	<b>Pequeña empresa</b>	<b>Mediana empresa A</b>	<b>Mediana empresa B</b>
Plazas de empleo (Cantidad)	144.462	62.833	79.084
Empleo registrado (Cantidad)	139.428	61.233	77.205
Ventas USD	\$ 4.987.295.364	2.970.286.831	4.931.891.827

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

En lo que respecta a las empresas registradas en el SRI y están obligadas a llevar contabilidad del total registrado solo 39.716 contraen estas obligaciones como contribuyentes que en el 2019 generaron un total de 660.201 plazas de trabajo y ventas de USD 54.306.699.765 millones.

*Tabla 14.*

*Indicadores asociados con el desarrollo de las empresas en la provincia del Guayas obligados a llevar contabilidad, 2019*

<b>Indicador</b>	<b>Total</b>
Empresas(obligaciones)	39.716
Empleo(Personas)	660.201
Empleo registrado	644.181
Ventas(Dólares)	54.306.699.765

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

Tabla 15.

*Indicadores asociados con el desarrollo de las empresas con RISE en la provincia del Guayas, 2019*

<b>Indicador</b>	<b>Total</b>
Empresas	61.375
Empleo	-
Ventas	-

*Fuente. Evolución del número de empresas a nivel nacional periodo 2015 - 2019. Tomado de Directorio de empresas realizado por el INEC (2019)*

**4.3.1. Análisis correlacional de Pearson del total de Pymes Guayaquil vs Crédito Productivo.** Para conocer el nivel de dependencia que tienen las pymes en relación con el desarrollo del crédito para la inversión se procedió a realizar el análisis correlacional de Pearson donde los resultados obtenidos fueron los siguientes:

Tabla 16.

*Indicadores para el análisis de Pearson: Total Pymes GYE vs Crédito Productivo*

<b>Años</b>	<b>Pymes GYE X</b>	<b>Crédito Productivo Y</b>
2015	16.134	2.981.320
2016	16.931	3.087.320
2017	16.453	3.113.180
2018	16.754	3.201.630
2019	16.544	3.431.319

*Fuente. Total de Pymes ciudad de Guayaquil y Crédito Productivo. Tomado de resultados de la investigación*

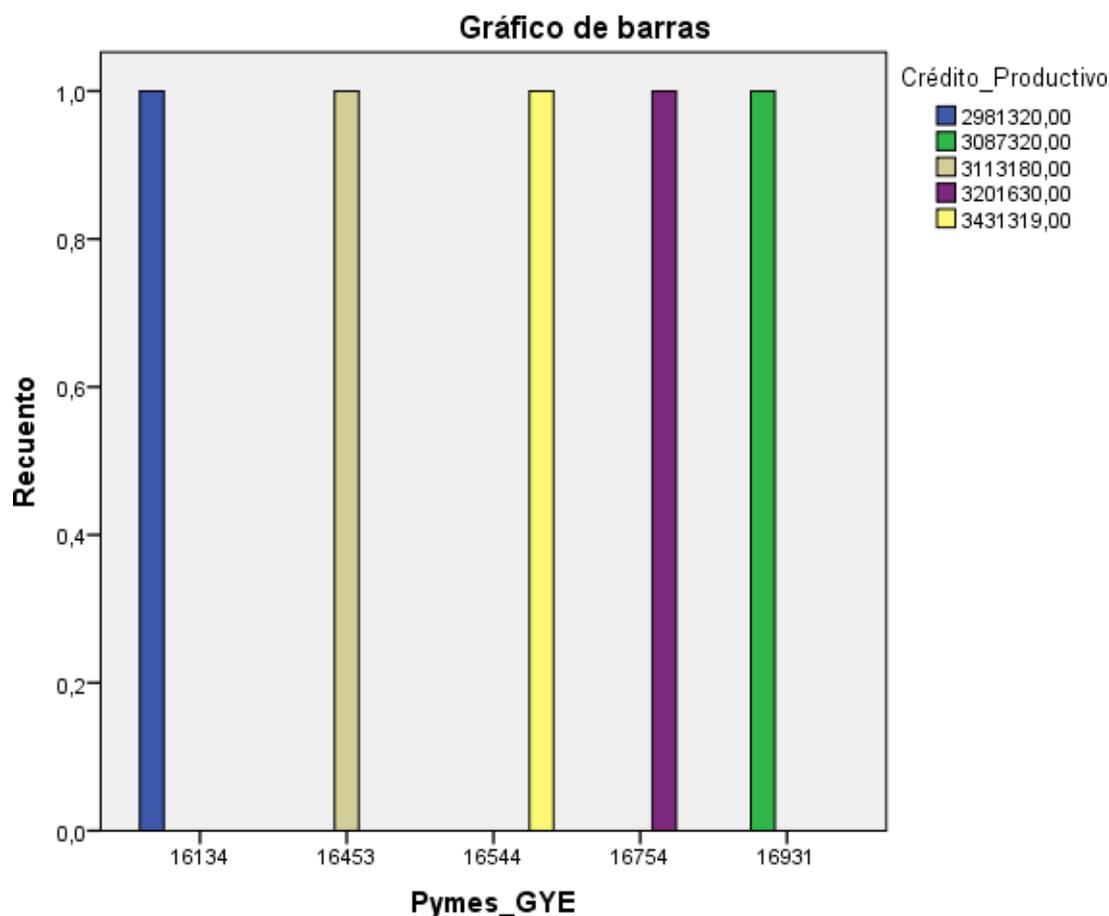
Tabla 17.

*Correlación de Pearson*

		<b>Pymes_GYE</b>	<b>Crédito_Productivo</b>
Pymes_GYE	Correlación de Pearson	1	0,281
	Sig. (bilateral)		0,646
	N	5	5
Crédito_Productivo	Correlación de Pearson	0,281	1
	Sig. (bilateral)	0,646	
	N	5	5

*Fuente. Total de Pymes ciudad de Guayaquil y Crédito Productivo. Tomado de resultados de la investigación*

De acuerdo con el Análisis correlacional de Pearson se puede reflejar que en base a las variables tomadas para el análisis se puede apreciar que existe una correlación de 0,646 que demuestra que las Pymes de Guayaquil dependen del crédito productivo por lo que es un referente importante en el desarrollo de las inversiones empresariales que garanticen un aumento de la participación de las actividades económicas durante el periodo 2015 – 2019 en la ciudad.



**Figura 17.** Barras cruzadas Pymes de Guayaquil y Crédito Productivo, periodo 2015 - 2019. Adaptado de Informe Financiero realizado por ASOBANCA (2020)

En base al análisis de los resultados se puede apreciar que la banca privada es un referente importante en el desarrollo empresarial de la ciudad de Guayaquil, donde los bancos pequeños son los que demuestran una mayor participación en la colocación de capital para conceder créditos productivos, empresariales, de emprendimiento y comerciales. Las empresas dependen del financiamiento para poder empezar sus operaciones o ampliar su alcance en el mercado, por lo que estas dependen del Sistema Financiero que es el referente en el crecimiento de la economía.

## Conclusiones y recomendaciones

### Conclusiones

Se registran las conclusiones del desarrollo de la presente investigación en función con el análisis de resultados, de acuerdo con la premisa planteada: El crédito bancario privado es insuficiente en Guayaquil para abastecer los requerimientos de las PYMES, a partir de los resultados se pudo constatar que la banca privada si mantiene una importante participación en la colocación de capital destinado para el crédito dirigido a las Pymes, por lo que es evidente que el desarrollo de estas empresas está también vinculado con la necesidad de acceso al financiamiento otorgado por los bancos.

Sin embargo en la actualidad, aún la banca privada maneja rigurosos sistemas para acceder a un crédito, que se ensañan con aquellas PYMES más vulnerables, al mostrar un crecimiento económico variado o decreciente en ciertos periodos y no de gran escala, ya que según la banca privada estas representan un mayor riesgos de inversión, a pesar de aquellas microempresas deberían ser objetos prioritarios de otorgamiento de créditos, al encontrarse mayormente en sectores rurales o de extrema pobreza, y un financiamiento oportuno ocasionaría que estas PYMES, se conviertan en pilares clave de la reactivación de la economía del sector y país, situación que se ve frenada por la poca confianza que muestra la banca privada a estas microempresas, basados en experiencias negativas, ya que según el sector bancarios estas registran mayores tasas de morosidad y el retorno monetario del préstamo es casi nulo. (Evelyn Tapia, 2019).

Un ejemplo claro de esta situación, se puede evidenciar en la información recopilada en las entrevistas realizadas en el trabajo de investigación, donde varias de las instituciones bancarias, exigen o tienen como requisito primordial, que los posibles acreedores de crédito, cuenten con solvencia económica, una estabilidad financiera que evidencie que estos son aptos para cubrir los pagos del préstamo, pertenecer o ser cliente de la entidad bancaria que van desde periodos de tiempo de seis meses a dos años, hecho que limita a aquellas microempresas que llevan en primera instancia poco tiempo en el mercado y que no poseen ingresos financieros crecientes o a gran escala. A su vez la banca privada, se ve incentivada en una mayor proporción al otorgamiento de créditos para aquellas PYMES, que representan un mayor retorno monetario debido a las altas tasas de interés, obtenidas generalmente de bienes de capital, desplazando así a ciertos grupos de microempresas, limitando aún más la accesibilidad a créditos, que permitan

no solo un financiamiento económico; sino ser posibles proveedores de fuentes de empleo, y que estas puedan aportar al buen vivir para los ciudadanos que son sujetos de créditos.

En lo referente con el objetivo específico 1: Determinar el desarrollo del crédito de la banca privada en el fortalecimiento de la estructura empresarial de Guayaquil, los resultados reflejan que la banca privada es un referente en el desarrollo del crédito Pyme, productivo y comercial donde los bancos pequeños en más del 50% aportan en la otorgación de créditos a las Pymes para el desarrollo de inversiones, puesta en marcha de proyectos, ampliaciones, entre otros. La evolución de la cartera de crédito ha demostrado una tendencia de crecimiento durante el periodo de estudio siendo Guayas la principal zona donde se han desarrollado inversiones a partir de la colocación de capital como préstamo por parte de los bancos.

- En el caso del objetivo específico 2: Investigar la evolución del crédito por parte de la banca privada en Guayaquil durante el periodo 2015 – 2019, la conclusión fue que en la ciudad de Guayaquil el crédito ha tenido una participación importante que solo en el 2016 muestra un leve decrecimiento debido a la baja demanda de créditos productivos o para el hogar asociado con la situación económica del Ecuador, pero que ha ido creciendo en los años siguientes llegando al 2019 con un margen del 68,21%.
- Finalmente, de acuerdo con el objetivo específico 3: Analizar el aporte del crédito de la banca privada al desarrollo de las pequeñas y medianas empresas de Guayaquil, la banca privada es un referente en el desarrollo de las empresas porque a través de la colocación de capital para ofrecer créditos productivos le ha permitido a las Pymes acceder a préstamos para su crecimiento que en la ciudad de Guayaquil es importante ya que generan una gran participación de las ventas y desarrollo del empleo.

## **Recomendaciones**

De las conclusiones planteadas se presentan, las recomendaciones siguientes:

- Se recomienda que la banca privada simplifique el proceso de acceso a crédito y desarrolle nuevos productos que puedan permitir a personas de bajos recursos disponer de un financiamiento para el desarrollo de un proyecto o emprendimiento con el fin de generar garantías para que se genere un mayor aporte al desarrollo empresarial en la ciudad de Guayaquil.
- Se recomienda crear mejores condiciones para el acceso a crédito por parte de las Pymes que supongan una reducción de las tasas de interés, y mayor plazo con el fin de

generar una reducción de la carga de obligaciones que pueden generar problemas para el cumplimiento del pago de los créditos.

- Se recomienda que se desarrollen capacitaciones a través de entidades públicas para los propietarios de las pymes sobre cultura financiera con el propósito de que sean capaces de desarrollar un adecuado manejo de los recursos obtenidos a través de crédito para su mejor provecho que tenga una retribución positiva que ayude a cumplir con las obligaciones.

### Bibliografía

- Aguirre y Andrango. (2016). *Preferencias en el uso de productos y servicios financieros que ofrecen las Instituciones del Sistema Financiero Regulado ecuatoriano*. Quito: UTPL.
- Andrade, D. (2016). *Evolución de la banca privada: Después de la crisis financiera en el Ecuador 2000 - 2010*. Sangolquí: ESPE.
- Armendariz, B. (2014). *Economía de las microfinanzas*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Armendariz, B. (2015). *Economía de las microfinanzas*. México: Fondo de Cultura Económica.
- ASOBANCA. (enero de 2020). *Evolución de la Banca Privada*. Obtenido de Asociación de Bancos del Ecuador: [https://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/Evoluci%C3%B3n%20de%20la%20Banca%20-%202001-2020\\_0.pdf](https://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/Evoluci%C3%B3n%20de%20la%20Banca%20-%202001-2020_0.pdf)
- Balkenhol, B. (2015). *Microfinanzas y políticas públicas: Objetivos de eficiencia para un sector responsable*. Amsterdam: Plaza y Valdes.
- Camacho, A. (2017). *El microcrédito y su influencia en la economía*. Santiago de Cali, Colombia: Universidad.
- CFN. (2019). *Análisis del Sistema Financiero Nacional*. Quito: Corporación Financiera Nacional.
- De Soto, H. (2016). *Generalidades del crédito otorgado por la banca*. Santiago, Chile: Anaya Ediciones.
- Defaz, A. (2014). *El impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las instituciones microfinancieras (IMF) en el marco de la cooperación internacional*. Guayaquil: Puce .
- Díaz, C. (2017). Investigación cualitativa y análisis de contenido temático. *Revista General de Información y Documentación*, 1132-1873.
- Elizalde, P. (2017). *Características de las Pymes*. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Evelyn Tapia. (19 de 08 de 2019). Número de créditos en la banca privada de Ecuador se redujo en nueve años. págs. 01-03.
- Guabile, V. (2015). *El crédito del sistema bancario privado y el crecimiento económico del Ecuador en el periodo 2007 - 2012*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Hernández, M. (2018). *Los riesgos financieros en el sector de la banca*. Bogotá, Colombia: Luminus.
- Hernández, R. (2015). *Metodología de la Investigación*. Ciudad de México: Mcgraw Hill.
- INEC. (2014). *Población objetivo: Microfinanzas*. Quito: INEC.

- INEC. (2017). *Desarrollo de las empresas en Ecuador*. Quito, Ecuador: INEC.
- INEC. (2018). *Estratificación del sector empresarial del Ecuador*. Guayaquil, Ecuador: INEC.
- INEC. (2019). *Directorio de empresas*. Guayaquil: INEC.
- Jaramillo, B. (27 de mayo de 2016). *Tipos de empresas en Ecuador*. Obtenido de Bjesite: <https://bjesite.com/2016/05/27/tipo-de-empresas-en-ecuador/>
- Jiménez, J. (2018). *Las ventajas de las Pymes y su importancia en la economía*. Lima, Perú: Universidad de Lima.
- Kuntchey; Ramalho, Rodríguez y Yang. (2015). *La composición del crédito como referente de desarrollo de la economía*. Navarra, España: Pearson.
- López, V. (2014). *Microfinanzas y TIC: Experiencias innovadoras en Latinoamérica*. Santiago: Planeta.
- Madrid, A. (2018). *El emprendimiento como motivación del empresario en el siglo XXI*. México: Universidad de Guadalajara.
- Martínez, H. (2017). *Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador periodo 2010 - 2015*. Riobamba - Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Oleas, J. (2014). *Historia de la Banca Central del Ecuador*. Quito: BCE.
- Olivares, M. (2015). *Las microfinanzas y su aporte en el desarrollo de las familias*. Quito: Universidad Central.
- Pavón, E. (2015). *La participación de la banca en el desarrollo y colocación de créditos para emprendimiento*. Madrid, España: Ecoe Ediciones.
- Revista Líderes. (2016). *La participación de las Pymes en el Ecuador representan el 95% de la estructura empresarial*. Quito, Ecuador: El Comercio.
- Sánchez, B. (2017). *El desarrollo empresarial*. Lima, Perú: Universidad de Lima.
- Sánchez, J. (2014). *Las Microfinanzas y su aporte al desarrollo de la economía ecuatoriana*. Quito: FLACSO.
- SRI. (2018). *Empresas en Ecuador*. Quito, Ecuador: Supercia.
- Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2019). *Reporte de Estabilidad Financiera*. Quito.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2019). *Boletín del sector financiero del Ecuador*. Quito: ASOBANCA.
- Superintendencia de Compañías. (2017). *Categorización de las empresas*. Quito, Ecuador: INEC.
- World Bank Group. (2017). *Participación de las empresas y el acceso a los servicios financieros*. Berlín, Alemania: Banco Mundial.

## Anexos

Anexo 1. Formulario de entrevistas.



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA/MODALIDAD SEMESTRAL**



**FORMATO DE ENTREVISTA REALIZADO A GERENTES DE BANCOS EN LA  
 CIUDAD DE GUAYAQUIL**

La presente entrevista tiene como objetivo conocer el punto de vista de los entrevistados sobre el papel de la banca en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

- 1.- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que la banca privada ofrece en el sector empresarial?**
  
- 2.- ¿Cuáles son los criterios que toman en cuenta para la aprobación del crédito dirigido al desarrollo de emprendimientos?**
  
- 3.- ¿De qué manera considera que la banca privada aporta al desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil?**
  
- 4.- ¿Qué estrategias emplean para ofertar los productos financieros de créditos en el mercado de Guayaquil?**
  
- 5.- ¿Cuál considera que será el papel de la banca privada en el crecimiento de las pymes en Guayaquil durante los próximos 3 años?**

Nombre de la Institución Bancaria:

Cargo:

Nombre:

Página Web

Anexo 2. Entrevistas realizadas a Gerentes de bancos en la ciudad de Guayaquil.



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA/MODALIDAD SEMESTRAL**



La presente entrevista tiene como objetivo conocer el punto de vista de los entrevistados sobre el papel de la banca en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

**1.- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que la banca privada ofrece en el sector empresarial?**

Los servicios que generalmente se ofrecen al sector microempresarial son varios tales como: Adquisición de activos fijos, micro seguros, generación de valoración del negocio, asesoramiento económico y organización del negocio.

**2.- ¿Cuáles son los criterios que toman en cuenta para la aprobación del crédito dirigido al desarrollo de emprendimientos?**

Para otorgar créditos a los emprendimientos consideramos varias variables como documentación personal completa, certificación de un año de trabajo del emprendimiento acompañados de una estabilidad financiera, un garante, además de un registro de ingresos, impuestos, entre otras variables.

**3.- ¿De qué manera considera que la banca privada aporta al desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil?**

La banca privada aporta con financiamientos accesibles para las PYMES con requerimientos mínimos para la obtención de créditos, que garantizaran un crecimiento de estas microempresas, no solo con financiamiento monetario; sino como un guía de crecimiento

**4.- ¿Qué estrategias emplean para ofertar los productos financieros de créditos en el mercado de Guayaquil?**

Las estrategias que solemos aplicar como institución financiera, son asesoramiento gratuito de la mano de un profesional de la rama, con atención personalizada al usuario, facilitamiento de la capacidad de pago, etc

**5.- ¿Cuál considera que será el papel de la banca privada en el crecimiento de las pymes en Guayaquil durante los próximos 3 años?**

Sin duda alguna, será un proveedor económico o una caja chica que se mantendrá a disposición del emprendedor en cualquier época del año, además de un asesor confiable en el crecimiento de este.

**Nombre de la Institución Bancaria:** Banco de Pichincha

**Cargo:** Gerente de la Entidad Financiera

**Nombre:** Anonimato

**Página Web:** <https://bancaweb.pichincha.com/>



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA/MODALIDAD SEMESTRAL**



La presente entrevista tiene como objetivo conocer el punto de vista de los entrevistados sobre el papel de la banca en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

**1.- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que la banca privada ofrece en el sector empresarial?**

Nuestra gama de servicios y productos financieros van desde la compra de equipos para el negocio hasta aseguramiento de los mismos además del local y seguro de vida, e inclusive un guía y asesor financiero para aportar al crecimiento de este.

**2.- ¿Cuáles son los criterios que toman en cuenta para la aprobación del crédito dirigido al desarrollo de emprendimientos?**

Los requerimientos que deben tener los propietarios del negocio son varios tales como: ser cliente de nuestra institución mínimo 6 meses, estabilidad del negocio, actualización de datos personales, y ser mayor de 21 años.

**3.- ¿De qué manera considera que la banca privada aporta al desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil?**

Esta banca aporta a las Pymes como un prestamista facilitador al ser flexibles en sus requerimientos de créditos además de asesores.

**4.- ¿Qué estrategias emplean para ofertar los productos financieros de créditos en el mercado de Guayaquil?**

Las estrategias que generalmente lleva acabo el banco son flexibilidad al no requerir de un garante, comodidad de plazo agilidad de acreditación del crédito.

**5.- ¿Cuál considera que será el papel de la banca privada en el crecimiento de las pymes en Guayaquil durante los próximos 3 años?**

Un fuerte proveedor económico además de ser un amigo confiable por así decirlo a nuestros proveedores, entre otras cosas por supuesto.

**Nombre de la Institución Bancaria:** Banco del Pacifico

**Cargo:** Gerente

**Nombre:** Anonimato

**Página Web** <https://www.bancodelpacifico.com/>



**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA/MODALIDAD SEMESTRAL**



La presente entrevista tiene como objetivo conocer el punto de vista de los entrevistados sobre el papel de la banca en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

**1.- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que la banca privada ofrece en el sector empresarial?**

Los productos y servicios que brindamos son adquisición de inmuebles, seguros al local, además de la compra y ventas de activos, asesoramientos financieros, entre otras.

**2.- ¿Cuáles son los criterios que toman en cuenta para la aprobación del crédito dirigido al desarrollo de emprendimientos?**

Los requisitos son: documentación del acreedor, copia del pago de un servicio básico, pertenecer a la banca con un mínimo de dos años, un garante, y el registro respectivo de sus movimientos financieros de ingresos y gastos del negocio, con un mínimo de 6 meses de actividad

**3.- ¿De qué manera considera que la banca privada aporta al desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil?**

Se aporta con una ayuda económica disponible para aquellos nuevos y andantes emprendedores, que le permita sostener sus negocios en periodos de largo tiempo, además de una ayuda personalizada para el mismo.

**4.- ¿Qué estrategias emplean para ofertar los productos financieros de créditos en el mercado de Guayaquil?**

La innovación y facilidad de pagos a cómodas cuotas del demandante además de montos monetarios que permitan cubrir las necesidades del emprendedor, bajas tasas de interés.

**5.- ¿Cuál considera que será el papel de la banca privada en el crecimiento de las pymes en Guayaquil durante los próximos 3 años?**

Un prestamista y asesor financiero de las PYMES

**Nombre de la Institución Bancaria:** Banco Produbanco

**Cargo:** Gerente

**Nombre:** Anonimato

**Página Web** <https://www.produbanco.com.ec/>



Universidad de Guayaquil

**UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
CARRERA DE ECONOMÍA/MODALIDAD SEMESTRAL**



La presente entrevista tiene como objetivo conocer el punto de vista de los entrevistados sobre el papel de la banca en el desarrollo de las microempresas en la ciudad de Guayaquil.

**1.- ¿Cuáles son los productos y servicios financieros que la banca privada ofrece en el sector empresarial?**

Entre los servicios ofrecidos por el banco tenemos renovación del local, compra de equipos y maquinarias, asesoramiento e innovación del negocio mediante un estudio previo de las demandas del mercado.

**2.- ¿Cuáles son los criterios que toman en cuenta para la aprobación del crédito dirigido al desarrollo de emprendimientos?**

Para otorgar créditos requerimos documentación completa del posible acreedor, certificado del lugar del local, certificado o copia de un servicio básico como luz, agua y factura del emprendimiento.

**3.- ¿De qué manera considera que la banca privada aporta al desarrollo de las pymes en la ciudad de Guayaquil?**

Aportamos como institución económicamente y social ya que buscamos un crecimiento económico de nuestro acreedor y que este ocasione mejoras no solo a este sino a su entorno al convertirse probablemente en un ofertante de empleo

**4.- ¿Qué estrategias emplean para ofertar los productos financieros de créditos en el mercado de Guayaquil?**

Nuestras estrategias son sin duda alguna facilidad de pago según las posibilidades de estos microempresarios, además de la rapidez del crédito

**5.- ¿Cuál considera que será el papel de la banca privada en el crecimiento de las pymes en Guayaquil durante los próximos 3 años?**

Un prestamista financiero y confiable para las PYMES, que se encontrara disponible en cualquier época del año

**Nombre de la Institución Bancaria:** Banco de Guayaquil

**Cargo:** Gerente

**Nombre:** Anonimato

**Página Web** <https://www.bancoguayaquil.com/>