



**UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE
DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y DERECHO
CARRERA DE ECONOMÍA**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA**

TEMA

**ANÁLISIS COMPARADO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS
POR BANCA PRIVADA Y LA PÚBLICA, DIRIGIDOS A LOS
EMPREENDEDORES Y NEGOCIOS POPULARES EN LA CIUDAD DE
DAULE - ECUADOR**

TUTOR

Econ. Carlos Alberto Matiz Rivera, Mgtr.

AUTORES

Jhonatan Miguel Almeida Oleas

GUAYAQUIL

2023



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



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

REPOSITARIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA	
FICHA DE REGISTRO DE TESIS	
TÍTULO Y SUBTÍTULO: Análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule - Ecuador	
AUTOR/ES: JHONATAN MIGUEL ALMEIDA OLEAS	REVISORES O TUTORES: Econ. Carlos Alberto Matiz Rivera, Mgtr.
INSTITUCIÓN: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil	GRADO OBTENIDO: ECONOMISTA
FACULTAD: FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES Y DERECHO	CARRERA: ECONOMÍA
FECHA DE PUBLICACIÓN: 2023	N. DE PAGS: 89
ÁREAS TEMÁTICAS: Ciencias sociales y de comportamiento	
PALABRAS CLAVE: Microcrédito, Banca, Empresa, Negocio, liquidez	

RESUMEN:

El microcrédito puede jugar un rol muy importante en la económica de un país, al ser considerado una de las fuentes de financiamiento para el desarrollo microempresarial, debido a que puede cubrir diferentes necesidades de liquidez en el momento que lo necesite una empresa. En el Ecuador el microcrédito puede ser otorgado por la banca pública, que entre los más importantes se puede mencionar al Banco del Pacífico, BanEcuador. Además, también puede ser concedido la banca privada que entre los más relevantes están Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco Solidario, Banco D-Miro, Banco Finca. En el presente estudio se pretende analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigido a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule - Ecuador. Por tal motivo, se realizó un análisis documental, encuestas y entrevistas que permitieron generar resultados como la banca privada es la elección preponderante a la hora de realizar un microcrédito y los destinos del mismo están asociados con un 45,36% para compra de inventario, un 39,18% para el pago de deudas, un 8,25% para aumento de capital de trabajo y un 7,22% para compra de activo fijo y que los montos mayoritariamente rondan entre los \$1000,00 y 20.000,00.

N. DE REGISTRO (en base de datos):	N. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):		
ADJUNTO PDF:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CONTACTO CON AUTOR/ES: JHONATAN MIGUEL ALMEIDA OLEAS	Teléfono: 0996326252	E-mail: jalmeidaol@ulvr.edu.ec

CONTACTO EN LA INSTITUCIÓN:	Título. Msc. Diana Almeida Aguilera, (Decana) Teléfono: 2596500 Ext. 240 E-mail: dalmeidaa@ulvr.edu.ec Econ. Rosa Salinas Heredia (Directora de Carrera) Teléfono: 2596500 Ext. 226 E-mail: rsalinash@ulvr.edu.ec
------------------------------------	--

Certificado de Antiplagio Académico

ANÁLISIS COMPARADO DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR BANCA PRIVADA Y LA PÚBLICA, DIRIGIDOS A LOS EMPRENDEDORES Y NEGOCIOS POPULARES EN LA CIUDAD DE DAULE - ECUADOR

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%	5%	3%	5%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	assets.ctfassets.net Fuente de Internet	1%
2	www.ces.gob.ec Fuente de Internet	1%
3	issuu.com Fuente de Internet	1%
4	repositorio.uasb.edu.ec Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Ecuador - PUCE Trabajo del estudiante	1%
6	www.derechoecuador.com Fuente de Internet	1%

Firma:



Firmado electrónicamente por:
CARLOS ALBERTO
MATIZ RIVERA

Econ. Carlos Alberto Matiz Rivera, Mgtr.

C.C. 0915079750

Declaración de autoría y cesión de derechos patrimoniales

El estudiante egresado Jhonatan Miguel Almeida Oleas, declara bajo juramento, que la autoría del presente proyecto de investigación, “Análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule - Ecuador”, corresponde totalmente a el(los) suscrito(s) y me (nos) responsabilizo (amos) con los criterios y opiniones científicas que en el mismo se declaran, como producto de la investigación realizada.

De la misma forma, cedo (emos) los derechos patrimoniales y de titularidad a la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil, según lo establece la normativa vigente.

Autor

Firma: 

JHONATAN MIGUEL ALMEIDA OLEAS

C.I. 0919193664

Certificación de Aceptación del Tutor

En mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación “Análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule - Ecuador”, designado(a) por el Consejo Directivo de la Facultad de de Ciencias Sociales y Derecho de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil.

Certifico:

Haber dirigido, revisado y aprobado en todas sus partes el Proyecto de Investigación titulado: “Análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule - Ecuador”, presentado por el estudiante Jhonatan Miguel Almeida Oleas como requisito previo, para optar al Título de Economista, encontrándose apto para su sustentación.

Firma:



Econ. Carlos Alberto Matiz Rivera, Mgtr.

C.C. 0915079750

Agradecimiento

Agradezco a Dios quién me ha guiado y me ha dado la fortaleza para seguir adelante. A mi familia por su comprensión y estímulo constante, quienes han creído en mí siempre dándome ejemplo de superación, humildad y sacrificio, además su apoyo incondicional a lo largo de mis estudios, a mi tutor Econ. Carlos Alberto Matiz Rivera, Mgtr. Sin su guía, su paciencia y constancia este trabajo no lo hubiese logrado. Muchas gracias por sus múltiples palabras de aliento, cuando más las necesite. Gracias por sus orientaciones

Jhonatan Miguel Almeida Oleas

Dedicatoria

Lleno de regocijo, amor y esperanza, este proyecto se lo dedico a mis padres por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad; muchos de mis logros se los debo a ustedes. Me formaron con reglas y con algunas libertades y gracias a sus consejos he logrado saber discernir el buen camino.

A mi hermana que con su amor me demostró que a pesar de las adversidades hay que seguir adelante.

A mi esposa e hijos, por tenerme la paciencia y sacrificar parte de su tiempo por mí, son mi mayor motivación para seguir cumpliendo mis metas ustedes han sido siempre el motor que impulsa mis sueños y esperanzas.

Para aquellas personas que en algún momento de su vida se encuentran sin ánimo y sin aliento, porque al final de ese momento desde el cielo llegaran nuevas fuerzas para continuar hasta poder finalizar el proceso. Hoy cuando concluyo mis estudios, les dedico a ustedes este logro, como una meta más conquistada.

Jhonatan Miguel Almeida Oleas

Índice General

Repositorio Nacional en Ciencia y Tecnología.....	ii
Certificado de Antiplagio Académico	v
Declaración de autoría y cesión de derechos patrimoniales	vi
Certificación de Aceptación del Tutor.....	vii
Agradecimiento	viii
Dedicatoria.....	viii
Índice General	ix
Índice de Tablas	xi
Índice de Figuras	xii
Introducción	1
Capítulo I	1
Diseño de la Investigación.....	1
1.1. Tema.....	1
1.2. Planteamiento del Problema	1
1.3. Formulación del Problema.....	3
1.4. Objetivo General	3
1.5. Objetivos Específicos	3
1.6. Delimitación del Problema	4
1.7. Idea a Defender	4
1.8. Línea de Investigación Institucional/Facultad.	4
Capítulo II.....	5
Marco Teórico.....	5
2.1. Marco Teórico.....	5
2.1.1. Antecedentes de la investigación.....	5
2.1.2. Fundamentos teóricos	13

2.2. Marco Legal.....	23
2.2.1. Constitución de la República del Ecuador	23
2.2.2. Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal	24
2.2.3. Código Orgánico Monetario y Financiero.	25
Capítulo III.....	27
Metodología de la Investigación	27
3.1. Metodología.....	27
3.2. Enfoque de investigación.....	27
3.3. Alcance de la investigación	28
3.4. Técnica e instrumentos	28
3.4.1. Técnica de investigación	28
3.4.2. Instrumento de investigación.....	29
3.5 Población	30
3.6. Muestra	30
3.7. Análisis de resultados.....	31
3.7.1. Análisis documental.....	31
3.7.2. Análisis de las encuestas	40
3.7.3. Análisis de la entrevista	49
Informe Final.....	53
Conclusiones	55
Recomendaciones.....	56
Referencias Bibliográficas	57
Anexos	63

Índice de Tablas

Tabla 1. Análisis de los microcréditos otorgados por la corporación financiera nacional.	5
Tabla 2. Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva	6
Tabla 3. Análisis de los créditos de la banca privada destinados a la microempresa	8
Tabla 4. Análisis de los créditos del sector microempresarial.....	9
Tabla 5. Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos	11
Tabla 6. Incidencia de los microcréditos en el sector financiero popular y solidario	12
Tabla 7. Tipos de política monetaria	15
Tabla 8. Análisis documental – Banco del Pacífico.....	31
Tabla 9. Análisis documental – BanEcuador.....	32
Tabla 10. Análisis documental – Banco Pichincha	33
Tabla 11. Análisis documental – Banco Guayaquil	34
Tabla 12. Análisis documental – Banco Solidario	34
Tabla 13. Análisis documental – Banco D-Miro.....	35
Tabla 14. Análisis documental – Banco Finca.....	36
Tabla 15. Requisitos para microcréditos de la banca pública y privada.....	37
Tabla 16. Cartera bruta de microcrédito periodo 2020-2021 (miles de dólares)	38
Tabla 17. Morosidad de Microcrédito por tipo de institución del 2018 al 2021.	39
Tabla 18. Eficiencia financiera entre la banca privada versus la banca pública. (miles de dólares)	39
Tabla 19. Género de los encuestados.....	40
Tabla 20. Tipo de comercio de los encuestados.....	40
Tabla 21. Institución donde ha solicitado crédito.....	41
Tabla 22. Mejor método de pago al solicitar un microcrédito	43
Tabla 23. Sentimiento de perjuicio al solicitar un microcrédito	45
Tabla 24. Problemas al realizar el pago del microcrédito.....	47
Tabla 25. Repercusión favorable del microcrédito	48

Índice de Figuras

Figura 1. Participación microfinanciera por tipo de institución 2021	38
Figura 2. Solicitud de crédito	41
Figura 3. Menor requerimiento al solicitar un microcrédito	42
Figura 4. Menor interés al solicitar un microcrédito	42
Figura 5. Mejor tiempo para el pago al solicitar un microcrédito.....	44
Figura 6. Mejor explicación de los términos al solicitar un microcrédito.....	44
Figura 7. Monto solicitado del microcrédito.....	46
Figura 8. Otorgamiento total del microcrédito.....	46
Figura 9. Destino del microcrédito.....	48

Índice de Anexos

Anexo 1: Formato de Encuesta	63
Anexo 2: Formato de Entrevista.....	67
Anexo 3. Fotos de la realización de las encuestas.....	69
Anexo 4. Entrevista a Ing. Christian Lopez.....	74

Introducción

La economía ecuatoriana presenta constantemente nuevos retos económicos en todos los sectores productivos, esto implica una diversificación en los tipos de empresas acorde a la realidad actual del país, tanto a nivel estructural, organizacional y financiero. Las organizaciones pueden dividirse en grandes, medianas y pequeñas; pero en la actualidad existe un rubro emergente dentro de este tipo de establecimientos comerciales, como lo son los emprendedores y los negocios populares.

Este tipo de establecimientos comerciales está representado por una gran cantidad de ecuatorianos que pretenden establecer un nuevo comercio para que este simultáneamente continúe creciendo y se convierta en una compañía grande. Los emprendedores y negocios populares, al no contar con un buen apalancamiento financiero, se ven constantemente en una incertidumbre al momento de capitalizarse, ya sea por motivos de expansión o para afrontar algún problema en específico.

El sistema bancario ecuatoriano contempla una cartera de crédito para estos establecimientos comerciales definidos como microcréditos, los mismos que, en su calidad de presentación, pretenden ser accesibles al público en general. Esta herramienta financiera puede ser otorgada tanto por la banca pública, como la privada; no obstante, no existe un estudio en el cual contemple cuál es la mejor opción para el emprendedor o negocio popular.

Por tal motivo, se ha seleccionado a la ciudad de Daule como punto de partida para analizar comparativamente los microcréditos otorgados por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares, estableciendo el siguiente esquema de investigación:

El capítulo I se plantea el problema relacionado con los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares en la ciudad de Daule; así como los objetivos y su delimitación.

En el capítulo II se definen los fundamentos teóricos que van en concordancia con la teoría económica en política monetaria, los elementos teóricos del mercado del crédito, las microfinanzas, los microcréditos, la banca privada y la banca pública, las PYMES, MIPYMES, emprendedores y negocios populares; la asimetría de información, la selección adversa y el racionamiento.

En el capítulo III se define la metodología de investigación donde se pretende realizar entrevistas tanto a emprendedores y negocios populares de la ciudad de Daule, como a trabajadores de alto cargo jerárquico de la banca pública y privada. Y finalmente se establece un informe donde se contempla comparativamente cuál es la mejor opción para este tipo de establecimientos comerciales.

Capítulo I

Diseño de la Investigación

1.1. Tema

Análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador.

1.2. Planteamiento del Problema

El crédito juega un rol muy importante en la economía de un país, al ser considerado una de las fuentes de financiamiento para el desarrollo empresarial, debido a que puede cubrir diferentes necesidades de liquidez en el momento que lo necesite una organización. El entorno empresarial es muy versátil y las tendencias de mercado tienden a cambiar de un momento a otro, esto implica, que las organizaciones puedan tener periodos donde gocen de un buen poder adquisitivo, y de momentos en el cual necesiten de un apalancamiento financiero para el desarrollo de sus operaciones diarias.

No obstante, el crédito no es tan solo utilizado como una herramienta para cubrir las necesidades de liquidez en un momento determinado, sino también, como estrategia de crecimiento de una organización al ser colocado como una inversión para el crecimiento estructural, apertura de una nueva línea comercial, etc. Dentro de este apartado, donde se establecen los destinos de un crédito, existe uno caracterizado por dar respuesta a las pequeñas empresas (PYMES) microempresas (MIPYMES), emprendimientos y negocios populares, el cual se define como microcrédito.

El microcrédito está inmerso solo como una parte, aunque no por ende menos importante, de un sistema integral de servicios financieros que brindan las microfinanzas, conceptos que aun cuando generaran sustanciales investigaciones, con relación a los beneficios que crea en el sector de financiamiento de las pymes (De los Santos y otros, 2020, p. 5).

En el Ecuador el microcrédito puede ser otorgado por la banca pública, que entre los más importantes se puede mencionar al Banco del Pacífico, BanEcuador. Además, también puede ser concedido la banca privada que entre los más relevantes están Banco Pichincha, Banco Guayaquil, Banco Solidario, Banco D-Miro, Banco Finca.

Se establece como microcrédito en el Ecuador, cuando una persona natural o jurídica con un nivel de ventas igual o inferior a los \$100.000,00 solicita un préstamo a una entidad bancaria para ser destinados a actividades de producción en pequeña escala y cuya fuente principal de pago está establecido por el producto de las ventas generadas por dichas actividades (Junta de Regulación Monetaria Financiera, 2018).

Según el Servicio de Rentas Internas (2021) mediante el Decreto Ejecutivo N. 304 indica que, las personas naturales y jurídicas con ingresos brutos anuales de hasta \$300.000 pasan a ser derivados como emprendedores. Mientras que las personas con ingresos brutos anuales de hasta \$20.000 son adjudicados como negocios populares en el Ecuador.

El microcrédito puede considerarse uno de los métodos más utilizados para cubrir diferentes necesidades de liquidez de las PYMES, MIPYMES, emprendimientos y negocios populares en el territorio ecuatoriano. No obstante, el acceso o las condiciones para postular al mismo, genera una cierta inconformidad en este tipo de organizaciones, que en un momento determinado se ven en la necesidad de resolver un problema financiero.

Para muchos microempresarios resulta complicado hacer frente a sus obligaciones crediticias adecuadamente; estas complicaciones por lo general se encuentran ligadas a problemas como: las altas tasas de interés asociadas al microcrédito, el exceso en la capacidad de endeudamiento adquirido o la simple disminución en el nivel de ventas de sus negocios (Honores & Samaniego, 2018, p. 53).

Según la Junta de Regulación Monetaria Financiera (2018) en el Ecuador la tasa referencial para el establecimiento del microcrédito es el siguiente: Microcrédito minorista 28,50%, Microcrédito de Acumulación Simple 25,50% y Microcrédito de Acumulación Ampliada 23,50%. Y la tasa máxima referencial es: Microcrédito minorista 30,50%, Microcrédito de Acumulación Simple 27,50% y Microcrédito de Acumulación Ampliada 25,50%.

Otro aspecto a mencionar es que el periodo postpandemia que vive el Ecuador, ha generado que muchos emprendimientos y negocios populares necesiten de herramientas financieras como el microcrédito para garantizar el desarrollo de sus funciones. La probabilidad de solicitar un crédito por parte de este tipo de organizaciones que han bajado sus ventas es del 20%, no obstante, los que no tenían ingresos continuos antes de la pandemia tendrán dificultades para acceder al mismo (Guachamín, Díaz, & Guevara, 2021).

El periodo 2021 en el Ecuador, además de los cambios económicos y operacionales que ha provocado la pandemia, también se propuso un nuevo régimen empresarial a los emprendedores y negocios populares, definido como el Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios populares RIMPE. “Los contribuyentes que al 31 de diciembre de 2021 hayan pertenecido al Régimen General, Régimen Impositivo Simplificado (RISE) y Régimen para Microempresas (RIMI) y que contemplen las condiciones para pertenecer al RIMPE, se adjudicarán a dicho régimen de manera automática” (Servicio de Rentas Internas, 2021).

El presente trabajo investigativo pretende establecer un análisis comparativo de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador. Esta comparación se plantea desde el punto de vista de la accesibilidad y condiciones a cumplir por parte de las organizaciones anteriormente mencionadas; y los elementos concluyentes aportarán a futuros estudios que pretendan mejorar este sector empresarial.

1.3. Formulación del Problema

¿Cómo ha incidido el microcrédito dirigido a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, comparativamente de la banca privada y la pública?

1.4. Objetivo General

Analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador

1.5. Objetivos Específicos

- Sistematizar los fundamentos bibliográficos referentes al microcrédito y su impacto en las PYMES, MIPYMES, emprendimientos y negocios populares, contrastando a la banca pública y privada.
- Evaluar la accesibilidad al microcrédito de los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, comparando a la banca pública versus la privada.

- Comparar las condiciones establecidas en los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador.

1.6. Delimitación del Problema

- Delimitación Espacial: Ámbito nacional República del Ecuador.
- Delimitación Temporal: periodo 2021

1.7. Idea a Defender

Los microcréditos otorgados por parte de la banca privada y la pública, pueden dinamizar el comercio de los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador.

1.8. Línea de Investigación Institucional/Facultad.

La investigación guarda relación con la *Línea 4. Desarrollo estratégico empresarial y emprendimientos sustentables*, de la Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil. Asimismo, se asocia a la Línea de la Facultad de Ciencias Sociales y Derecho, titulada *Desarrollo, sostenibilidad económica y matriz productiva; sub-línea 2: Gestión sostenible y de la Innovación*.

Capítulo II

Marco Teórico

2.1. Marco Teórico

Debido a que el presente trabajo investigativo pretende analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, es necesario establecer una referenciación bibliográfica de los temas relacionados con las herramientas financieras en las organizaciones y su impacto en las PYMES, MIPYMES, emprendimientos y negocios populares.

2.1.1. Antecedentes de la investigación

Tabla 1.

Análisis de los microcréditos otorgados por la corporación financiera nacional.

ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PROVINCIA DEL GUAYAS			
Título:	CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL A LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PROVINCIA DEL GUAYAS	Institución:	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
Año:	2022	País:	ECUADOR
CONSTANTE CHILÁN			
Autor(es):	SANDY NICOLE VILLACRÉS VACA GEORGE DIXON	Ciudad:	GUAYAQUIL
Resumen de la investigación			
Problema:	La economía del país en estos últimos años ha tenido serias dificultades a raíz de la disminución de los precios internacionales del petróleo, lo que ha repercutido en toda la economía, afectando a negocios ya establecidos y también generando mayor desempleo o empleo inadecuado. Esta situación ha llevado la aparición de múltiples emprendimientos informales. Sumado a ello, la aparición del COVID-19 que ha lacerado seriamente las estructuras empresariales de muchas pequeñas, medianas empresas, dejando en la desocupación a miles de trabajadores e incrementándose la informalidad en la economía como medio de subsistencia con el consabido mínimo consumo.		
inicio			
Objetivos:	Objetivo General		

	<p>Analizar el comportamiento de los microcréditos otorgados por parte de la CFN a las Pymes en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Sistematizar los antecedentes y fundamentos teóricos de la investigación.</p> <p>Indagar sobre la actividad crediticia histórica de la Corporación Financiera Nacional, direccionada a las Pymes en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas.</p> <p>Indagar las fortalezas, debilidades (internas); las oportunidades y amenazas de la actividad crediticia por parte de la Corporación Financiera Nacional a las Pymes en la ciudad de Guayaquil.</p>
Metodología:	<p>Enfoque: cuantitativo</p> <p>Alcance de investigación: Documental – Descriptiva</p> <p>Método: Deductivo</p> <p>Técnicas: Cuantitativo Documental</p>
Resultados: Capítulo III	<p>La colocación de los créditos por parte de la CFN al término del año 2020, se plantea como un esquema de primer piso y segundo piso, en el cual se aprovechan las ventajas y potencialidades de cada una de las modalidades de colocación de recursos en los sectores productivos. El 75,85 por ciento de las colocaciones totales del periodo 2020, fueron dirigidas a operaciones destinadas a capital de trabajo, por USD 215.40 millones en 6,469 operaciones mientras que la inversión en activo fijo llegó a USD 68.60 millones en 200 operaciones. La alta demanda por capital de trabajo está estrechamente ligada a las necesidades operativas de las empresas, bajo el difícil escenario de la pandemia del COVID-19.</p>
Conclusiones: Al final	<p>En cuanto a la contrastación sobre la colocación de créditos por parte de CFN a nivel de Ecuador se evidencia que las ciudades más beneficiadas con los créditos son Guayaquil y Quito, quedando rezagadas ciudades pequeñas como: Ambato, Loja y muchas más que requieren de operaciones de crédito para reactivarse y solucionar uno de los problemas más lacerantes de la sociedad y que se relaciona con el empleo y porque no con la pobreza.</p>
	<p>Fuente: Constante y Villacrés (2022) Elaborado por: Almeida (2023)</p>

Tabla 2.
Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva

Título:	Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva por el sistema financiero público y privado existente en el Cantón la Troncal, provincia del Cañar	Institución:	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
----------------	--	---------------------	---

Año:	2021	País:	ECUADOR
Autor(es):	JESSICA MARIELA CÓRDOVA UZHCA	Ciudad:	GUAYAQUIL

Resumen de la investigación

Problema:
inicio

La característica principal o condición que diferencia los créditos públicos y privados es la finalidad de su establecimiento, la banca pública busca fomentar el apoyo y desarrollo de los ciudadanos, mientras que la banca privada tiene la finalidad de conseguir beneficios propios, por esto, se derivan diferentes grados de impacto dentro de los negocios o proyectos que se plantean los inversionistas, puesto que, las tasas de interés suelen ser mayores en el sector privado y, por ende, termina influyendo en las ganancias de las empresas del ámbito productivo.

Objetivo principal

Analizar las características que diferencian el otorgamiento de créditos a los sectores productivos por parte de la banca pública y privada existente en el Cantón La Troncal.

Objetivos específicos

Diagnosticar los antecedentes y fundamentos teóricos que abordan la investigación.

Objetivos:

Evaluar los principales requisitos y tiempo de respuesta para el otorgamiento de créditos al sector productivo por parte de las instituciones financieras públicas y privadas existentes en la zona de estudio.

Indagar sobre los plazos y tasas de interés que se aplica al otorgamiento de créditos para el sector productivo por parte de las instituciones financieras públicas y privadas.

Examinar las políticas económicas que se han gestado en el último quinquenio a favor del otorgamiento de créditos para los sectores productivos del Ecuador

Enfoque: Mixto

Tipo de investigación: exploratoria, descriptiva y explicativa

Metodología: **Método:** Inductivo - deductivo

Técnicas: Cuantitativo ENCUESTA

Cualitativo ENTREVISTA

Resultados:
Capítulo III

La banca privada muestra una mayor tendencia en la generación de operaciones de crédito productivo con respecto a la banca pública, denotándose diferencias que superan el 50% en las transacciones realizadas para los últimos cinco años, es decir, que el rango de acción de las entidades gubernamentales no abastecen a la demanda de los emprendedores, que, no obstante de visualizar con mejores características a este tipo de instituciones, recurren a la de origen particular para poder solventar gestiones empresariales o productivas

Conclusiones: Al final	La investigación permitió observar que características distinguen a las empresas o instituciones financieras privadas y públicas, denotándose que las privadas buscan la generación de créditos para la entidad mientras que la de origen público tienen la finalidad de brindar asistencia en operaciones financieras a los ciudadanos. En lo que respecta a créditos productivos se visualiza que las tasas de interés de las entidades particulares son superiores promediándose en un 9% mientras que las públicas ofrecen un 2% mayor en estas operaciones.
Fuente: Córdova (2021) Elaborado por: Almeida (2023)	

Tabla 3.
Análisis de los créditos de la banca privada destinados a la microempresa

ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DE LA BANCA PRIVADA DESTINADOS A LA MICROEMPRESA Y SU INCIDENCIA EN LA PRODUCCIÓN Y EL EMPLEO EN ECUADOR PERIODO 2015-2019			
Título:		Institución:	UNIVERSIDAD LAICA VICENTE ROCAFUERTE DE GUAYAQUIL
Año:	2021	País:	ECUADOR
Autor(es):	RAUL ABSALON MACIAS CANTOS	Ciudad:	GUAYAQUIL

Resumen de la investigación

Problema: inicio	Los créditos aún mantienen ciertas brechas debido a las condiciones de los mercados de bienes y capital que son variables consideradas para la otorgación de financiamientos y cuyos componentes tienen un efecto en el riesgo país, 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.
Objetivos:	<p style="text-align: center;">Objetivo general</p> <p style="text-align: center;">Analizar la incidencia de los créditos otorgados por la banca privada en la producción y el empleo de la microempresa ecuatoriana en el periodo 2015-2019.</p> <p style="text-align: center;">Objetivos específicos</p> <p style="text-align: center;">Explicar los fundamentos teóricos de los créditos y su incidencia en la producción y empleo de las microempresas.</p> <p style="text-align: center;">Diagnosticar la situación de la microempresa ecuatoriana y su acceso al crédito bancario (necesidad del segmento).</p>

Determinar las principales debilidades, fortalezas, amenazas y oportunidades del crédito otorgado por la banca privada para el desarrollo de la microempresa ecuatoriana.

Enfoque: Mixto

Tipo de investigación: Bibliográfica, Documental y Exploratoria.

Metodología: **Método:** Cuantitativo método estadístico

Cualitativo: análisis, la narración entre otras

Técnicas: Cuantitativo Encuesta

Cualitativo Análisis documental

Resultados: 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 **Capítulo III** 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: Los resultados reflejan que la banca privada es un referente en el desarrollo del crédito, productivo y comercial donde los bancos pequeños en más del 50% aportan en la otorgación de créditos a las microempresas para el desarrollo de inversiones, puesta en marcha de proyectos, ampliaciones, entre otros. La evolución de la cartera de crédito ha demostrado **Al final** 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.

Fuente: Macias (2021)
Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 4.
Análisis de los créditos del sector microempresarial

ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO 2014 – 2017			
Título:	MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO 2014 – 2017	Institución:	Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE De Guayaquil
Año:	2019	País:	ECUADOR
Autor(es):	LUPE GRACIELA JÁCOME GARCÍA	Ciudad:	GUAYAQUIL
Resumen de la investigación			

Problema:	En este trabajo de investigación se busca poder dar una solución oportuna y de manera inmediata a las grandes limitantes a las que se ve enfrentadas las microempresas al momento de querer acceder a un crédito por medio de entidades financieras que prestan este tipo de servicios de crédito con la finalidad de fomentar el desarrollo económico. De esta manera lograr identificar las diferentes falencias que existen en este sector.
inicio	
Objetivos:	<p>Objetivo general</p> <p>Analizar los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014-2017</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar los fundamentos teóricos de varios autores Conocer los requisitos que solicitan las Instituciones Financieras para obtener un crédito para microempresarios. Analizar la situación actual de los microempresarios de los sectores delimitados en la Parroquia Ximena .</p>
Metodología:	<p>Enfoque: Mixto</p> <p>Tipo de investigación: Exploratoria, Explicativa, de campo y descriptiva</p> <p>Método: Estadístico – Analítico</p> <p>Técnicas: Cuantitativo Encuesta</p> <p>Cualitativo Entrevista y Observación</p>
Resultados:	Se pudo dar a conocer por medio de la encuesta que la tasa de interés al momento de obtener un microcrédito fue de 59.52% las personas que recibieron una tasa de interés del 24% al 26% de interés y un 34.13% de encuestados recibió una tasa de interés del 26.1% al 28% de interés al momento de realizar su microcrédito. Al momento de preguntar sobre el tiempo que llevo obtener un préstamo, los encuestados indicaron que con un 46.03% les llevo 2 Semanas poder obtener su microcrédito, mientras el 34.13% tardó 3 Semanas y un 17.46% le llevo 4 Semanas poder obtener su microcrédito y como dato final se pudo obtener que el 50% de los encuestados ha realizado un microcrédito por un monto de \$501 a \$1000
Capítulo III	
Conclusiones:	Se analizó que los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil fueron por un monto total de \$222.998.375,58 en el año 2014, de \$190.828.158,23 en el año 2015, de \$162.556.852,91 en el año 2016, de \$205.649.469,70 en el año 2017 y de \$210.688.235,23 en el año 2018. Dentro de este análisis se pudo determinar a los tres principales bancos con mayor participación en este periodo el cual fue el Banco Solidario con una participación del 28% con un monto de total de \$276.120.697,74, en segunda posición está el Banco D-Miro con una participación del 23% y un monto total de \$227.023.083,13 y en tercera posición encontramos al Banco Pichincha con una participación del 21% y un monto total de \$213.525.054,26 en el total del periodo 2014 – 2017.
Al final	
Fuente: Jácome (2019) Elaborado por: Almeida (2023)	

Tabla 5.
Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos

ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS BANCARIOS DESTINADOS A EMPRESARIOS EN EL CANTÓN EL TRIUNFO, PROVINCIA DEL GUAYAS ZONA DE PLANIFICACIÓN 5			
Título:		Institución:	Universidad Laica VICENTE ROCAFUERTE de Guayaquil
Año:	2018	País:	ECUADOR
Autor(es):	CARLOS XAVIER REINOSO MORÁN KAREN CATHERINE RUBIO RAMÍREZ	Ciudad:	GUAYAQUIL
Resumen de la investigación			
Problema:	En el cantón El Triunfo a pesar de contar con una institución financiera dirigida y encargada de otorgar los créditos de emprendimiento y ofrecerles el seguimiento respectivo no se ha visto explotado al máximo exponentes por variaciones en los procesos y economía del país, pese a que desde Mayo del 2016 se creó un fondo productivo de \$20 millones dirigidos a los emprendedores.		
inicio			
Objetivos:	<p>Objetivo general</p> <p>Analizar el comportamiento de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Analizar la fundamentación teórica empleada y verificar si es aplicable como posible solución del problema para desarrollar el nivel de vida de las personas del sector.</p> <p>Conocer las principales fuentes de financiamiento del microemprendimiento en el cantón El Triunfo y confrontar el comportamiento de las operaciones de crédito el número de emprendimientos microempresariales existentes en la zona de estudio. Averiguar sobre el comportamiento de las tasas de interés activas en el último quinquenio y conocer sobre la exigencia de requisitos que deben cumplir los destinatarios de los créditos microempresariales.</p>		
Metodología:	<p>Enfoque: Mixto</p> <p>Tipo de investigación: Exploratoria – Descriptiva</p> <p>Método: Estadístico – Analítico</p> <p>Técnicas: Cuantitativo ENCUESTA</p> <p>Cualitativo ENTREVISTA</p>		

Resultados:	La mayoría de la población microempresaria del cantón El Triunfo las edades fluctúan entre los 24 y 77 años, la población femenina ocupa el 51.8% de la muestra lo que indica que al ser un cantón mayoritariamente agrícola las mujeres están consiguiendo alternativas para mejorar los ingresos del núcleo familiar. Se estableció que la mayoría de los negocios tenían más de 3 años de funcionamiento la actividad que genera una mayor ganancia es la dedicada al comercio por los diferentes márgenes de rentabilidad.
Capítulo III	
Conclusiones:	Las principales fuentes de financiamiento para los microemprendimientos en el cantón son otorgadas mediante 3 formas diferentes: BAN Ecuador (con la presentación de un proyecto), instituciones reguladas y no regulados que exigen como requisito tener al menos 1 año de experiencia en la actividad y mediante financiamientos informales (chulco o préstamos a familiares por el cual se devuelve el capital prestado con un interés).
Al final	

Fuente: Reinoso y Rubio (2018)
Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 6.
Incidencia de los microcréditos en el sector financiero popular y solidario

Título:	Incidencia de los microcréditos en el sector financiero popular y solidario de Guayaquil en el periodo 2013-2017”	Institución:	UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL
Año:	2020	País:	Ecuador
Autor(es):	Fabían David Noboa Chabla Pierina Xiomara Tagle Heredia	Ciudad:	Guayaquil
Resumen de la investigación			
Problema:	Existen diversos retos actuales que enfrenta el sistema financiero dentro de la economía popular y solidaria como lo son la falta de una inclusión financiera, económica y social diversa, la insuficiente oferta financiera, la existencia de una atomizaciónl financiera, y una inadecuada oferta de financiamiento crediticio que no toma en cuenta las características de la demanda específica de financiamiento, falta de organización del sector popular y solidario y su problemática intra-sectorial.		
Objetivos:	Objetivo general. Determinar la incidencia de los microcréditos en el sistema financiero popular y solidario de Guayaquil en el periodo 2013-2017. Objetivos específicos		

Identificar los mecanismos de gestión para difundir información y capacitar a las Cooperativas de Ahorro y Crédito con respecto a los servicios del microcrédito.

Analizar de forma comparativa los microcréditos que ofertan las Cooperativas de Ahorro y Crédito solidarias vs las finanzas convencionales.

Describir a partir del destino del microcrédito las implicaciones que este tiene en el desarrollo económico.

Proponer acciones dirigidas a la SEPS, enfocadas en la actualización y mejor presentación de su plataforma digital.

Enfoque: Mixto

Tipo de investigación: descriptiva

Metodología: **Método:** Deductivo – analítico

Técnicas: Cuantitativo documental

Cualitativo documental

Resultados: En base a las recomendaciones planteadas anteriormente se propone como una futura investigación la segmentación del crédito por género y edad dentro del sector financiero popular y solidario y la banca en general, con el objetivo de determinar los factores que inciden en las decisiones financieras de los sujetos de créditos, y a su vez determinar la desigualdad de género existente en este sector.

Capítulo III

Conclusiones: De acuerdo al objetivo que busca determinar la incidencia de los microcréditos en el sistema financiero popular y solidario de Guayaquil en el periodo 2013 – 2017, los factores principales que inciden en el crecimiento de las COAC's se centran en las facilidades del acceso al microcrédito en estas entidades, así como también los montos de las tasas de interés que son menores a los que ofrece la banca privada, y a su vez los microcréditos dentro del sistema financiero popular y solidario representan aproximadamente un 40% del total de los servicios financieros en Guayaquil, durante dicho periodo.

Al final

Fuente: Noboa y Tagle (2020)
Elaborado por: Almeida (2023)

2.1.2. Fundamentos teóricos

2.1.2.1. Teoría Económica en la Política Monetaria

Lo primero que se debe definir es que la moneda de un país no es más que otro tipo de mercancía o servicio y debe ser tratada como tal, como segundo punto, es que este elemento puede provocar inflación o deflación como fenómeno propio, exclusivo e inevitable del sistema monetario estatista; no obstante, dentro de un sistema monetario natural carece de sentido hablar de inflación o deflación (Jácome, Lara, Conde, & Chávez, 2018).

La instrumentación de la política monetaria de un país se sustenta en el proceso continuo de interacción entre la autoridad y la población; dentro del mismo, las autoridades evalúan, determinan, dictaminan y revisan sus políticas, así como sus instrumentos; por otra parte, la población se adapta, compagina y anticipa el comportamiento de la autoridad. Entonces, los resultados de la política pueden describirse como un equilibrio endógeno que es resultado de la interacción entre los agentes económicos y el Estado (Hernández, 2020).

Para Jácome y otros (2018) los desajustes monetarios bajo el principio cuantitativista solo se traducen en variaciones de precios sin afectar las variables reales de la economía como la inversión, el empleo y la producción; y se fundamenta en dos principios esenciales:

- El pleno empleo de los factores productivos, el cual asegura un libre juego de las fuerzas del mercado y la situación normal de la economía.
- La conservación del poder adquisitivo del dinero, el cual permitirá realizar diferentes tipos de transacciones y proporcionará un mecanismo de medición de los niveles de ingreso.

Teniendo estos puntos definidos, la política monetaria de un país puede ser contractiva o, por el contrario, expansiva; este tipo de decisiones son tomadas por los bancos centrales de cada nación o agrupación económica de los mismos. Cuando se establece una política monetaria expansiva, se produce un incremento de la oferta monetaria, el cual consecuentemente genera un aumento en los niveles de producción y empleo, ya que provoca una disminución del tipo de interés del mercado que favorece a la inversión privada (Jácome, Lara, Conde, & Chávez, 2018).

Por otra parte, cuando se instaura una política monetaria contractiva, se disminuye la oferta monetaria de una nación, provocando un aumento en el tipo de interés y una reducción significativa de la inversión privada y, por lo tanto, del nivel de empleo y producción (Jácome, Lara, Conde, & Chávez, 2018).

Tabla 7.
Tipos de política monetaria

Política Monetaria	
Política monetaria expansiva	Política monetaria contractiva
Compra de bonos en el mercado abierto	Venta de bonos en el mercado abierto
Disminución del coeficiente legal de caja	Aumento del coeficiente legal de caja
Disminución del tipo de interés de referencia	Aumento del tipo de interés de referencia

Fuente: Jácome y otros (2018)
Elaborado por: Almeida (2023)

En la tabla 7 se puede observar los tipos de política monetaria que puede ejecutar un país, donde la política monetaria expansiva se caracteriza por la compra de bonos en el mercado abierto, disminución del coeficiente legal de caja y el tipo de interés de referencia. Por otro lado, la política monetaria contractiva establece la venta de bonos en el mercado abierto y el aumento del coeficiente legal de caja y del del tipo de interés de referencia.

El dinero dentro de la economía representa cuatro funciones específicas: un medio de pago, unidad de cuenta, depósito de valor; las mismas que están interrelacionadas y su conjunción diaria estará dictaminada por la política monetaria y financiera que desarrolle un país. Este elemento también es considerado un bien jurídico regulado por una comunidad social en cuanto a moneda que se intercambia, pago en las relaciones patrimoniales y como unidad de cuenta con poder adquisitivo (Calvo, Fernandez, Galindo, Parejo, & Rodriguez, 2011).

2.1.2.2. Elementos teóricos del mercado del crédito

Para Romero y otros (2021) el crédito es una transacción donde intervienen dos figuras principales: el acreedor y el deudor. Dentro de este proceso, el acreedor transfiere temporalmente recursos en valor actual al deudor con la promesa de que el mismo sea devuelto en el futuro con la inclusión de una prima adicional que es el interés.

El deudor debe pasar por una fase de calificación para ser considerado sujeto de crédito, la cual estará determinada con la posibilidad de que el mismo pueda generar suficientes ingresos que puedan responder a las obligaciones adquiridas. La otorgación del crédito está basada en la confianza del acreedor al deudor, donde el encargado de constituir esta transacción son las instituciones financieras tanto privadas como públicas (Magallán, 2022).

Las instituciones financieras presentan una función característica al momento del crédito, ya que dentro de este apartado su función principal es captar, canalizar y asignar los excedentes financieros generados por sus depositantes, los mismos que pueden ser individuos o empresas, hacia instituciones o la población en general que lo necesitan (Paca, 2021).

El sistema financiero juega un rol muy importante dentro de la economía, ya que permite la canalización del ahorro hacia la generación de riqueza mediante la inversión; de tal manera que, mediante su intermediación como canal de crédito, establece un mecanismo de transmisión de la política monetaria y de fundamentación sobre los impactos del fenómeno del racionamiento dentro de la actividad económica (Delgado & Chávez, 2018).

2.1.2.3. Microfinanzas

Con la iniciativa de Muhammad Yunus a inicios de la década de los 70, los microcréditos han despertado un interés creciente a nivel mundial, ya que se ha demostrado que accediendo a este tipo de servicios microfinancieros reduce la pérdida de tiempo, mejora la capacidad de administrar el riesgo e incrementa los ingresos y la calidad de vida. Otros autores definen que esta herramienta fue creada para generar un cambio social, por el hecho de que incluye a un porcentaje de población excluida al mercado financiero formal, dando la oportunidad de incursionar en servicios de crédito, ahorro y expansión de emprendimientos de la economía social (Orazi, Martínez, & Vigier, 2020).

Las microfinanzas están compuestas por un conjunto de elementos financieros, entre los que se encuentran los microcréditos, el asesoramiento técnico y legal, la capacitación, los microseguros, el seguimiento de proyectos, entre otros. Este tipo de servicios tiene la característica de ser distintos a los tradicionales porque no reparen exclusivamente en garantías tangibles, siendo los criterios de asignación más intensivos en información personal o grupal, además de existir un mayor seguimiento y asesoramiento de los proyectos que por lo general tienden a ser emprendimientos (Orazi, Martínez, & Vigier, 2020).

El principal servicio ofrecido por las microfinanzas es el microcrédito, el cual se constituye como un instrumento de lucha contra la pobreza e impulsadora del desarrollo. Dentro de este campo se busca la generación de facilidades de acceso a recursos que permitan potenciar iniciativas productivas a escala microempresarial, sector que juega un papel determinante dentro del desarrollo local de un país (Sanhueza, 2019).

Para Sanhueza (2019) el impacto que tiene las microfinanzas en la economía de un país está respaldado en al menos cuatro razones:

- Compara el costo de mejorar la calidad de vida de las personas receptoras del microcrédito con el costo vinculado a generar el mismo impacto mediante otro tipo de intervenciones.

- Factibilidad de diseñar mejores procesos y productos tomando como referencia el conocimiento que se genera sobre los clientes.
- Aprendizaje de las estructuras alternativas que tienen concordancia con la atención microfinanciera y su influencia en los clientes.
- Provisión de información sobre productos y servicios que podrían funcionar mejor con una correcta segregación de los tipos de clientes.

Si bien puede existir una confusión en los términos microfinanzas y microcrédito, el primero hace referencia a una amplia gama de servicios financieros donde están incluidos los microcréditos, los microahorros, los microseguros, las transferencias de remesas, entre otros. Mientras que el segundo término se utiliza exclusivamente para la concesión de préstamos (Toledo, 2021).

2.1.2.4. Microcréditos

La creación de los microcréditos parte de la idea de proporcionar recursos financieros a las microempresas, con la finalidad de que este instrumento financiero sirva de apalancamiento al crecimiento y desarrollo de este tipo de instituciones para que continuamente escalen en su tipo de constitución hacia pequeñas empresas y luego a medianas empresas y así trasciendan en la vida económica de un país (Beltrán, Sansores, & Gómez, 2020).

La Unión Europea considera como microcréditos a los préstamos menores a 25.000 euros, donde datos de este sector económico indican que la media de solicitud de este instrumento financiero es de \$10.000 euros. La tendencia menciona que las empresas que suelen pedir este tipo de préstamos tienen menos de 10 empleados, que constituyen el 91% de las empresas europeas; otro indicador importante, es que los microcréditos también son adquiridos por personas inactivas económicamente que quieren poner en marcha un nuevo negocio, pero no tienen acceso a los servicios tradicionales de la banca (Ferro, 2020).

La figura del microcrédito también ha ido evolucionando en los últimos tiempos en Latinoamérica con instrumentos como sistemas de ahorro, microseguros u otras modalidades que pueden guardar asimetría con una financiación tradicional, pero la misma guarda finalidades de carácter social. Después de la pandemia por Covid-19 algunos países Sudamericanos han establecido líneas de microcréditos avalados con bajas tasas de interés, estando las entidades financieras a disposición de conceder estos préstamos a las personas que están en la capacidad de satisfacer puntualmente los pagos (López C. B., 2021).

Existen varios pensamientos acerca de los microcréditos y de cómo estos intervienen en la económica y en el desarrollo productivo de un país, pero uno de los puntos que más destacan a la hora de definirlo es que esta herramienta busca reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros y se caracteriza por ayudar en la iniciación y desarrollo de nuevos negocios pequeños definidos como microempresas (Vallejo & Ochoa, 2019).

El microcrédito también es considerado como una innovación financiera que surge con la finalidad de cubrir la necesidad de las personas que presentan dificultades de solvencia al solicitar los servicios de financiamiento tradicional. Esto implica que grupos que estaban excluidos del sistema financiero bancario por no poseer garantías que respalden sus obligaciones creen pequeños emprendimientos o microempresas que generan un dinamismo comercial en la economía de un país (Figuerola, 2022).

Hidalgo y Escobar (2020) menciona que el microcrédito se fundamenta en la solidaridad económica, lo cual ha permitido su crecimiento exponencial tanto en países en vías de desarrollo como en desarrollados. Para la concesión de esta herramienta financiera cobra vital importancia la banca pública y privada, fomentando características enfocadas en la confianza mutua tanto de la entidad, como de las personas que realizan dichos créditos, además de destacar elementos como la garantía grupal, la participación, la responsabilidad social y la innovación.

Por otra parte, Mejía, Martillo y Parrales (2021) menciona que en el 2015 mediante la Resolución N° 059-2015F dispuesta por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera; el microcrédito puede ser clasificado en los siguientes segmentos:

- Microcrédito minorista: aquí se detallan aquellas operaciones donde el saldo adeudado a la institución financiera es menor a \$1000,00; los mismos que son otorgados a microempresarios que registran ventas anuales inferiores a \$100.000,00.
- Microcrédito de acumulación simple: son las operaciones donde el saldo adeudado a la institución financiera es superior a los \$1000,00 y hasta \$10.000,00 y es otorgado a microempresarios con ventas anuales inferiores a \$100.000,00.
- Microcrédito de acumulación ampliada: aquí se posicionan las operaciones de crédito superiores a \$10.000,00 los mismos que son concedidos a microempresarios que registran ventas anuales inferiores a \$100.000,00.

Entonces se puede inferir que los microcréditos son un producto financiero indispensable para la creación, impulso y desarrollo de pequeños negocios que no registran los ingresos necesarios para entrar en el sistema financiero tradicional; lo cual genera oportunidades de progreso para los trabajadores con negocios independientes bajo el compromiso de sostenibilidad financiera que proyecta que cualquier tipo de organización logren ser autosuficientes financieramente (Heras, Carpio, & Vásquez, 2022).

Para Golman y Bekerman (2018) los microcréditos son dirigidos a unidades productivas de baja capitalización y que tienen la particularidad de operar bajo riesgo propio en el mercado, siendo el trabajo de sus miembros la principal fuerza operativa que procura mejorar las condiciones de autoempleo. Esta herramienta microfinanciera plantea un diseño distintivo debido a la utilización de garantías no patrimoniales basadas en avales solidarios y la inclusión de planes de devolución en periodos breves.

2.1.2.5. Asimetría de información

La asimetría de información puede generar grandes consecuencias en los mercados, ya que puede provocar un comportamiento inmoral de las instituciones financieras y utilizar su ventaja de información privada con respecto al deudor. Este elemento también puede causar que una organización tenga la oportunidad de aprovecharse económicamente de otra, debido a la mala información que pueda generarse (Morán & Ramírez, 2018).

Cuando una de las partes involucradas en un proceso de transacción presenta asimetría de información, ignora un conocimiento importante que el otro actor sí conoce, generando que los intereses de las partes entren en conflicto. Viendo este apartado en el análisis de la información imperfecta en el mercado financiero, los oferentes del crédito por lo general cuentan con menor información sobre el destino final del crédito otorgado, estados económicos y la capacidad de generación de riqueza que permita el pago de las obligaciones (Forteza & Medina, 2018).

El cliente pretendiente a un crédito también puede recibir asimetría en la información otorgada por las instituciones financieras cuando la información relevante no es de fácil interpretación, ambigua, incompleta, inoportuna, innecesaria y ocasiona que el consumidor no conozca todas las cláusulas que contiene el contrato y el mismo incurra en un error. Esta situación suele suceder cuando son contratos ya establecidos y el colocador del crédito no brinda las características totales del producto, aprovechándose de la falta de cultura financiera del cliente, provocando desventajas y desequilibrio en el mercado (Alviz & Vargas, 2022).

2.1.2.6. Selección adversa

Para Curiel (2020) la selección adversa es un término que intenta explicar las controversias generadas en un contrato o relación en que la parte menos informada no es capaz de distinguir si la calidad de un bien o servicio ofrecido por la otra parte es buena o mala, por lo que acaba suponiendo que lo más probable es la peor posibilidad. El sujeto afectado en mención interpreta que le acabarán ofreciendo las peores calidades, ya que no tiene el conocimiento suficiente para diferenciar de las buenas, o en ciertas ocasiones, trata de conseguir más información y descubrirla a través de señales creíbles.

Cuando se habla de existencia de selección adversa en el mercado del crédito, se hace referencia en donde el banco no tiene toda la información relevante sobre el prestatario al momento de firmar el contrato de préstamo y el prestatario conoce todos sus datos personales. En términos simples, se puede suponer que la institución financiera no puede clasificar a los prestatarios como buenos o malos por falta de información, y esto lleva a un aumento en las tasas de interés (López M. H., 2018).

Una falla del mercado debido a la selección adversa obligará a las entidades financieras a aumentar las tasas de interés de los prestatarios; esto significa que cuanto mayor sea el problema de asimetría de la información, la cual es la causante de este fenómeno, mayor será la tasa de interés. Lo cual genera otro problema donde las tasas de interés se vuelven tan altas que los prestatarios confiables abandonan el mercado, dejando a los prestatarios riesgosos en el banco (López M. H., 2018).

2.1.2.7. Racionamiento

Cuando habla de racionamiento en el crédito se pretende describir la dinámica de la oferta y la demanda en este mercado competitivo; donde es necesario enfatizar que existen dos formas de asignación de crédito. El primer procedimiento ocurre cuando las necesidades de crédito se asignan a un segmento particular de prestatarios y el segundo se presenta cuando el crédito se restringe a un cierto número de miembros del segmento de prestatarios. Dentro de la primera forma de asignación de crédito puede incluso radicalizarse excluyéndolos por completo del mercado crediticio debido a su condición social, religiosa, género o étnica; esta práctica de los intermediarios financieros, especialmente los bancos comerciales tradicionales, se conoce en la literatura como *red-lining* (Jácome H. d., 2019).

Para Torres (2021) existen dos tipos de racionamiento del crédito, el primero es cuando la institución financiera entrega solo una parte del monto solicitado al prestamista, aunque esté

dispuesto a pagar más intereses durante el pago y en el segundo se adjudica todo el dinero solicitado por la persona natural o jurídica, sin importar el interés adicional que tenga que ser cancelado. Es importante mencionar que proceso de racionamiento está vinculado con la política monetaria que maneje un país y la misma modifica los resultados esperados por la autoridad monetaria.

Desde la perspectiva teórica, el racionamiento del crédito se presenta como una restricción a la oferta crediticia, lo cual genera que las personas no puedan acceder a créditos de forma oportuna. Este fenómeno puede deberse a la asimetría de información, cuando la banca no puede determinar aquellos proyectos de alto riesgo, de los de menor riesgo, lo cual conlleva que la institución financiera restrinja el crédito a través de limitaciones en los montos otorgados y no mediante tasas de interés. Este fenómeno, también puede desarrollarse desde el punto de vista del prestatario, dándose una situación de equilibrio en donde la demanda de crédito es rechazada por no estar dispuesto a cumplir con todos los “elementos” que se relacionan con el préstamo (Vaca, 2022).

2.1.2.8. Banca privada y la pública

La finalidad de la banca pública en términos de financiamiento se sustenta en la prestación sustentable, accesible, eficiente y equitativa; la cual debe estar respaldada en el incremento de la productividad y competitividad de los sectores productivos de un país. Por otra parte, la banca privada se centra en proveer servicios de pago, asignación de crédito, movilizar el ahorro y disminuir el riesgo de las diferentes actividades, lo cual la convierte en uno de los sectores más importantes de un sistema económico (Vallejo & Ochoa, 2019).

En la actualidad los diferentes tipos de instituciones financieras proporcionan servicios enfocados en las microfinanzas mediante la colocación de microcréditos; no obstante, no son los únicos procedimientos que intervienen dentro de este sistema, ya que también pueden desenvolverse metodologías como los préstamos individuales, uniones de crédito, grupos solidarios, fondos rotatorios y los bancos comunales. Estas metodologías buscan el equilibrio entre el control de los estándares y la necesidad de descentralización (Hidalgo & Escobar, 2020).

La banca pública es el eje encargado de engranar todos los factores sociales, económicos y políticos en pro de lograr una transformación dinámica de los diferentes sectores empresariales de una nación. Esto implica jugar un rol más protagónico mediante el otorgamiento de diferentes tipos de crédito a organizaciones, sin importar el tamaño de la

misma; lo cual la convierte en una entidad que puede jugar un papel importante en épocas de crisis (Coello, 2020).

La factibilidad crediticia entra en auge en la actualidad debido a la necesidad de una reactivación económica de las naciones, esto ha generado que la banca tanto pública como privada busque mecanismos más integrales y eficientes para garantizar la efectividad del crédito, buscando en mayor medida la disminución del riesgo. La banca pública tiene una participación importante dentro del sistema financiero cuando se habla de colocación de crédito hacia grandes organizaciones y crédito de vivienda; por otra parte, la banca privada gana un mayor terreno en los créditos de consumo y el microcrédito (García, 2018).

2.1.2.9. Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares

Mediante el Tercer Suplemento del Registro Oficial No. 587 establecido el 29 de noviembre de 2021 y publicado en Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal Tras la Pandemia COVID-19, se derogaron los artículos 64 y 65 de la ley anteriormente mencionada que regulaban el régimen impositivo simplificado (RISE) y el régimen para microempresas; estableciendo así las normas la aplicación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE) (Salazar J. , 2022).

La regulación simplificada tiene como objetivo facilitar a los pequeños contribuyentes el cumplimiento de las leyes tributarias. Es decir, asume los ingresos del contribuyente y proporciona reglas simples para calcular el monto del impuesto pagado. Cabe señalar que las tasas impositivas del RIMPE son progresivas. En otras palabras, los contribuyentes con mayores ingresos pagan tasas impositivas más altas (Raad, 2022).

2.1.2.10. PYMES, MIPYMES, Emprendedores y Negocios Populares

Las organizaciones pueden clasificarse en función del número de empleados o de los ingresos económicos que esta posea y dependerá de cada país establecer una derivación a cada empresa acorde a la realidad económica que vive; es así, que las compañías pueden ser consideradas como grandes, medianas, pequeñas, emprendedores o negocios populares. Las naciones buscan constantemente centrarse en el apoyo institucional y financiero hacia el sector de las MYPIMES bajo el fortalecimiento de su estructura empresarial, mejoramiento de la productividad del trabajo y la ampliación de participación en el mercado nacional e internacional (González & Becerra, 2021).

Las MIPYMES son un fenómeno económico que puede interpretarse como una estrategia del mercado donde se implementa la autogeneración de empleo para personas con un nivel de ingreso bajo, no generan información para la toma de decisiones y tienen una incorporación reducida de tecnologías productivas. La principal debilidad de este tipo de organizaciones es el limitado o nulo acceso al mercado del crédito, lo cual le impide crecer o escalar hacia nuevas escalas organizacionales (Illa, 2022).

2.2. Marco Legal

2.2.1. Constitución de la República del Ecuador

En el presente estudio se evalúa una parte del sector financiero ecuatoriano, el cual está estipulado en los artículos del 308 al 310 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), el cual menciona lo siguiente:

Sección Octava

Sistema Financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

Art. 309.- 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.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan

de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

2.2.2. Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal

El Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios (RIMPE) contempla su base legal mediante los artículos de 97.1 al 97.4 del Registro oficial de la República del Ecuador Tercer Suplemento N° 587 en Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia covid-19 (2021), el cual menciona lo siguiente:

"CAPÍTULO V"

RÉGIMEN SIMPLIFICADO PARA EMPRENDEDORES Y NEGOCIOS POPULARES -RIMPE

Art. 97.1.-Régimen especial impuesto a la renta para emprendedores y negocios populares. -Se establece el régimen RIMPE, para el pago del impuesto a la renta, a los emprendedores y negocios populares regulados de acuerdo a las disposiciones contenidas en el presente Capítulo de esta ley. La sujeción al RIMPE no excluye la aplicación del régimen ordinario, respecto de las actividades no comprendidas en el mismo.

Art. 97.2.-Sujeto activo. -El sujeto activo del régimen RIMPE es el Estado ecuatoriano y será administrado por el Servicio de Rentas Internas.

Art. 97.3.-Sujetos pasivos. -Se sujetan a este régimen los sujetos pasivos personas naturales y jurídicas con ingresos brutos anuales superiores a cero y hasta trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 300.000,00) al 31 de diciembre del año anterior.

Art. 97.4.-Exclusiones del Régimen.-No podrán acogerse al régimen regulado en el presente Capítulo los siguientes sujetos pasivos:

a) Los que hayan percibido ingresos brutos superiores a trescientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 300.000,00) en el ejercicio económico inmediatamente anterior.

b) Los que tengan por actividad económica las previstas en los artículos 28 y 29 de la Ley de Régimen Tributario Interno.

c) Los que se dediquen a la prestación de servicios profesionales, mandatos y representaciones, transporte, actividades agropecuarias, comercializadora de combustibles, relación de dependencia, así como aquellos que perciban exclusivamente rentas de capital y demás que mantengan regímenes especiales de pago de impuesto a la renta según la Ley de Régimen Tributario Interno.

d) Los receptores de inversión extranjera directa, y aquellos que desarrollen actividades en asociación público-privada.

e) Los que desarrollen su actividad económica en el sector de hidrocarburos, minero, petroquímica, laboratorios médicos y farmacéuticas, industrias básicas, financiero, economía popular y solidaria y seguros.

2.2.3. Código Orgánico Monetario y Financiero.

Los microcréditos otorgados tanto la banca pública, como privada tiene su regulación mediante 369 y 402 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2022), el cual menciona lo siguiente:

369.- Finalidad y objetivos. Las entidades financieras públicas ejercerán actividades financieras de manera sustentable eficiente y equitativa. El financiamiento que otorguen buscará cumplir entre otros, los siguientes objetivos:

- a) El cambio del patrón de especialización de la economía nacional;
- b) La innovación y el emprendimiento para incrementar la intensidad tecnológica y de conocimiento.
- c) El incremento de la producción nacional y la soberanía alimentaria;
- d) La sustitución selectiva de importaciones;
- e) Las exportaciones con énfasis en aquellas de valor agregado;
- f) Proyectos de los gobiernos autónomos descentralizados;
- g) La vivienda sobre todo de interés social;

h) La inclusión económica de primeros emprendedores, madres solteras, personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes y otras personas pertenecientes a grupos de atención prioritaria.

Artículo 402.- Finalidades y Objetivos. Las entidades que conforman el sector financiero privado, tendrán como finalidad y objetivo el ejercicio de actividades financieras, las cuales podrán ejercerlas, previa autorización del Estado, de acuerdo con este Código, preservando los depósitos y atendiendo los requerimientos de intermediación financiera de la ciudadanía.

Capítulo III

Metodología de la Investigación

3.1. Metodología

El presente estudio es de metodología no experimental, debido a que se pretende analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, sin que las variables sean alteradas o manipuladas. Esto significa que el resultado del análisis puede ser tomado como una respuesta evaluativa del sector y de las organizaciones que lo componen y el resultado puede ser utilizado como punto referente para futuros proyectos investigativos.

Los estudios no experimentales se realizan sin la manipulación deliberada de las variables y se centran en observar los fenómenos o elementos en su ambiente natural para finalmente analizarlos. En este tipo de estudios no existe incidencia por parte del investigador de las variables dependientes e independientes, al contrario de la experimentación (Mata, 2019).

3.2. Enfoque de investigación

El enfoque de investigación es mixto, lo cual indica un análisis cualitativo y cuantitativo de los datos otorgados tanto por emprendedores y los dueños o administradores de los negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador; y de representantes de alto mando, como por funcionarios de mando jerárquico en la banca pública y privada del Ecuador. Además, es necesario una evaluación de los términos, montos y requerimientos de la banca ecuatoriana con relación al microcrédito, para tener una percepción más amplia del asunto y generar un análisis que abarque el desempeño de estas instituciones financieras.

El enfoque cualitativo se relaciona con una interpretación interna y subjetiva que permite hacer un cuestionamiento sobre la realidad de un elemento, el mismo se orienta a múltiples campos y temáticas entre los que se considera: el conocimiento de fenómenos complejos, de la naturaleza de un grupo social y típicamente humanos (Nizama & Nizama, 2020). Por otra parte, el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar una idea o hipótesis con base al análisis estadístico y la medición numérica para establecer patrones de comportamiento (Amaiquema, Vera, & Zumba, 2019).

3.3. Alcance de la investigación

El alcance de investigación es de tipo descriptivo, debido a que es necesario analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador. Durante el estudio se pretende describir el estado en el que se encuentran los empresarios al momento de solicitar un microcrédito en términos de condiciones y accesibilidad.

El estudio descriptivo se procesa dentro de un sistema de ideas expuestas en documentos y se expresan en diferentes grados de precisión y formalización, dependiendo de los conocimientos logrados en un determinado campo o especialidad. Este tipo de investigación no tienden a conllevar una hipótesis, ya que pueden depender de una sola variable para su presentación, entendiendo así que la misma funciona en diferentes niveles que determinan momentos en el proceso de descubrimiento de los conocimientos científicos (Ochoa & Yunkor, 2019).

3.4. Técnica e instrumentos

3.4.1. Técnica de investigación

En primera instancia, como técnica de investigación se pretende realizar un análisis documental, de la información proporcionada tanto por la banca pública, como privada del Ecuador, acerca de los microcréditos y como los mismos se han ido desarrollando en su respectiva institución.

El análisis documental consiste en el examen de diversas teorías, escritos o argumentos a través de un conjunto de operaciones de orden intelectual y mecánico como búsqueda, selección y organización. El mismo contempla un análisis interno y externo que permite extraer información necesaria para la comprensión de un contenido y dar respuesta a varias preguntas sobre un tema (Salazar & Tobón, 2018).

También es necesario aplicar la técnica de la encuesta a los propietarios o administradores de las empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, con la finalidad de generar datos cuantitativos que permitan dar respuesta a las incógnitas presentadas en la investigación; despejando de forma objetiva los inconvenientes presentados en la banca pública y privada ecuatoriana.

La encuesta es una técnica de recolección de datos que se establece mediante un cuestionario de preguntas abiertas, cerradas, contentivas de categorías o de opciones múltiples previamente delimitadas (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020).

Como último apartado se debe aplicar la técnica de entrevista dirigida al Gerente de agencia de Cooperativa JEP, ex Gerente de Banco D-MIRO, ex Gerente de Microcrédito Credi-Fe Banco Pichincha; con la finalidad de generar datos cualitativos que permitan responder a las incógnitas presentadas en el estudio.

La entrevista es una técnica basada en la comunicación interpersonal, el cual debe establecerse entre el investigador y los sujetos de estudio para obtener respuestas a las interrogantes planteadas sobre un problema (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020).

3.4.2. Instrumento de investigación

El instrumento a utilizar en el análisis documental será la ficha de resumen en cual permitirá sacar conclusiones en materia de microcréditos otorgados por la banca pública y privada del Ecuador. Este elemento estará estructurado con los siguientes complementos:

- Nombre de la Institución.
- Nombre del documento.
- Resumen.
- Análisis
- Conclusiones.

La ficha de resumen es un instrumento que permite analizar información destacada de un tema investigado, mediante la evaluación de diferentes fuentes como libros, documentos, base de datos, revistas, entrevistas, entre otras (Navarro, 2022).

Es necesario aplicar un cuestionario a una muestra establecida de propietarios o administradores de las empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, con la finalidad de generar un criterio que responda de forma objetiva a la situación real en materia de microcréditos dirigidos a estas organizaciones. El mismo estudiara los indicadores concernientes a la accesibilidad, condiciones, asimetría de información, selección adversa y dinamización, desde punto de vista del propietario o administrador. (Ver anexo 1)

Los ítems de respuestas abarcarán las siguientes opciones múltiples:

- Bancos públicos.
- Bancos privados.
- Ambos públicos y privados.
- Ninguno.

El cuestionario se puede definir como el instrumento metodológico de la encuesta y se utiliza para recolectar y registrar información, considerando un conjunto de datos, tablas de recolección y procesamiento de datos primarios, donde se emplea algún tipo de medición estadística (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020).

También se pretende realizar una entrevista estructurada al Gerente de agencia de Cooperativa JEP, ex Gerente de Banco D-MIRO, ex Gerente de Microcrédito Credi-Fe Banco Pichincha, evaluando datos específicos de las instituciones donde trabajan como la accesibilidad, condiciones, asimetría de información, selección adversa, racionamiento y dinamización implicado en el microcrédito. (Ver anexo 2)

La entrevista estructurada o estandarizada es un instrumento de investigación que propone una situación de dialogo rígidamente prestablecido, situando preguntas idénticas a cada uno de los participantes y cuyo momento de estudio es administrado por el investigador (Feria, Matilla, & Mantecón, 2020).

3.5 Población

La población establecida para el presente proyecto investigativo está compuesta por las 332502 empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE que pertenecen a la Agenda Zonal 5 que incluyen las provincias de Guayas (Daule), Santa Elena, Bolívar, los Ríos y Galápagos; y establecidos por el Servicio de Rentas Internas (2022). Se toma está organizaciones debido a que no existe un registro oficial o segregación que comprendan a solo las empresas establecidas en la ciudad de Daule.

3.6. Muestra

Para el cálculo de la muestra se utilizará la fórmula de población finita con un número de 332502 empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE de la agenda zonal 5 del Ecuador, presentada a continuación:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

$$n = \frac{332502 * 0.95^2 * 0.5 * 0.5}{0.1^2(332502 - 1) + 0.95^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = \frac{75.020,7638}{773,4107}$$

$$n = 96,9999$$

N: 312004 empresas insertadas en el Régimen RIMPE

Z: nivel de confianza del 95%

e: margen de error del 10%

p: ocurrencia del evento 50%

q no ocurrencia del evento 50%

n: 96,9999 empresas insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

La muestra para el presente estudio está compuesta por 97 empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule. Por tal motivo, es necesario encuestar a los propietarios o administradores de estos negocios, para saber e interpretar estadísticamente todo lo relacionado con la accesibilidad, condiciones, asimetría de información, selección adversa y dinamización que involucra el microcrédito.

3.7. Análisis de resultados

3.7.1. Análisis documental

3.7.1.1. Análisis de los microcréditos otorgados por los bancos públicos

Tabla 8.

Análisis documental – Banco del Pacífico

Nombre de la Institución: Banco del Pacífico
Nombre del documento: Informe de sostenibilidad 2021.
Resumen:
Banco del Pacífico colocó un total de USD 1,175 millones en créditos a personas y empresas equivalente a 29 mil operaciones, principalmente en crédito productivo con USD 960 millones, inmobiliario con USD 119 millones, y USD 95 millones en consumo, educativo y microcrédito.
La cantidad de Microcréditos otorgados por la entidad de fueron 10 millones USD y de 3.322 colocaciones en 2020 a 2 millones USD y de 892 colocaciones en 2021.

Análisis:

Según el informe de sostenibilidad del Banco del Pacífico se puede observar poca intervención en materia de microcréditos, siendo así que existe una disminución significativa de los microcréditos otorgados en el 2021 con relación a los proporcionados en el 2020.

Fuente: Informe de sostenibilidad del Banco del Pacífico

Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 9.
Análisis documental – BanEcuador

Nombre de la Institución: BanEcuador

Nombre del documento: Informe de rendición de cuentas 2021

Resumen:

BanEcuador B.P., constituye la segunda entidad en desembolsos de microcrédito con una participación del 14.3% respecto del total del SFN y SFPS. Los bancos privados presentaron una participación de 29.4%, las cooperativas del segmento 1 de 47.3%, las cooperativas del segmento 2 de 8.7% y los bancos públicos (sin incluir BanEcuador B.P.) de 0.2%. En el periodo diciembre 2020 - diciembre 2021, la cartera de microcrédito de BanEcuador B.P. disminuyó en un 11.8% (USD -171,987.4 miles) al pasar de USD 1,451,892.5 miles a USD 1,279,905.2 miles.

BanEcuador B.P. con corte al 31 de diciembre de 2021 otorgó microcrédito por un monto de USD 360,556.74 miles en 97.310 operaciones de crédito, crédito comercial por USD 75,489.69 miles en 874 operaciones, y crédito de consumo por USD 4,194.29 miles en 975 operaciones. BanEcuador B.P. entregó en el año 2021, mediante 99.674 operaciones financieras a 97.888 clientes del banco a través de créditos comerciales, de consumo y microcrédito, un total de USD 444,995,710.96

Análisis:

BanEcuador según el informe de rendición de cuentas del 2021 indica que es la segunda entidad en desembolsos de microcrédito del Sistema Financiero Nacional, lo cual representa un gran soporte para los microempresarios en el curso de su productividad y acceso a liquidez. No obstante, hay que recalcar que del 2020 al 2021 hubo una disminución de los microcréditos de 11.8%, lo cual indica que los usuarios están sondeando otras alternativas para poder adquirir financiamiento.

Fuente: Informe de rendición de cuentas 2021 de Ban Ecuador

Elaborado por: Almeida (2023)

3.7.1.2. Análisis de los microcréditos otorgados por los bancos privados

Tabla 10.

Análisis documental – Banco Pichincha

Nombre de la Institución: Banco Pichincha
Nombre del documento: Informe Anual 2021
Resumen: <p>CREDI FE Desarrollo Microempresarial S.A., Empresa que provee de servicios financieros integrales a los microempresarios. La especialización técnica y comercial en metodología microcrediticia individual es un elemento clave del modelo de negocio. Su fuerza comercial mantiene presencia y atención directa en zonas urbanas, urbano - marginales y rurales, permitiéndoles cubrir todo el territorio continental e insular.</p> <p>La morosidad de la cartera de créditos microempresa aumento de un 3.34% a un 3.79%.</p> <p>Para efectos de la clasificación la cartera de créditos se divide en los siguientes segmentos: Productivo, Consumo, Inmobiliario, Vivienda de interés social y público, Microcrédito, Educativo, Crédito de inversión pública y Cartera refinanciada y reestructurada COVID-19.</p> <p>Microcrédito - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a US\$100, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito:</p> <ul style="list-style-type: none">- Microcrédito minorista - Operaciones otorgadas a solicitantes que registren ventas anuales iguales o inferiores a US\$5- Microcrédito de acumulación simple - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a US\$5 y hasta US\$20.- Microcrédito de acumulación ampliada - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a US\$20 y hasta US\$100.
Análisis: <p>Banco Pichincha presenta una sucursal especializada en microcréditos como es CREDI FE Desarrollo Microempresarial S.A, la misma que está dirigida a la población en zonas urbanas, urbano - marginales y rurales. Dentro de su informe anual del 2021 destaca que ha habido un aumento de la morosidad del 2020 al 2021, lo cual puede perjudicar en el número de desembolsos presentados para el siguiente año. Otro dato a destacar es que casi no existe limitaciones para el microcrédito, ya que el mismo puede ser otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a US\$100.</p>
Fuente: Informe anual 2021 de Banco Pichincha
Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 11.*Análisis documental – Banco Guayaquil*

Nombre de la Institución: Banco Guayaquil
Nombre del documento: Reporte Integrado 2011
Resumen:
<p>El microcrédito tuvo el mayor incremento porcentual con un 30%, seguido por el crédito comercial con el 18%. Sin embargo, por el escenario incierto, hubo un descenso de -2,9% en el financiamiento de vivienda y de -8% en crédito educativo. Índice de morosidad en microcrédito: 2,79%. En el crédito otorgado por Banco Guayaquil en 2021 creció especialmente el microcrédito, apostando por una recuperación económica inclusiva con los emprendedores y dueños de pequeños negocios.</p> <p>Disponemos de productos de acceso, como primera etapa en el desarrollo de historiales bancarios y crediticios de aquellos clientes con mayores dificultades; es el caso de la Cuenta Amiga para depósitos y MiCrédito para financiamiento (microcréditos que van desde US\$1.000 a US\$40.000). En enero/2021 lanzamos un Microcrédito destinado a Mujeres, dichos créditos oscilan entre US\$5.000 y US\$10.000, eso con el apoyo recibido por parte de BID Invest. Adicionalmente, entregamos créditos desde US\$10.000 a mujeres que trabajan en el sector de las Pymes.</p> <p>A través de los Bancos del Barrio se pueden recibir giros, o realizar cobros de bonos del gobierno, así como también hacer el pago mensual de su microcrédito (Microcrédito). Financiamiento de 28.059 microempresarios (Microcrédito).</p>
Análisis:
<p>El Banco Guayaquil destaca un incremento en el microcrédito en el 2021 del 30% en comparación al 2020, donde se destaca una segregación en el desarrollo de los historiales bancarios, destinado al microcrédito dentro del caso Microcrédito donde los usuarios pueden acceder a un financiamiento entre \$1.000 y 440.000. Otro dato que destaca es el financiamiento a 28.059 microempresarios y su fuerte impulso al crédito destinado a la mujer.</p>
Fuente: Reporte integrado 2021 de Banco Guayaquil
Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 12.*Análisis documental – Banco Solidario*

Nombre de la Institución: Banco Solidario
Nombre del documento: Síntesis Memoria 2021
Resumen:
<p>Esta entidad establece al microcrédito como un Crédito dirigido a microempresarios para capital de trabajo, activos fijos, entre otros. Incluye el Microemprende que se apalanca en una aplicación para atender con</p>

montos más pequeños sobre todo a personas sin relación con el sistema financiero. Para el 2021 en valor desembolsado en microcréditos es de \$366.969.156 para el 2021, resultando mayor a la del 2020 de \$278.720.107 y representando el 56,11% de su cartera de productos con enfoque social.

El Microcrédito, Microemprende, Olla de Oro (crédito prendario con garantía de joyas) se establece con pago en cuotas o al vencimiento. A diciembre del 2021, Solidario ha atendido a más de 25.000 personas a través del crédito MicroEmprende. El nivel de recomendación de Microcrédito, por ejemplo, al cierre del 2021 fue 80% versus 71% en el 2020; el índice de satisfacción fue de 85% y el nivel de solución de requerimientos en el primer contacto fue 96%.

Se trabajó con 3.500 clientes de MicroCrédito para otorgarles un plazo que les permita tener una cuota adecuada a su nueva capacidad de pago. La entidad tuvo 17.175 renovaciones microcrédito por internet.

Análisis:

Banco Solidario dentro de su cartera de productos de enfoque social presenta a los microcréditos, microemprende y olla de oro; se define un buen periodo para el microcrédito en el 2021 ya que hubo un desembolso de \$366.969.156, siendo mucho mayor al presentado en el 2020 de \$278.720.107. Esta entidad está enfocada en todos los parámetros que involucra este rubro, siendo la satisfacción un punto destacable que aumento del 85% al 96%, además de una incursión eficiente en el mercado digital que conlleva a que el banco obtuviera 17.175 renovaciones microcrédito por internet.

Fuente: Síntesis memoria 2021 de Banco Solidario

Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 13.

Análisis documental – Banco D-Miro

Nombre de la Institución: Banco D-Miro

Nombre del documento: Memoria institucional 2021

Resumen:

La entidad apoyo a un total de 11.449 microempresarios de la costa ecuatoriana a través de USD 55.3 millones en créditos otorgados durante el 2021. Incrementamos USD 13.2 millones en colocación de microcréditos y atendimos a 3.100 microempresarios más que en el 2020 con créditos promedio de USD 4780 a diciembre 2021.

Se incremento USD 13.2 millones en colocación de microcréditos y atendimos a 3100 microempresarios más que en el 2020 con créditos promedio de USD 4780 a diciembre 2021. El microcrédito es el segmento ofertado por Banco D-MIRO S.A., por lo que el riesgo por incumplimiento por parte de los prestatarios se torna con una gran importancia.

Análisis:

Banco D-Miro es una entidad especializada y destinada al otorgamiento de los microcréditos, donde se puede valorar que el 2021 fue un año exitoso para este rubro ya que logro el financiamiento de 11.449

microempresarios de la costa ecuatoriana a través de USD 55.3 millones en créditos, obteniendo estándares más favorables a los del 2020.

Fuente: Memoria institucional 2021 de Banco D-Miro

Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 14.
Análisis documental – Banco Finca

Nombre de la Institución: Banco Finca

Nombre del documento: Memoria 2021

Resumen:

El periodo 2021 al ser un año post pandemia, se colocó el doble de lo registrado en el año 2020, donde se colocó un valor total de \$ 27.4mm, gracias a que la economía en diferentes sectores ha ido reactivando paulatinamente, pues la población ha ido accediendo a las vacunas lo que permite un mayor aforo y dinamización de las diferentes actividades, sectores y subsectores de los clientes microcrédito.

Los castigos de cartera anual fueron de \$ 5mm, debido al deterioro permanente de cartera COVID, ya que la pandemia impactó fuertemente a nuestros clientes de microcrédito, distribuidos principalmente en \$300mil castigos en banca comunal y \$4.7mm castigos en crédito individual que en su mayoría corresponde a cartera Covid, mientras que el año de pandemia 2020 se registró un total de castigos por \$3.6mm distribuidos en \$464mil en banca comunal y \$3.1mm en crédito individual. La distribución de nuestro portafolio de crédito en 2021 fue: 90.97% microcrédito individual, 1.53% banca comunal y 7.50% consumo; en 2022 91.18%, 1.36% y 7.46% respectivamente

Análisis:

Banco Finca es una entidad que para el 2021 tuvo una fuerte propuesta al impulsar el microcrédito al doble del financiamiento proporcionado el 2020, estableciendo un desembolso de \$ 27.4mm. Uno de los puntos clave para la toma de esta decisión, fue el impulsar el emprendimiento de los microempresarios, los cuales se habían visto afectado por la pandemia del Covid-19, estableciendo un portafolio de crédito que representaba el 90.97% para el microcrédito individual.

Fuente: Memoria 2021 de Banco Finca

Elaborado por: Almeida (2023)

Tabla 15.*Requisitos para microcréditos de la banca pública y privada.*

Requisitos	Banco Pacífico	BanEcuador	Banco Pichincha	Banco Guayaquil	Banco Solidario	Banco D-Miro	Banco Finca
12 meses de Ventas comprobables del negocio para el cual se solicita financiamiento.	X		X		X		X
Informe Básico de clientes (solicitud de crédito) deudor y/o garante impresa, debidamente llena y firmada	X	X	X	X	X	X	X
Registro Único de Contribuyente (RUC)	X	X	X	X	X	X	X
2 copias a color de Cédula de Identidad legible y vigente. (deudor y cónyuge)	X	X	X	X	X	X	X
2 copias a color del Certificado de votación legible y vigente (ambos lados) (deudor y cónyuge)	X	X	X	X	X	X	X
Copia de planilla de servicio de básico de uno de los 2 últimos meses de su lugar de residencia o certificado de la autoridad local (deudor y garantes)	X	X	X	X	X	X	X
3 referencias que pueden ser bancarias, comerciales o personales.	X						
Flujo de caja proyectado por el plazo del crédito	X						
Balance interno (Balance general y (PyG) del último año.	X						
Plan de negocios	X						
Certificado de cumplimiento al IESS, SRI y Superintendencia de Compañías impresos desde página web (Según requiera)	X	X	X	X	X	X	X
Título de propiedad o contrato de arrendamiento		X	X	X			

Fuente: Requisitos de la banca pública y privada en página web

Elaborado por: Almeida (2023)

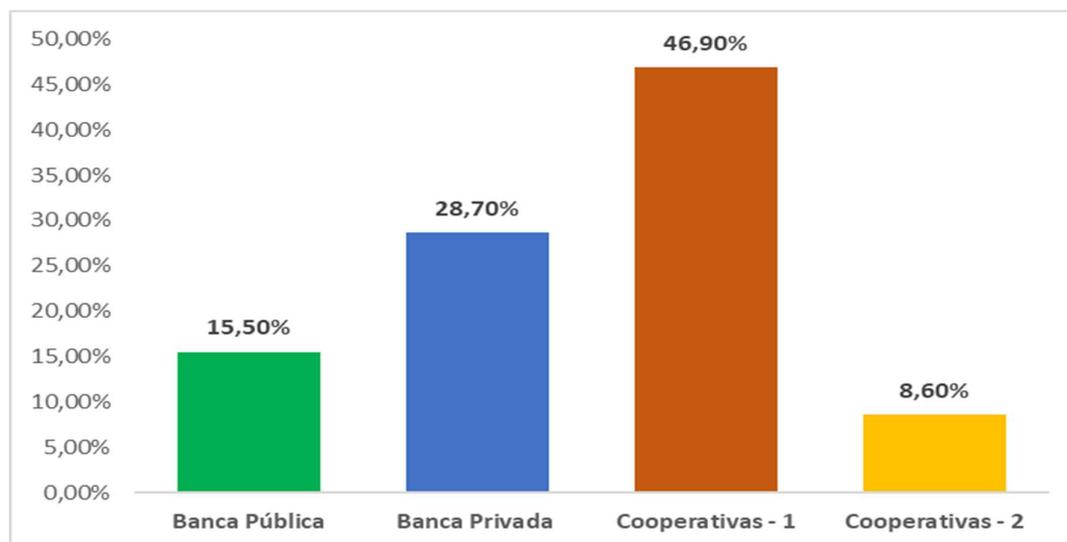
Según la revisión documental se puede observar que la banca pública establece más requisitos en comparación a la banca privada.

3.7.1.2. Otros aspectos relacionados al microcrédito

El presente apartado está sustentado en el informe anual de gestión 2021 certificado de BAN Ecuador, donde se establecieron los siguientes enunciados:

Figura 1.

Participación microfinanciera por tipo de institución 2021



Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Almeida (2023)

En cuanto a la participación microfinanciera por tipo de institución, se puede visualizar que la Banca privada está muy por delante con un 28,7% en comparación a la banca pública que tiene un 15,5%.

Tabla 16.

Cartera bruta de microcrédito periodo 2020-2021 (miles de dólares)

Instituciones	Monto 2020	Monto 2021	Participación	Variación
Bancos Privados	2,020,874.6	2,621,883.5	29.4%	29.7%
Bancos Públicos (sin incluir BanEcuador)	22,588.1	18,544.2	0.2%	17.9%
Cooperativas de Ahorro y Crédito de S1	3,277,081.7	4,225,816.8	47.3%	29.0%
BanEcuador B.P.	1,451,892.5	1,279,905.2	14.3%	11.8%
Total	7,394,682.0	8,925,158.9	100.0%	20.7%

Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Almeida (2023)

La cartera bruta de microcrédito está liderada por la banca privada que paso de una participación del 29,4% en el 2020 a un 29,7% en el 2021. Caso contrario a la banca pública que la variación porcentual ha decaído en el periodo 2021.

Tabla 17.
Morosidad de Microcrédito por tipo de institución del 2018 al 2021

Instituciones	Morosidad 2018	Morosidad 2019	Morosidad 2020	Morosidad 2021
Bancos Privados	4.9%	4.7%	4.0%	3.8%
BanEcuador B.P.	3.3%	8.8%	13.5%	19.7%
Banca Pública	19.8%	20.7%	36.3%	33.8%
Cooperativas Segmento 1	5.5%	5.0%	4.8%	5.8%
Cooperativas Segmento 2	6.6%	6.7%	5.8%	5.8%

Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Almeida (2023)

En términos de morosidad por tipo de institución se puede visualizar que la banca privada tiene un porcentaje muy reducido en comparación a la banca pública, el mismo que va disminuyendo periodo a periodo, caso contrario a lo que acontece en la banca pública.

Tabla 18.
Eficiencia financiera entre la banca privada versus la banca pública. (miles de dólares)

Cuenta / Indicador	Banca Privada		Variación Relativa	Banca Pública		Variación Relativa
	Dic. 20	Dic. 21		Dic. 20	Dic. 21	
Activos	48,458,699.8	52,398,648.8	8.1%	7,891,669.6	7,482,459.4	-5.2%
Pasivos	43,364,089.7	46,895,371.4	8.1%	5,168,607.9	5,188,026.1	0.4%
Patrimonio	5,094,610.1	5,503,277.5	8.0%	2,723,061.7	2,294,433.4	-15.7%
Cartera neta	27,278,010.8	31,328,606.0	14.8%	4,288,238.9	3,653,312.9	-14.8%
Provisiones	2,260,201.5	2,331,671.1	3.2%	595,450.5	993,220.0	66.8%
Morosidad	2.6%	2.1%	-18.2%	9.6%	15.3%	59.7%
Liquidez	34.1%	28.6%	-16.1%	40.3%	52.2%	29.4%
Eficiencia	98.3%	92.2%	-6.1%	1744.7%	135.6%	92.2%

Fuente: Boletines Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Almeida (2023)

Se puede evidenciar una eficiencia financiera superior en la banca privada, que si bien paso del 98,3% en el 2020 al -92,2% en el 2021; la misma se mantiene en márgenes positivos, caso contrario a la banca pública la cual mantiene porcentajes negativos. El único aspecto que brilla ante las condiciones financieras de la banca privada es que la liquidez de banca pública en el 2020 fue de 20,3%, la cual subió en el 2021 a 52,2%, manteniéndose ligeramente superior a los resultados generados por la banca privada.

3.7.2. Análisis de las encuestas

Datos sociodemográficos

Genero:

Tabla 19.

Género de los encuestados

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Masculino	67	69,07%
2. Femenino	30	30,93%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

Tipo de comercio

Tabla 20.

Tipo de comercio de los encuestados

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Comercio	66	68,04%
2. Servicio	22	22,68%
3. Producción	9	9,28%
Total general	97	100,00%

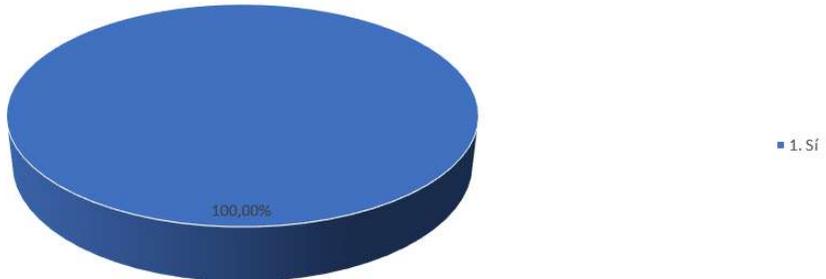
Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La distribución sociodemográfica de los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule está conformada por un 69,07% del género masculino y un 30,93% del género femenino. Además, los negocios están clasificados de la siguiente forma: comercio con un 68,04%, Servicio con un 22,68% y producción con un 9,28%.

1 ¿Ha solicitado algún tipo de crédito?, si su respuesta es sí, avance a la siguiente pregunta y si su respuesta es no, finaliza la encuesta.

Figura 2.
Solicitud de crédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La primera pregunta es de carácter de segregación, lo cual permite que lo que resta de la encuesta sea respondida por propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule que hayan solicitado algún tipo de crédito. Estableciendo así que el 100,00% ha solicitado el mismo, y puedan dar una respuesta más asertiva con la situación real que atraviesa este sector.

2 ¿En qué tipo de institución ha solicitado crédito?

Tabla 21.
Institución donde ha solicitado crédito

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Bancos públicos	15	15,46%
2. Bancos privados	76	78,35%
3. Ambos público y privado	6	6,19%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La segunda pregunta establece la institución donde los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule han solicitado un crédito, siendo bancos públicos un 15,46%, bancos privados un 78,35% y ambos un 6,19%. Estableciendo así, una preferencia significativa hacia los bancos privados al momento de solicitar un crédito en comparación a los bancos públicos.

3 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que solicita menos requerimientos al momento de solicitar un microcrédito?

Figura 3.

Menor requerimiento al solicitar un microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

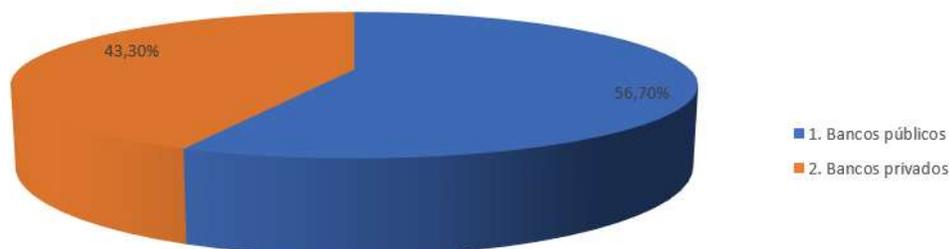
Elaborado por: Almeida (2023)

La tercera pregunta define que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, que solicitan menos requerimientos al momento de solicitar un microcrédito, siendo así bancos públicos con un 15,46%, bancos privados un 84,54%. Por tal motivo se puede inferir que este sector considera que la banca privada solicita menos requerimientos en comparación a la banca pública.

4 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que cobra menos intereses al momento de solicitar un microcrédito?

Figura 4.

Menor interés al solicitar un microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La cuarta pregunta describe que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, que cobra menos intereses al momento de solicitar un microcrédito, siendo bancos públicos un 56,70%, bancos privados un 43,30. Por tal motivo se puede inferir que sí bien existe la opinión de que la banca pública cobra menos intereses, este sector da preferencia a la banca privada debido a los pocos requerimientos que solicita la misma.

5 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que ofrece un mejor método de pago al solicitar un microcrédito?

Tabla 22.

Mejor método de pago al solicitar un microcrédito

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Bancos públicos	20	20,62%
2. Bancos privados	77	79,38%
3. Ambos público y privado	0	0%
4. Ninguno	0	0%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

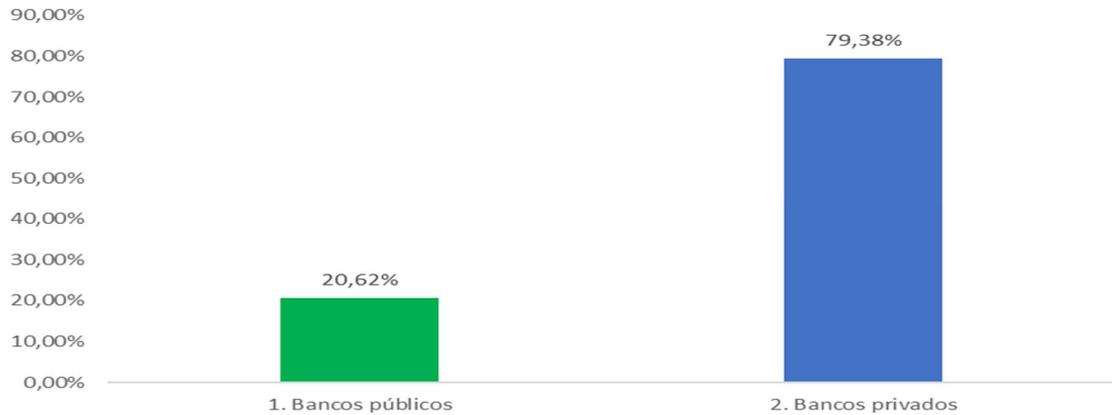
Elaborado por: Almeida (2023)

La quinta pregunta da respuesta a que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, que ofrece un mejor método de pago al solicitar un microcrédito, siendo bancos públicos un 20,62% y bancos privados un 79,38%. Por tal motivo, se puede interpretar que este sector considera que los bancos privados ofrecen un mejor método de pago en comparación a la banca pública.

6 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que ofrece un mejor tiempo para el pago al solicitar un microcrédito?

Figura 5.

Mejor tiempo para el pago al solicitar un microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

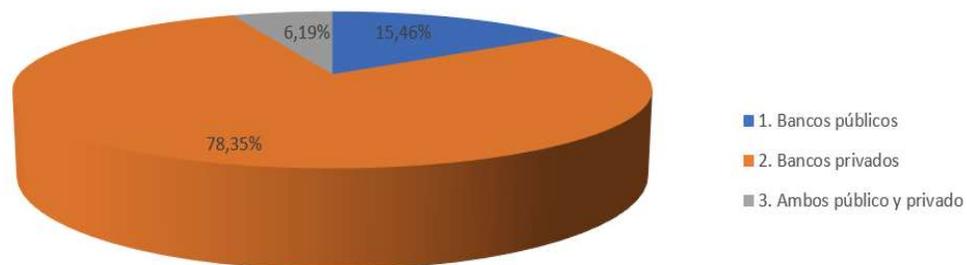
Elaborado por: Almeida (2023)

La sexta pregunta define que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, que ofrece un mejor tiempo para el pago al solicitar un microcrédito, siendo bancos públicos un 20,62% y bancos privados un 79,38%. Por tal motivo se puede interpretar que este sector considera que la banca privada ofrece un mejor tiempo para el pago en comparación a la banca pública.

7 ¿En qué tipo de entidades financieras considera usted se explican adecuadamente los términos (requerimientos, intereses, métodos y tiempo de pago) cuando se desea solicitar un microcrédito?

Figura 6.

Mejor explicación de los términos al solicitar un microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

En la séptima pregunta se define que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, se explican adecuadamente los términos (requerimientos, intereses, métodos y tiempo de pago) cuando se desea solicitar un microcrédito, teniendo bancos públicos un 15,46%, bancos privados un 78,35% y ambos un 6,19%. Por tal motivo se puede inferir que este sector considera que la banca privada explica mejor los términos en comparación a la banca pública.

8 ¿En qué tipo de entidades financieras se ha sentido perjudicado por recibir poca o equivocada información al momento de solicitar un microcrédito?

Tabla 23.
Sentimiento de perjuicio al solicitar un microcrédito

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Bancos públicos	10	10,31%
2. Bancos privados	12	12,37%
3. Ambos público y privado	2	2,06%
4. Ninguno	73	75,26%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

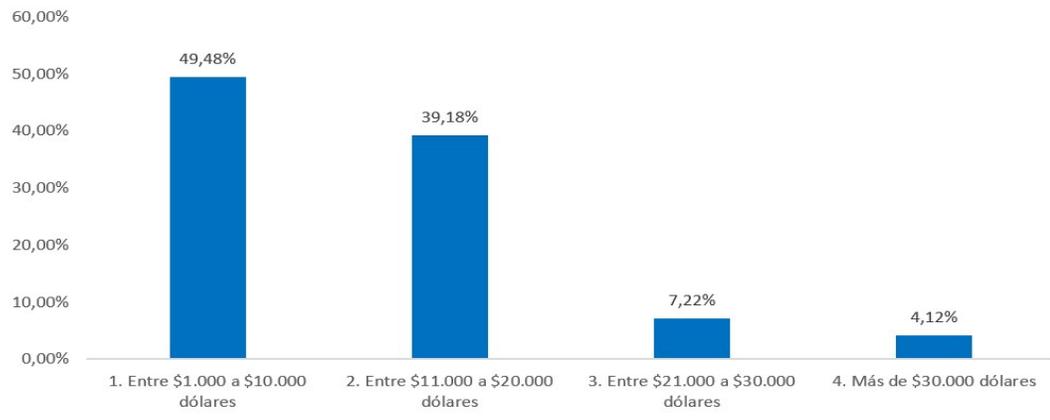
Elaborado por: Almeida (2023)

La octava pregunta define que tipo de entidades financieras consideran los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, se han sentido perjudicado por recibir poca o equivocada información al momento de solicitar un microcrédito, siendo bancos públicos un 10,31%, bancos privados un 12,37%, ambos un 2,06% y ninguno un 76,26%. Por tal motivo se puede interpretar que la mayoría de este sector no se ha sentido perjudicado por ningún tipo de banca al solicitar un microcrédito.

9 ¿Cuál es el monto del microcrédito que ha solicitado a la banca?

Figura 7.

Monto solicitado del microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

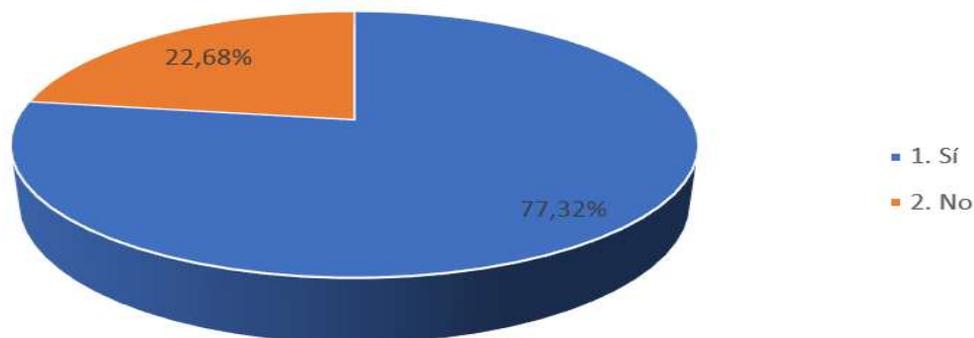
Elaborado por: Almeida (2023)

La pregunta nueve define cual es el monto del microcrédito que han solicitado a la banca los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, estableciendo la siguiente participación, entre \$1.000 a \$10.000 un 49,48%, entre \$11.000 a \$20.000 un 39,18%, entre \$21.000 a \$30.000 un 7,22% y más de \$30.000 con un 4,12%.

10 ¿Al momento de solicitar el monto del microcrédito, el banco le otorgo todo lo solicitado?

Figura 8.

Otorgamiento total del microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La décima pregunta define sí al momento de solicitar el monto del microcrédito los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule reciben el monto solicitado, otorgando una respuesta de sí con un 77,32% y no con un 22,68%. Por tal motivo se puede inferir que la mayoría de este sector recibe el monto solicitado.

11 ¿Han presentado problemas o atrasos al momento de realizar el pago del microcrédito?

Tabla 24.
Problemas al realizar el pago del microcrédito

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Sí	34	35,05%
2. No	63	64,95%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

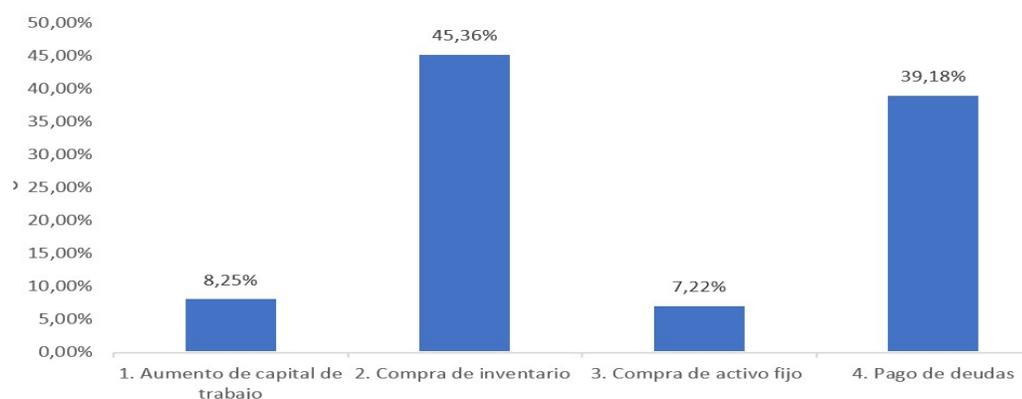
Elaborado por: Almeida (2023)

La décimo primera pregunta establece sí los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule han presentado problemas o atrasos al momento de realizar el pago del microcrédito, respondiendo sí con un 35,05% y no con un 64,95%. Lo cual demuestra un dato preocupante ya que se puede interpretar que una de cada tres personas de este sector ha presentado problemas o atrasos al momento de realizar el pago del microcrédito.

12 ¿A que fue destinado el monto del microcrédito solicitado?

Figura 9.

Destino del microcrédito



Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La décimo segunda pregunta describe el destino del microcrédito solicitado por los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule, donde el 7,22 fue para compra de activo fijo, el 8,25% fue para aumento de capital de trabajo, el 39,18% fue para pago de deudas y el 45,36% fue para compra de inventario.

13 ¿Considera usted que el microcrédito puede repercutir favorablemente en el crecimiento comercial de su empresa?

Tabla 25.

Repercusión favorable del microcrédito

Etiquetas de fila	Suma de Frecuencia Absoluta	Suma de Frecuencia Relativa
1. Completamente de acuerdo	57	58,76%
2. Parcialmente de acuerdo	11	11,34%
3. Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo	23	23,71%
4. Parcialmente en desacuerdo	4	4,12%
5. En desacuerdo	2	2,06%
Total general	97	100,00%

Fuente: Propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.

Elaborado por: Almeida (2023)

La décimo tercera pregunta describe si los propietarios o administradores de empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule consideran que el microcrédito puede repercutir favorablemente en el crecimiento comercial de su empresa,

respondiendo el 2,06% en desacuerdo, el 4,12% parcialmente en desacuerdo, el 11,34% parcialmente de acuerdo, el 23,71% ni de acuerdo/ni en desacuerdo y el 58,76% completamente de acuerdo. Por tal motivo se puede interpretar que, los microcréditos otorgados por parte de la banca privada y la pública, puede dinamizar el comercio de estas empresas.

3.7.3. Análisis de la entrevista

Nombre: Ing. Cristhian López

Cargo: Gerente de agencia de Cooperativa JEP

Trayectoria: 15 años laborando en el área de microcréditos, Ex gerente de microcréditos de CREDIFE Banco Pichincha, ex gerente de agencia de banco D-Miro.

1. ¿Qué estrategias ha realizado la institución financiera en la que trabaja para mejorar la accesibilidad al microcrédito de los emprendedores y negocios populares?

Las estrategias que ha realizado la institución financiera están centradas en dar más accesibilidad y facilidad en el otorgamiento del crédito, en términos de requisitos, campañas de microcréditos pre-aprobados, microcréditos en línea, que sean más fáciles de conseguirlo para el cliente y también considerar los volúmenes de compra que maneja el microempresario.

2. ¿Qué estrategias ha realizado la institución financiera en la que trabaja para mejorar las condiciones implicadas en el microcrédito (requerimientos, intereses, métodos y tiempo de pago) de los emprendedores y negocios populares?

Una de las estrategias que se diferencia con otras instituciones financieras es la tasa de interés, la cual maneja un 15.60% en el microcrédito para el microempresario, versus la de otros bancos como Banco Pichincha que maneja un 18%, Banco Solidario del 21% y Banco D-MIRO del 23%.

En cuanto a formas de pago, los clientes pueden pagar de acuerdo al giro y tipo de negocio que tengan, la rentabilidad que ellos manejan, la cual puede ser mensual, trimestral, semestral y siempre buscando ser más flexible. Por ejemplo, hay negocios agropecuarios que se manejan por ciclos como el arroz, que se le da al microempresario hasta seis meses para que pueda cumplir con el pago, ya que se sabe que los meses de producción del arroz son cuatro, pero se da dos meses de holgura para cualquier eventualidad que suceda.

3. ¿Cualquier cliente es atendido por el mismo personal al momento de solicitar un microcrédito, o si hay un personal diferente dependiendo del tipo de cliente?

Por estructura organizacional se manejan diferentes áreas, como servicios, créditos, inversiones, pero todo el personal está capacitado para dar la misma información.

4. ¿La información que se entrega a cada solicitante de un microcrédito es diferente o todos reciben la misma información?

Todos los clientes son tratados por igual y no existe discriminación alguna porque todos reciben la misma información. No obstante, por tipo de actividad económica es diferente, puesto que por ejemplo si una persona que tenga un negocio de comercio solicita un microcrédito se le da la información para este tipo de negocio, en cambio, si son agropecuarios se dan los mismos requisitos pero se agregan ciertos puntos como el seguro para las cosechas y ahí es cuando se va a diferenciar un poco, pero no son muchos los requisitos que se diferencian el uno del otro; la base es la misma, sino que se agregan unos cuantos requisitos por el tipo del negocio, no por el cliente.

5. ¿Existen márgenes de negociación dependiendo del tipo de cliente al momento de solicitar un microcrédito?

Esto se puede manejar desde dos enfoques, el primero es que, si puede existir diferenciación de la tasa de interés, de acuerdo a la calificación de riesgo que tenga, por ejemplo, AAA tiene una tasa de interés, AA tiene otra tasa de interés y A tiene otra tasa de interés; ahí puede entrar diferentes tasas, pero no negociación. Como segundo punto, los asesores de crédito no solo reciben documentos y los ingresan, sino que se analizan los documentos, se observa la capacidad de pago del cliente y con base a eso se puede estipular la colocación de un crédito de \$5000.00 o menos, \$2000.00, ahí podría entrar en negociación el monto de la solicitud, más la tasa de interés, no.

6. ¿Cómo puede influir los problemas de racionamiento en el otorgamiento de microcréditos a los emprendedores y negocios populares por parte de la institución financiera en la que trabaja?

En las instituciones financieras privadas por lo general no existe racionamiento, ya que siempre hay liquidez y se otorga microcréditos hasta el último día laborable de cada año.

7. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, los emprendedores y negocios populares verdaderamente utilizan el dinero para el destino que fue pactado?

Por lo general y verdaderamente eso no se puede medir, ya que el microempresario es el que al final toma la decisión, cuando el destino del crédito es bien invertido el riesgo es menor, pero no se puede controlar esa parte. El dinero finalmente llega a la cuenta y el que toma las decisiones es el cliente. Al final se realiza un muestreo para evaluar esa situación, pero no se puede dar una cifra exacta en ese criterio.

8. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, existe puntualidad en los pagos realizados por los emprendedores y negocios populares o hay un alto grado de morosidad?

Es un conjunto de cosas, la morosidad no solo se mide por el tipo de negocio o por el tipo de segmento del crédito, sino que hay otros factores que influyen, por ejemplo, en un crédito a un microempresario se analiza la unidad familiar, cuando un familiar se llega a enfermar es cuando se puede entender que el cliente pueda tener pagos no puntuales. La pandemia sí afectó considerablemente la puntualidad del pago de algunos microempresarios, no obstante, en el periodo 2021-2022, el grado de morosidad se ha mantenido en cifras aceptables, ya que las personas se están empezando a controlar en su endeudamiento.

9. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, consideran que los mismos han aportado en el crecimiento comercial de los emprendedores y negocios populares?

Sí, un microcrédito otorgado, bien utilizado y enfocado en el destino real, mejora la calidad de vida de los clientes y de sus negocios.

Análisis de la entrevista

En la entrevista realizada al Gerente de agencia de cooperativa JEP, ex Gerente de Banco D-MIRO, ex Gerente de Microcrédito Credi-Fe Banco Pichincha, por la experiencia adquirida en la Banca Privada se puede inferir que en la institución financiera privada establece sus estrategias enfocadas a otorgar más accesibilidad y facilidad en el otorgamiento del crédito. El microempresario siempre va a estar aconsejado por un asesor de crédito, el mismo que debe

de encargarse de medir los volúmenes de compra, así como, a que sector, ya sea comercial, servicio o productivo, se desarrolla la actividad operativa del cliente.

El parámetro anteriormente mencionado se establece en cuanto a que, si bien hay una información general otorgada al cliente, el asesor de crédito tendría que entregar información adicional en caso de que el cliente pertenezca a actividades productivas que se desarrollan en largos periodos de tiempo (meses) como en el ámbito del arroz que pertenece al sector agropecuario.

Otro dato interesante es el manejo de la tasa de interés según el perfil de riesgo que tiene el cliente, siendo este uno de los pocos aspectos que puede variar en la hora de la solicitud del crédito, ya que se da por entendido que todas las personas deben ser tratadas por igual. El monto a ser adquirido es establecido por el asesor de crédito y puede variar según los movimientos de dinero, esto incluye ingresos directos e indirectos de su actividad comercial.

El tema de la morosidad, fuera de todo enfoque anteriormente mencionado, se llega a dar sobre todo en ocasiones de vulnerabilidad familiar (accidente o enfermedad de un miembro de la familia), esto genera que los gastos para el microempresario aumenten en un corto periodo de tiempo y llegue a entrar en un periodo de pagos no puntuales. Esta serie de casos se proliferaron fuertemente en periodos de pandemia, no obstante, en el periodo 2021-2022 el grado de morosidad se ha mantenido en cifras aceptables para la institución financiera.

Se puede considerar que los microcréditos han aportado en el crecimiento comercial de los emprendedores y negocios populares, siempre y cuando, los mismos sean bien utilizados y enfocados en el destino real para el comercio. Además, como aportación adicional a la entrevista se da a entender que el promedio para otorgar microcréditos en las instituciones financieras privadas es de tres días.

Informe Final

La idea inicial del microcrédito se centra en brindar de forma rápida y eficiente recursos financieros a los pequeños productores o empresarios, para que además de ser un medio de liquidez y de apalancamiento para sus negocios, también sea una forma de introducción al sistema financiero y puedan crecer y pasar de pequeñas empresas a grandes industrias o medios de producción.

El presente estudio analiza desde la perspectiva socioeconómica y de forma comparativa el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, donde se logró visualizar en primera instancia que los documentos referentes a este criterio se encuentran más desarrollados y detallados por la banca privada, que la pública.

En cuando a requerimientos solicitados, se evidenció que en la banca pública se solicitan más documentos como referencias bancarias, flujos de caja, balances internos y planes de negocio (documento detallando las operaciones a realizar) para el otorgamiento del microcrédito. Por otra parte, la banca privada tiende a pedir menos documentación para acercarse a los emprendedores y a los negocios populares al sistema financiero.

La segregación del sector evaluado dentro del presente estudio está compuesta por un 68,04% que pertenecen al área comercial, un 22,68% al de servicios y un 9,28% al de producción; estableciendo que, solo el 15,46% habían solicitado un microcrédito a la banca pública, un 78,35% a la banca privada y un 6,19% en ambos tipos de bancos. Uno de los datos determinantes para que este sector de la población haya seleccionado a la banca privada para adquirir un microcrédito es que el 84,54% define que solicitan menos requerimientos y el 79,38% que ofrece un mejor método y tiempo para el pago.

Un dato particular es que sí bien el 56,70% indican que los bancos públicos cobran menos intereses, la mayoría tiende a preferir a la banca privada por la accesibilidad y la explicación adecuada de los términos que esta maneja, con los emprendedores y negocios populares. El monto que la mayoría de este sector ha solicitado a la banca rodea entre los \$1000,00 a los \$20.000,00; no obstante, el 77,32% indica que, al momento de solicitar el monto del microcrédito, el banco no le otorgó todo lo solicitado.

El dato anteriormente mencionado apunta a que sí bien la banca privada da más accesibilidad al emprendedor y la banca pública puede cobrar menos intereses, existe una banca

responsable que busca incluir a este sector de la población en el sistema financiero sin que esta se vea perjudicada en el camino.

En cuanto a la morosidad presentada por parte de este sector, el estudio de campo refleja que el 35,05% ha presentado problemas o atrasos al momento de realizar el pago del microcrédito. No obstante, en la entrevista realizada se logró evaluar que este tipo de situaciones no se deben a la irresponsabilidad del emprendedor o negocio popular, sino más bien, en su mayoría se presenta debido a una emergencia en su entorno familiar.

Cabe recalcar que la mayoría de emprendedores y negocios populares consideran que el microcrédito puede repercutir favorablemente en el crecimiento comercial de su empresa, pero si es necesario insistir que esta situación se concreta siempre y cuando el financiamiento sea bien utilizado y enfocado en el destino real para el comercio.

Conclusiones

Se realizó un análisis comparado de los microcréditos otorgados por banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, donde se logró observar que la banca privada es la elección preponderante a la hora de realizar un microcrédito y los destinos del mismo están asociados con un 45,36% para compra de inventario, un 39,18% para el pago de deudas, un 8,25% para aumento de capital de trabajo y un 7,22% para compra de activo fijo y que los montos mayoritariamente rondan entre los \$1000,00 y 20.000,00.

Se sistematizaron los fundamentos bibliográficos referentes al microcrédito y su impacto en las PYMES, MIPYMES, emprendimientos y negocios populares, contrastando a la banca pública y privada, donde se estudió que existen varios pensamientos de cómo este elemento interviene en la económica y en el desarrollo productivo de un país, pero uno de los puntos que más destacan a la hora de definirlo es que esta herramienta busca reducir las diferencias en el acceso a los recursos financieros y que surge como una innovación que cubre las necesidades de las personas que presentan dificultades de solvencia al solicitar los servicios de financiamiento tradicional.

Se evaluó la accesibilidad al microcrédito de los emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador, comparando a la banca pública versus la privada. Estableciendo a los bancos públicos con un 15,46% de aceptación y a los bancos privados un 84,54%; por tal motivo, se puede inferir que este sector considera que la banca privada como la institución preponderante a la hora de solicitar un microcrédito.

Se compararon las condiciones establecidas en los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule-Ecuador. Donde se evidenció que sí bien el 56,70% indican que los bancos públicos cobran menos intereses, la mayoría tiende a preferir a la banca privada debido a que el 84,54% define que solicitan menos requerimientos y el 79,38% que ofrece un mejor método y tiempo para el pago. Además, según los resultados evidenciados se puede inferir que los microcréditos otorgados por parte de la banca privada y la pública, pueden dinamizar el comercio de los microempresarios.

Recomendaciones

Se recomienda que el gobierno de turno intervenga mediante decisiones estratégicas para mejorar las capacidades de gestión en materia de microcréditos en la banca pública, mediante un aumento de la accesibilidad de este tipo de créditos y la disminución de los requerimientos documentales, con la finalidad de que un mayor número de personas puedan beneficiarse de préstamos con buenas tasas de interés que impulsen su negocio hacia grandes industrias.

Es necesario plantear que la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil fomente este tipo de investigaciones que beneficien a los emprendedores y negocios populares, con la finalidad de impactar de forma directa e indirecta en las actividades de estas organizaciones que pueden transformarse en un pilar fundamental tanto a nivel económico por el impulso a este tipo de organizaciones, como a nivel social del bloque familiar del que están compuestas.

Se recomienda trabajar en programas de capacitación que beneficien a los dueños o propietarios de las empresas que fueron insertadas en el Régimen RIMPE, tanto a nivel financiero como económico, poniendo énfasis en las funciones del microcrédito y como el mismo puede convertirse en un motor de desarrollo si es utilizado de forma correcta.

Se puede generar un mayor número de estudios analizando comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a los emprendedores y negocios populares, en diferentes ciudades o provincias del Ecuador, para conocer si la ciudad de Daule es la única que maneja los parámetros expuestos en el presente estudio o si pueden ser extrapolados hacia diferentes sectores.

Referencias Bibliográficas

- Alviz, P. P., & Vargas, H. E. (2022). Asimetría informativa y la información relevante al consumidor de créditos prendario en Caja Sullana S.A, Arequipa, 2021. Lima, Perú: Universidad César Vallejo.
- Amaiquema, F. A., Vera, J. A., & Zumba, I. Y. (2019). Enfoques para la formulación de la hipótesis en la investigación científica. *Revista Conrado*, 15(70), 354-360. Obtido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000500354
- Asamblea Nacional. (29 de 11 de 2021). *Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal tras la pandemia covid-19*. Obtido de http://esacc.corteconstitucional.gob.ec/storage/api/v1/10_DWL_FL/eyJjYXJwZXRhIjoicm8iLCJ1dWlkIjoim2E4YTNiNTktNzQ0My00ZmU0LWFIMmMtOWZjNjIjODI1MDhkLnBkZiJ9
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.pdf
- Asamblea nacional. (2022). *Código Orgánico monetario y financiero*. Obtido de <http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf>
- Beltrán, R. L., Sansores, E. A., & Gómez, G. (2020). *Reflexiones sobre la gestión de la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina*. Página Seis.
- Calvo, B. A., Fernandez, D. A., Galindo, M. M., Parejo, G. J., & Rodriguez, S. L. (2011). *Política monetaria. fundamentos y estrategias*. Editorial Paraninfo. Obtido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=0E9DPVeXexwC&oi=fnd&pg=PA1&dq=Teor%C3%ADa+%27en+la+Pol%C3%ADtica+Monetaria+&ots=5swrYqhuEx&sig=QCwuLiYbg1-sRWcu5NjeB8H-VPI#v=onepage&q=Teor%C3%ADa%20'en%20la%20Pol%C3%ADtica%20Monetaria&f=false>
- Coello, G. F. (2020). Banca pública: y la participación en el desarrollo socio económico del sector agropecuario de la provincia del Guayas. *Revista Mapa*, 7(18), 84-109. Obtido de <https://www.revistamapa.org/index.php/es/article/view/193/246>

- Constante, S. N., & Villacrés, G. D. (2022). Análisis de los microcréditos otorgados por la corporación financiera nacional a las pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil .
- Córdova, J. M. (2021). Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva por el sistema financiero público y privado existente en el Cantón la Troncal, provincia del Cañar. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Curiel, P. C. (05 de 2020). Restricciones de acceso al credito para pymes. Sevilla, España: Universidad de Sevilla.
- De los Santos, L., Guzmán, C. F., & Martínez, G. P. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas: revisión de evidencia reciente. *Publicaciones e Investigación*, 14(1), 1-17. Obtido de <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056/4071>
- Delgado, D. D., & Chávez, G. P. (2018). Las pymes en el ecuador y sus fuentes de financiamiento. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-18. Obtido de <https://www.eumed.net/rev/oe1/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Feria, H. A., Matilla, M. G., & Mantecón, S. L. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lia: Didáctica y Educación*, 11(3), 62-79. Obtido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7692391>
- Ferro, J. M. (2020). *Creación de empresas*. José Manuel Ferro Veiga.
- Figuroa, L. J. (12 de 03 de 2022). Microcréditos bancarios: análisis de los montos de créditos otorgados y contribución al sector comercial de Guayaquil. Guayaquil, Ecuador: Universidad Católica de Santiago De Guayaquil.
- Forteza, J. S., & Medina, V. O. (18 de 02 de 2018). *Historial de morosidad y riesgo de crédito: Implicancias de prohibir el uso de registros históricos de datos comerciales caducos*. Obtido de https://www.cmfchile.cl/portal/estadisticas/617/articles-29853_doc_pdf.pdf

- García, V. A. (2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *37-49, 5(3)*. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>
- Golman, M., & Bekerman, M. (2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. *Revista Problemas del Desarrollo, 49(195)*, 127-151. Obtido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>
- González, R. R., & Becerra, L. A. (2021). PYMES en América Latina: clasificación, productividad laboral retos y perspectivas. *CIIDJournal, 1(1)*, 570-608. Obtido de https://www.researchgate.net/profile/Luis-Becerra-7/publication/353163344_PYMES_en_America_Latina_clasificacion_productividad_laboral_retos_y_perspectivas
- Guachamín, M., Díaz, A., & Guevara, C. (2021). Demanda de crédito durante la cuarentena derivada del COVID-19 en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas, 31(2)*, 106-133. doi:<https://doi.org/10.47550/RCE/31.2.4>
- Heras, J. J., Carpio, X. J., & Vásquez, C. E. (2022). Propuesta de diseño de un producto de microcrédito para el sector informal, aplicado a la banca privada. Cuenca, Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Hernández, G. A. (2020). Evaluación de política pública y equilibrio general aplicado. *Lecturas de Economía, 1(93)*, 101-126. Obtido de <http://www.scielo.org.co/pdf/le/n93/0120-2596-le-93-101.pdf>
- Hidalgo, M. K., & Escobar, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de la Ciencias, 6(2)*, 431-459. Obtido de <https://www.dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/1177/1842>
- Honores, J. C., & Samaniego, A. F. (2018). Beneficios y limitaciones del microcrédito: caso Cantón Zamora. *Sur Academi, 9(5)*, 50-59. Obtido de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/download/615/545/1856>
- Illa, J. L. (2022). Fintechs e inclusión financiera en el mercado crediticio argentino. Córdoba, Argentina: Universidad Nacional de Córdoba.

- Jácome, H. d. (2019). *Inclusión económica y financiera en el ecuador: diferencias entre el sistema cooperativo de ahorro y crédito y el sistema bancario*. Santiago de Compostela, España: Universidad Santiago de Compostela.
- Jácome, L. G. (2019). *Análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017*. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Jácome, O. J., Lara, D. M., Conde, L. R., & Chávez, J. I. (2018). Teoría y política monetaria del Ecuador. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1(1), 1-16. Obtido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/10/politica-monetaria-ecuador.html>
- Junta de Regulación Monetaria Financiera. (2018). *Libro I: Sistema Monetario y Financiero*. Obtido de https://www.bce.fin.ec/images/junta/Codificacioon_Resoluciones_JPRMF_Libro-I.pdf?dl=0
- López, C. B. (06 de Julio de 2021). *Microcréditos y microfinanzas panorama del microcrédito en el río de la plata*. Obtido de https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/23110/Borrego_L%c3%b3pez-Alonso-Casilda.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- López, M. H. (04 de 2018). *La información asimétrica como determinante de la tasa de interés de los créditos en Oaxaca*. Querétaro, Mexico: Universidad Autónoma de Querétaro.
- Macias, R. A. (2021). *Análisis de los créditos de la banca privada destinados a la microempresa y su incidencia en la producción y el empleo en Ecuador periodo 2015-2019*. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Magallán, L. J. (03 de 2022). *Tratamiento contable en las cuentas por cobrar de la cooperativa de ahorro y crédito nueva libertad, cantón la libertad, año 2020*. Santa Elena, Guayas, Ecuador: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Mata, L. D. (30 de 07 de 2019). *Diseños de investigaciones con enfoque cuantitativo de tipo no experimental*. Obtido de <https://investigaliacr.com/investigacion/disenos-de-investigaciones-con-enfoque-cuantitativo-de-tipo-no-experimental/>

- Mejía, O. G., Martillo, Í. O., & Parrales, C. G. (2021). Factibilidad del microcrédito para el emprendimiento femenino del noroeste de Guayaquil en época de pandemia. *Revista Publicando*, 8(31), 368-378. doi:doi.org/10.51528/rp.vol8.id2256
- Morán, C. X., & Ramírez, K. C. (2018). Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas zona de planificación 5. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Navarro, P. (29 de 10 de 2022). *Ficha de resumen: Qué es, como se hace y ejemplos*. Obtido de <https://www.resumenlibro.com/blog/ficha-de-resumen>
- Nizama, M. V., & Nizama, L. M. (2020). El enfoque cualitativo en la investigación jurídica, proyecto de investigación cualitativa y seminario de tesis. *VOX JURIS*, 38(2), 69-90. doi:<https://doi.org/10.24265/voxjuris.2020.v38n2.05>
- Noboa, F. D., & Tagle, P. X. (2020). Incidencia de los microcréditos en el sector financiero popular y solidario de Guayaquil en el periodo 2013-2017". Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Ochoa, P. J., & Yunkor, R. Y. (2019). El estudio descriptivo en la investigación científica. *Acta Juridica Peruana*, 2(2), 1-19. Obtido de <http://201.234.119.250/index.php/AJP/article/view/224>
- Orazi, S., Martínez, L. B., & Vigier, H. P. (2020). Las microfinanzas en Argentina: Una revisión sistemática de la literatura. *Revista Científica "Visión de Futuro"*, 24(1), 1-19. Obtido de <https://www.redalyc.org/journal/3579/357961649001/357961649001.pdf>
- Paca, E. A. (2021). Factores determinantes del crecimiento de la cartera de microcréditos en Banco Sol durante el periodo 2000-2018 Regional El Alto. La Paz, Bolivia: Universidad Mayor De San Andres.
- Raad, E. (31 de 01 de 2022). *Todo lo que tienes que saber sobre el RIMPE*. Obtido de <https://datil.com/blog/todo-lo-que-tienes-que-saber-sobre-el-rimpe/>
- Reinoso, C. X., & Rubio, K. C. (2018). Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas

zona de planificación 5. Guayaquil, Ecuador: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.

Romero, E. C., Pachano, A. C., & Pangol, A. M. (2021). Responsabilidad solidaria en el derecho al trabajo en el Ecuador. *Revista Sociedad & tecnología*, 4(S2), 680-693. Obtido de <http://institutojubones.edu.ec/ojs/index.php/societec/article/view/178/467>

Salazar, E. G., & Tobón, S. (2018). Análisis documental del proceso de formación docente acorde con la sociedad del conocimiento. *Revista Espacios*, 39(53), 17-29. Obtido de <http://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-17.html>

Salazar, J. (07 de 01 de 2022). *El Servicio de Rentas Internas (SRI) estableció las normas para la aplicación del Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE)*. Obtido de https://www.ey.com/es_ec/tax/tax-alerts-ecuador/normas-para-la-aplicacion-del-regimen-simplificado-para-emprende

Sanhueza, P. (2019). Impacto de las microfinanzas en la microempresa local. *Dimensión Empresarial*, 17(2), 1-11. doi:<http://dx.doi.org/10.15665/dem.v17i2.1933>

Servicio de Rentas Internas. (2021). *Régimen simplificado para emprendedores y negocios populares (RIMPE)*. Obtido de <https://www.sri.gob.ec/rimpe>

Servicio de Rentas Internas. (2022). *Catastros*. Obtido de <https://www.sri.gob.ec/catastros>

Toledo, E. J. (2021). Microfinanzas en el Perú: del modelo relacional al modelo de eficiencia. *Apuntes Contables*, 1(27), 75-93. Obtido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3721471

Torres, M. M. (2021). El Impacto de la Política Monetaria en el Mercado de Crédito bajo Racionamiento. Ciudad Juárez, Mexico: Universidad Autónoma de Ciudad Juárez.

Vaca, D. R. (2022). Determinantes del acceso al crédito de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. Guayaquil, Guayas, Ecuador: Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador.

Vallejo, J. B., & Ochoa, J. M. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Dialnet*, 10(2), 138-148. Obtido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6965734>

Anexos

Anexo 1: Formato de Encuesta

INSTRUMENTO 1: ENCUESTA	
Título de la Investigación: Análisis comparativo de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el régimen simplificado para emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule.	
OBJETIVO: Analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.	
DIRIGIDO: Dueños o administradores de las empresas bajo el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule	
<u>INDICACIONES:</u> <u>Se agradece su amable participación en este proceso investigativo, el mismo constituye una fuente de información relacionada al tema estratégico.</u> <ul style="list-style-type: none">• El instrumento tiene carácter anónimo• Por favor lea cuidadosamente cada pregunta y responda con sinceridad seleccionando una alternativa• Lo más importante es que comparta en forma sincera sus experiencias acerca del tema.• El tiempo estimado para responder todas las preguntas es de 7 minutos.	
DATOS INICIALES: Género: Masculino ___ Femenino ___ Edad: ____ Tipo de negocio: Comercio ___ Servicio ___ Producción ___ Marque con X la respuesta que más se acerca a su criterio:	
CUESTIONARIO DE PREGUNTAS	

1 ¿Ha solicitado algún tipo de crédito?, si su respuesta es sí, avance a la siguiente pregunta y si su respuesta es no, finaliza la encuesta.

Sí

No

2 ¿En qué tipo de institución ha solicitado crédito?

Bancos públicos

- Bancos privados
- Ambos público y privado

Indicador: Accesibilidad

3 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que solicita menos requerimientos al momento de solicitar un microcrédito?

- Bancos públicos
- Bancos privados
- Ambos público y privado
- Ninguno

Indicador: Condiciones

4 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que cobra menos intereses al momento de solicitar un microcrédito?

- Bancos públicos
- Bancos privados
- Ambos público y privado
- Ninguno

Indicador: Condiciones

5 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que ofrece un mejor método de pago al solicitar un microcrédito?

- Bancos públicos
- Bancos privados
- Ambos público y privado
- Ninguno

Indicador: Condiciones

6 ¿Qué tipo de entidades financieras considera usted que ofrece un mejor tiempo para el pago al solicitar un microcrédito?

- Bancos públicos
- Bancos privados
- Ambos público y privado
- Ninguno

Indicador: Asimetría de información

7 ¿En qué tipo de entidades financieras considera usted se explican adecuadamente los términos (requerimientos, intereses, métodos y tiempo de pago) cuando se desea solicitar un microcrédito?

Bancos públicos	<input type="checkbox"/>
Bancos privados	<input type="checkbox"/>
Ambos público y privado	<input type="checkbox"/>
Ninguno	<input type="checkbox"/>

Indicador: Selección adversa

8 ¿En qué tipo de entidades financieras se ha sentido perjudicado por recibir poca o equivocada información al momento de solicitar un microcrédito ?

Bancos públicos	<input type="checkbox"/>
Bancos privados	<input type="checkbox"/>
Ambos público y privado	<input type="checkbox"/>
Ninguno	<input type="checkbox"/>

Indicador: Dinamización

9 ¿Cuál es el monto del microcrédito que ha solicitado a la banca?

Entre \$1.000 a \$10.000 dólares	<input type="checkbox"/>
Entre \$11.000 a \$20.000 dólares	<input type="checkbox"/>
Entre \$21.000 a \$30.000 dólares	<input type="checkbox"/>
Más de \$30.000 dólares	<input type="checkbox"/>

Indicador: Dinamización

10 ¿Al momento de solicitar el monto del microcrédito, el banco le otorgo todo lo solicitado?

Sí

No

Indicador: Dinamización

11 ¿Han presentado problemas o atrasos al momento de realizar el pago del microcrédito?

Sí

No

Indicador: Dinamización

12 ¿A que fue destinado el monto del microcrédito solicitado?

Aumento de capital de trabajo

Compra de inventario

Compra de activo fijo

Pago de deudas

Consumo personal

Indicador: Dinamización

13 ¿Considera usted que el microcrédito puede repercutir favorablemente en el crecimiento comercial de su empresa?

Completamente de acuerdo

Parcialmente de acuerdo

Ni de acuerdo/ ni en desacuerdo

Parcialmente en desacuerdo

En desacuerdo

Anexo 2: Formato de Entrevista

INSTRUMENTO 2: ENTREVISTA
Título de la Investigación: Análisis comparativo de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el régimen simplificado para emprendedores y negocios populares en la ciudad de Daule.
OBJETIVO: Analizar comparativamente el comportamiento de los microcréditos por parte de la banca privada y la pública, dirigidos a las empresas bajo el Régimen RIMPE en la ciudad de Daule.
DIRIGIDO: Funcionarios de al mando jerárquico en la banca pública y privada del Ecuador
GUIA DE PREGUNTAS

Nombre:

Cargo:

Trayectoria:

Indicador: Accesibilidad

1. ¿Qué estrategias ha realizado la institución financiera en la que trabaja para mejorar la accesibilidad al microcrédito de los emprendedores y negocios populares?

Indicador: Condiciones

2. ¿Qué estrategias ha realizado la institución financiera en la que trabaja para mejorar las condiciones implicadas en el microcrédito (requerimientos, intereses, métodos y tiempo de pago) de los emprendedores y negocios populares?

Indicador: Asimetría de información

3. ¿Cualquier cliente es atendido por el mismo personal al momento de solicitar un microcrédito, o si hay un personal diferente dependiendo del tipo de cliente?

Indicador: Asimetría de información

4. ¿La información que se entrega a cada solicitante de un microcrédito es diferente o todos reciben la misma información?

Indicador: Selección adversa

5. ¿Existen márgenes de negociación dependiendo del tipo de cliente al momento de solicitar un microcrédito?

Indicador: Racionamiento

6. ¿Cómo puede influir los problemas de racionamiento en el otorgamiento de microcréditos a los emprendedores y negocios populares por parte de la institución financiera en la que trabaja?

Indicador: Dinamización

7. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, los emprendedores y negocios populares verdaderamente utilizan el dinero para el destino que fue pactado?

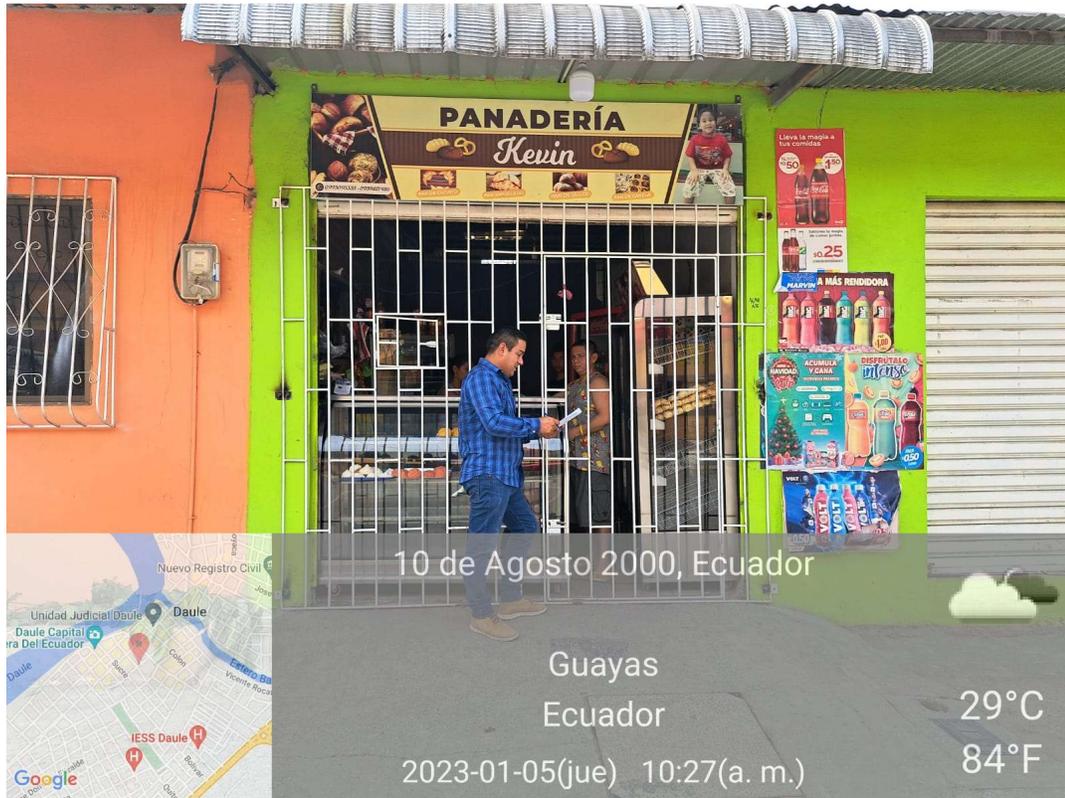
Indicador: Dinamización

8. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, existe puntualidad en los pagos realizados por los emprendedores y negocios populares o hay un alto grado de morosidad?

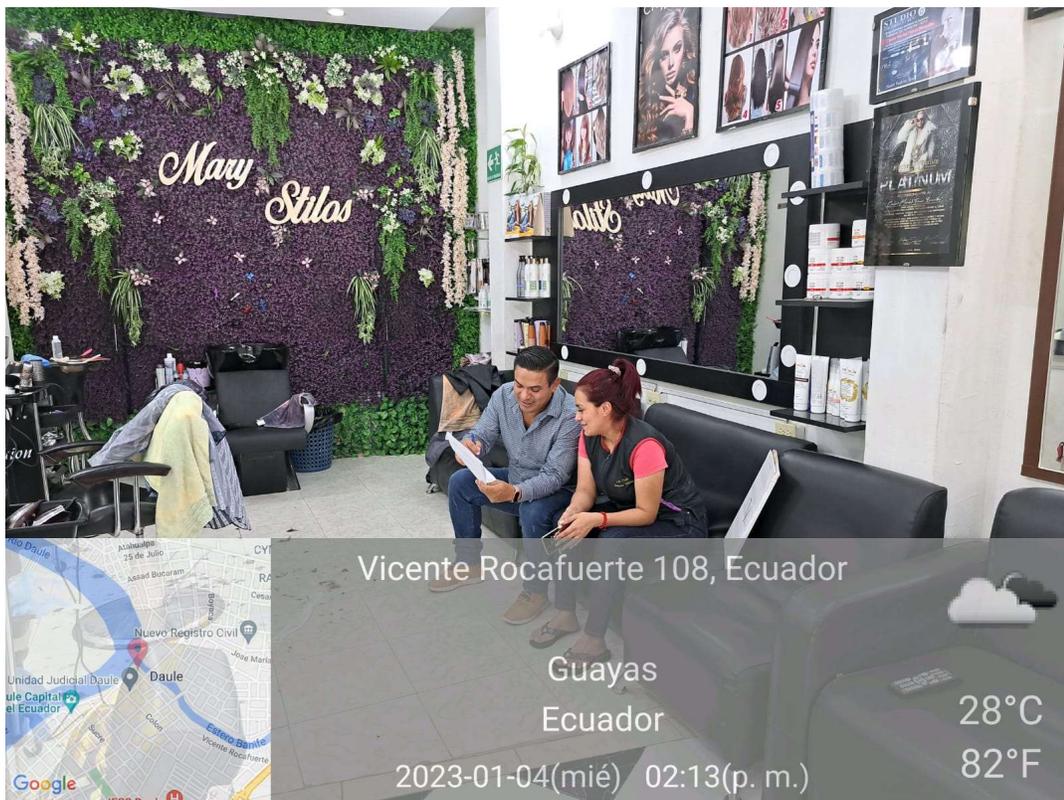
Indicador: Dinamización

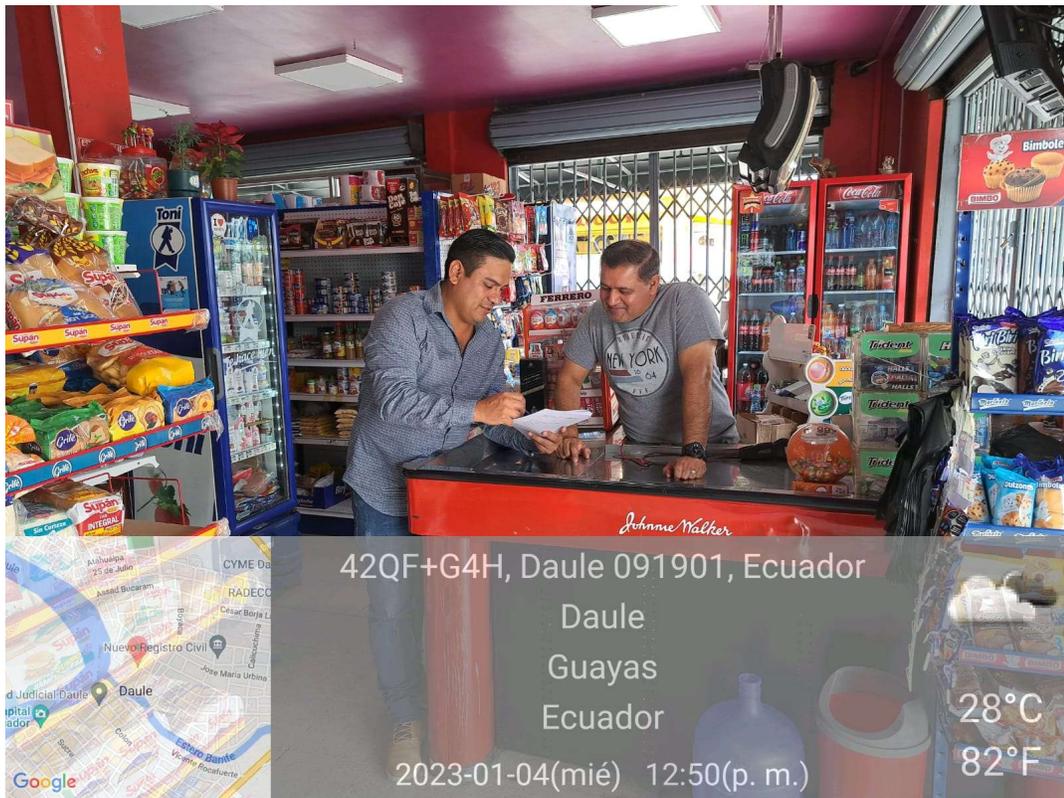
9. ¿De acuerdo al seguimiento de los microcréditos que ustedes han otorgado, consideran que los mismos han aportado en el crecimiento comercial de los emprendedores y negocios populares?

Anexo 3. Fotos de la realización de las encuestas











Anexo 4. Entrevista a Ing. Christian Lopez

