



UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRÍTU SANTO

FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

**LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU
APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**TRABAJO DE TITULACIÓN QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO
PREVIO A OPTAR EL GRADO DE INGENIERA EN CIENCIAS
EMPRESARIALES CON CONCENTRACIÓN EN NEGOCIOS
INTERNACIONALES**

NOMBRE DEL ESTUDIANTE

MARÍA AUXILIADORA GALLARDO MENÉNDEZ

NOMBRE DEL TUTOR

CHRISTIAN MORAN

SAMBORONDON, OCTUBRE DE 2014

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Los microcréditos bancarios del sector público y su aporte a las PYMES en la ciudad de Guayaquil

Universidad Espíritu Santo, km. 2.5 vía Puntilla Samborondón

Resumen

Este trabajo investigativo tiene como objetivo estudiar el Microcrédito y su contribución al progreso socio-económico de las PYMES valorado mediante instituciones financieras públicas ubicadas en Guayaquil. En la que se realizará una presentación actual de las PYMES, determinando la importancia que tienen éstas para el desarrollo económico, la transformación y aportación de puestos de empleo que producen, los problemas que han soportado para su crecimiento y las organizaciones que contribuyen a desarrollar nuevos microempresarios. Se determinará e investigará la actividad crediticia de la microempresa a través del rol que desempeña la Superintendencia de Bancos y Seguros en calidad de entidad controladora del Sistema Financiero en los diversos microcréditos que otorgan, transformándolos así, en instrumentos positivos para el país generando fuentes de trabajo. Dentro de la investigación se establecerá la metodología a seguir para la obtención y recopilación de la información, así como la interpretación de los resultados; se analizarán además las herramientas necesarias para el diagnóstico de los factores que afectan directa e indirectamente a las PYMES de la ciudad y por último se dará a conocer las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

Palabras claves: Microcrédito, Pymes, Financiamiento, Emprendedores, Negocio

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Abstract

This research work aims to study micro-credit and its contribution to socio-economic SMEs progress valued through public financial institution located in Guayaquil. A current presentation of SMEs will be held by determining the importance that have these for economic development, processing and provision of jobs that produce, problems that have tolerated for growth and organizations that help develop new micro-entrepreneurs. This work will determined and investigate the microenterprise lending activity through the role played by the Superintendence of banking and insurance as a controlling entity of the financial system in various micro-credits granted, emphasizing that these have been transformed into positive instruments for the country, creating sources of work. In the research will be established the methodology for the collection and compilation of information and the interpretation of results; further analyze the necessary tools for the diagnosis of the factors that directly and indirectly affect SMEs in the city and finally will present the conclusions and recommendations of the research.

Keywords: Microcredit, SMEs, Financing, Entrepreneurs, Business

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Introducción

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la actualidad juegan un papel de gran importancia dentro del desarrollo económico de un país, constituyéndose así en uno de los pilares fundamentales para el sector comercial e industrial sobre todo en los países de América del Sur, debido a las microfinanzas las cuales hoy en día han estimulado grandes expectativas en cuanto a las posibilidades de transformación originando un movimiento financiero capaz de adoptar en la última década los servicios y técnicas necesarias para promover la innovación y la capitalización de este sector. Los gobiernos a nivel mundial reconocen la importancia de las Pymes, lo que ha obligado a los mismos a desarrollar constantes estrategias que puedan nutrir a estas compañías del aporte necesario para lograr el avance deseado.

En el Ecuador y en especial en la ciudad de Guayaquil lugar donde se realizará la investigación necesaria para el siguiente proyecto existen distintos tipos de estrategias para desarrollar la competitividad y la innovación en el ámbito regional y local, algunas de las más utilizadas por los Gobiernos e instituciones de desarrollo son aquellas que buscan promover la competitividad del tejido empresarial local, especialmente de las pymes, mejorando su acceso a la financiación (Diario El Telégrafo, 2013). Estas estrategias se justifican por la importancia de este sector en el crecimiento económico, la creación de empleo y la innovación y por sus mayores dificultades para acceder a la financiación respecto a las grandes empresas, especialmente en regiones menos desarrolladas. Muchos programas que actualmente brindan el financiamiento a las Pymes que

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

buscan hacerlo adecuadamente para resguardar o incrementar su negocio o empresa.¹

Con la finalidad de determinar el impacto generado en las PYMES en la ciudad de Guayaquil por microcréditos bancarios del sector público y el rol que desempeña la Superintendencia de Bancos y Seguros como entidad reguladora, se presenta un trabajo de investigación que conlleva un análisis de las alternativas de financiamiento a este sector, para identificar las oportunidades y obstáculos a corto y mediano plazo.

¹ Decreto N° 757, Reglamento a la Estructura e Institucionalidad de desarrollo Productivo, de la inversión y de los mecanismos e instrumentos de fomento productivo, establecidos en El Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Antecedentes

A medida que la globalización avanza el sector de la pequeña y mediana empresa despierta un creciente interés económico a nivel mundial. Las PYMES se han desarrollado de manera significativa y en la actualidad desempeñan un rol importante en la vida económica de un país.

En Latinoamérica y el mundo, la gran parte de las pequeñas y medianas empresas existentes, tienen por lo general un origen familiar y su capital inicial proviene de ahorros de los mismos emprendedores, liquidación o jubilación de anteriores empleos, préstamos a familiares, amigos o préstamos informales, porque para este sector las instituciones gubernamentales y no gubernamentales sean estas financieras, cooperativas de ahorros y bancos representan una necesidad inalcanzable para obtener fondos de financiamientos para sus negocios. En muchos de los casos debido a la falta de información integrada, planificación, organización administrativa adecuada por parte de los emprendedores o dueños de los distintos negocios, así como también la falta de capacitación y de facilidades a la hora de acceder a créditos bancarios.

Hoy en día es vital que los microempresarios comprendan cuáles son las ventajas que tienen al obtener un crédito, ya que esto puede constituir en una herramienta eficaz de negocios al usarlo de manera adecuada.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Identificación del Problema

Según datos del INEC, la ciudad de Guayaquil tiene una alta concentración de microempresas, que se dedican a diferentes actividades económicas las mismas que han ido creciendo con el día a día hasta mejorar su posición dentro del mercado objetivo. Es importante destacar que este tipo de empresas han logrado financiar sus actividades a través de fondos propios o familiares, préstamos de amigos o institución financiera privada o estatal.

Son muchas las necesidades a las cuales se enfrentan día a día los microempresarios en el Ecuador, entre las principales se puede citar: falta de oportunidad para acceder a un crédito, asesoramiento, capacitación y asistencia técnica, sin embargo, el inconveniente que más resalta en este sector es la falta de asesoramiento tanto para acceder a un financiamiento, como para saber dónde solicitarlo (INEC, 2012).

Por lo anteriormente expuesto se planteara las siguientes interrogantes para la formulación del problema dentro del tema de investigación:

¿Cuál es el aporte de las instituciones financieras del sector público a las Pymes en el ciudad de Guayaquil?

¿Se brinda el adecuado asesoramiento dentro de las instituciones financieras del sector público a los microempresarios?

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Justificación

La importancia de este tema como proyecto de investigación radica en brindar una solución eficaz que permita conocer a los emprendedores de la pequeña y mediana empresa todo lo relacionado sobre los financiamientos así como las instituciones públicas que disponen de este tipo de ayuda, además del asesoramiento requerido para llevar los trámites correspondientes. Para llevar a cabo lo mencionado con anterioridad, se acometerá la realización de un análisis sobre los microcréditos bancarios del sector público y el aporte de los mismos a las Pymes ubicadas en la ciudad de Guayaquil.

El objeto de la presente investigación es realizar un análisis sobre los microcréditos del sector financiero público a las PYMES en la ciudad de Guayaquil.

Para lo cual se revisará i) La situación actual de las PYMES en la ciudad de Guayaquil en relación al origen de su creación, crecimiento económico y aporte al desarrollo de un país. ii) Determinar el aporte de las instituciones crediticias del sector público en el desarrollo de las PYMES a nivel local. iii) Identificar el papel de las instituciones financieras públicas como pilar de apoyo para las PYMES.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Marco teórico

PYMES

Hoy en día existen una infinidad de apreciaciones para conceptualizar a las pequeñas y medianas empresas sin embargo no existe categorización rígida ni uniformidad entre países que permitan clarificar que o cual empresa es una PYMES. Según el Ministerio de Industrias y Productividad “Una microempresa es una unidad productiva dedicada a la elaboración de bienes y servicios y/o a su comercialización. Puede ser este formal e informal y se crea como un organismo de subsistencia, generando empleo e ingresos” (MIP, 2010). Otra definición de acuerdo a la Cámara de Comercio de Pichincha, sitúa a las Pymes como microempresa cuya cantidad de activos no supere los \$20.000; y las ventas anuales no sobrepasen los \$30.000. (Rosero, 2005)

Unificando estas definiciones, se determina que: la "microempresa" constituye un negocio comercial, de producción o servicios, sea ésta familiar o personal con un número de empleados menor a 10, manejado por una persona, familia o grupo de personas (individuales) que poseen ingresos parcialmente bajos, su propietario actúa con un sistema independiente acerca de mercados, valores, productos, y sobre todo, es quien mantiene el hogar.

Clasificación de pymes

A las pequeñas y medianas empresas se las puede clasificar desde diferentes puntos de vista: i) Actividad Económica, ii) Tamaño, iii) Sector al que pertenece, iiiii) Capital, iiiiii) Por la ley de Superintendencia de Compañías.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Crédito

Es el derecho de disponer de un dinero ajeno o de retrasar, por un cierto plazo, el pago de cantidades pactadas a cambio de cierto interés. El que da el crédito es el acreedor, y el que lo recibe, es el acreditado. El más conocido es el crédito bancario, aunque existen muchos otros tipos de crédito como el, comercial, documentario, etc. También se admite generalmente que todas las formas de crédito, desde los billetes a los créditos en cuenta corriente, son en esencia los mismos, y que el crédito aumenta la cantidad de medios de pago en cualquiera de estas formas. (MIP, 2010)

Microcrédito

Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista.

Financiamiento

Permite aportar los recursos económicos necesarios para la creación de una empresa, el desarrollo de un proyecto o el mejoramiento de una unidad productiva. Puede ser interna, con fondos propios, o externa, a base de créditos bancarios, emisión de anticipos, crédito de proveedores. (MIP, 2010)

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Actores del Mercado

Dentro del mercado de valores intervienen varios actores que cumplen funciones establecidas. La principal división se debe establecer entre los actores públicos y los actores privados. Además tomar en consideración a los inversionistas de última instancia, persona natural o jurídica, que desean intervenir en el mercado financiero, para lo cual se comunica con una casa de valores, que interviene en una bolsa de valores.

La casa de valores se encarga de encontrar una contraparte, que incluso puede ser la misma casa de valores. El instrumento que se transa en el mercado puede ser de renta variable (paquete accionario) o de renta fija (obligaciones); este instrumento no puede ser transado al menos que haya sido aprobado y calificado por actores estatales y privados relevantes. De esta manera, el Estado cumple un rol de supervisor o regulador. Sin embargo, el Estado también puede intervenir directamente en el mercado como comprador (como el seguro social) o como vendedor (como la CFN) (Banco Central del Ecuador , 2012)

Información crediticia

En la actualidad existe la imperiosa necesidad de generar un sistema de información crediticio que incluya tanto a las instituciones microfinancieras reguladas y no reguladas, contar con información completa y real de todo el sistema, dicho sistema deberá promover la información necesaria garantizando que esta sea la misma para todos los actores, además deberá incluir todos los procesos de rendición de cuentas que contribuyen a la transparencia del mercado.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

El uso de los Burós de Información Crediticia (BICS) debe hacerse extensivo a todo el mercado de microfinanzas, y al nicho de consumo, para generar un sistema de información integrado que provea los datos positivos y negativos de los clientes, se pueda conocer los reales niveles de endeudamiento.

En cuanto al manejo de información estadística, existe un gran vacío en lo relacionado con lo rural, además no se cuenta con un sistema de relevamiento de información espontáneo y periódico, que sea parte de las estadísticas nacionales recolectadas por el INEC. Es necesario un observatorio de la microempresa, que brinde información suficiente pormenorizada, actualizada del sector y sus diferentes actores, especialidades en el ámbito nacional, regional, urbano y rural.

Instituciones del Sistema Financiero

En el Ecuador el sistema financiero están conformados por los siguientes actores:

Banco Central del Ecuador

Institución oficial encargada del manejo nacional de la liquidez y los medios de pago en una economía. En el Ecuador, debido al proceso de dolarización, las funciones de emisión monetaria se han limitado a algunas monedas fraccionarias (BCE, 2014). Entre las funciones más destacadas del BCE citaremos: i) Posibilita que las personas dispongan de billetes y monedas en la cantidad, calidad y en las denominaciones necesarias. ii) Facilitar los pagos y cobros que todas las personas realizan en efectivo, o a través del sistema

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

financiero privado. iii) Evalúa, monitorea y controla permanentemente la cantidad de dinero de la economía nacional, para lo que utiliza como herramienta el encaje bancario. iiiii) Revisa la integridad, transparencia y seguridad de los recursos del Estado que se manejan a través de operaciones bancarias. iiiiii) Ofrece a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas.

Superintendencia de Bancos y Seguros

Según el artículo 41 de la ley general de instituciones financieras indica que la Superintendencia de Bancos, entidad jurídica de derecho público, es un organismo técnico y autónomo, dirigido y representado por el Superintendente de Bancos. Tiene a su cargo el control y la vigilancia de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la constitución y en la ley.

- Instituciones Financieras Públicas de carácter social, sin ánimo de lucro, dedicadas a la captación, la administración y la inversión de recursos, y que están al servicio de los impositores y del desarrollo económico de su ámbito territorial de actuación.
- Instituciones Financieras Privadas: los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito que son intermediarios financieros del público.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

- Instituciones de Servicios Financieros: almacenes generales de depósito, compañías de arrendamiento mercantil, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio, corporaciones de garantía y retro garantía, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas.
- Instituciones Auxiliares de Servicios Financieros: transporte de especies monetarias y de valores, servicios de cobranza, cajeros automáticos, servicios contables y de computación, fomento a las exportaciones e inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera.

Mercado de Capitales

Aquel mercado, en el que negocian activos financieros con vencimientos superiores en su mayoría al año. Los emitidos por el estado se consideran aparte, dentro del mercado de deuda pública. Puede distinguirse según tipo de activo entre mercado de renta fija y mercado de renta variable. Pues consiste en un espacio para transar derechos de propiedad a renta futura creada por una actividad en la cual se utiliza capital. (Arauz, 2009).

Situación actual de las pymes en Ecuador

En este punto de la investigación se abordará la situación actual de las Pymes y la importancia de estas para el crecimiento económico en el Ecuador y sobre todo en la ciudad de Guayaquil objeto de nuestro estudio, así como los

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

microcréditos que brindan las instituciones financieras públicas y planes que el gobierno constitucional plantea como política de estado para su desarrollo.

Las pequeñas y medianas empresas dentro del grupo empresarial ecuatoriano tienen un aporte muy significativo; según el último Censo Nacional Económico realizado en el año 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de Pymes. Esta tendencia se convierte en un dato duro sobre la importancia que tienen las micro, pequeñas y medianas empresas a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2012).

La importancia que tienen las Pymes juega un papel preponderante en el crecimiento económico del país lo cual se ve reflejado en los siguientes parámetros: i) Aporte al Producto Interno Bruto (PIB). (FENAPI , 2013) ii) Generación de empleo.

Aporte de las Pymes al Producto Interno Bruto (PIB)

Al valor monetario de los bienes y servicios finales producidos por una economía dentro de un periodo determinado se lo conoce con el nombre PIB, el cual básicamente es el instrumento de medición del valor monetario de la producción económica de un país. A continuación se presenta la clasificación de las industrias en el Ecuador, según el porcentaje de establecimiento, de personal y el PIB por millones de dólares para el año 2013. (FENAPI , 2013)

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Hoy en día las Pymes alrededor del mundo proveen un alto porcentaje laboral que fluctúan entre ingresos bajos y medios. En el Ecuador más de un tercio (33,5 %) de hogares perciben sus ingresos a través del trabajo o el emprendimiento de una micro, pequeña o mediana empresa, esto según el informe del (USAID, 2005).

Según el censo realizado por el Instituto Nacional de Estadística y Censo en Ecuador, en el año 2012, señalan que las pequeñas y medianas empresas tiene una participación aproximada de 27% de la población económicamente activa PEA (INEC, 2012).

Análisis de la Situación actual de la pequeña y mediana empresa en la ciudad de Guayaquil.

Guayaquil es una ciudad que se mueve bajo un dinamismo excepcional a nivel nacional, donde todos aquellos que no encuentran una plaza de trabajo directa optan por el emprendimiento de todo tipo de actividades económicas, sean estas la venta de bienes o de servicios domésticos, ya que esta ciudad encierra un conglomerado o sociedad basada en el consumismo y por tanto demandantes de todo tipo de productos. Gracias a esto y a las grandes empresas asentadas en esta urbe, la misma es considerada como la capital económica del país debido al dinamismo infundido por las PYMES.

En la ciudad de Guayaquil existe un abanico diverso de actividades, principalmente aquellas de carácter comercial, de servicios y de producción micro

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

industrial o artesanal. Actualmente se estima que pudieran existir alrededor de 89.913 establecimientos económicos encasillados como PYMES, según los registros del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2012), en la encuesta de Perfil Económico del Cantón Guayaquil.

Desde el punto del ámbito local este sector se enfrenta también a grandes dificultades y uno de los principales es la falta de acceso a las oportunidades de financiamiento que ofrece el sistema económico debido a incipiente organización, así como por la informalidad y dispersión, que es justamente una de las causas de su vulnerabilidad. Del mismo, dicho sector es el primero en recibir los impactos negativos en época de crisis económica y por lo general no son beneficiados por los mecanismos de reactivación establecidos.

Afortunadamente existen en la ciudad de Guayaquil varias organizaciones públicas y privadas que se encuentran involucradas en el desarrollo de las Pymes. Dichos organismos poco a poco se están convirtiendo en los protagonistas de la creación y aplicación de estrategias de desarrollo social, tanto en Ecuador como América Latina; formando parte de la gran cantidad de entidades que se encargan de proveer servicios vinculados con los sectores de la salud, educación, empleo y promoción social.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Análisis externo e interno de la situación de las PYMES en la ciudad de Guayaquil.

Análisis externo

Según el INEC durante los últimos 25 años, la estabilidad de la tasa de inflación mensual registrada para la ciudad de Guayaquil es aproximadamente de un 0.67% porcentaje al mes de diciembre del año 2012.

En cuanto a la tasa de desempleo hasta el mes de octubre del 2012 tuvo un porcentaje de 7.50%. La provincia del Guayas produce el 36% del PIB; las empresas de esta provincia muestran que el retorno sobre las ventas es de aproximadamente un 25%. Según el último censo poblacional y de vivienda la población urbana de Guayaquil es de aproximadamente 2.360.915 habitantes.

En términos macroeconómicos para el año 2012 el monto nacional en el Mercado de Valores, que incluye la Bolsa de Valores de Guayaquil y Quito con relación al PIB representó +4.82%. (INEC, 2012)

Análisis interno

El sector de la pequeña y mediana industria comprende una diversidad de actividades, principalmente de carácter comercial, de servicios y de producción. Un problema que tiene este sector es la falta de mayor acceso a las oportunidades que ofrece el sistema económico debido a su incipiente organización, así como por su informalidad y dispersión, que es justamente una de las causas de su vulnerabilidad.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Hoy en día existen servicios para contrarrestar estas falencias que ofrecen programas y capacitación a las Pymes, tales como: Transferencia de tecnología, tutorías, apoyo en mercadeo, asesoramiento empresarial, intercambio de información destinada a los empresarios de las Pymes y servicios financieros y no financieros.

Necesidades financieras de las Pymes en la ciudad de Guayaquil.

La oferta financiera para la pequeña y mediana empresa a pesar de ser mayoritaria para la ciudad de Guayaquil aún podría decirse que es escasa. Esto se debe a numerosos factores tales como falta de interés de las autoridades pertinentes, pocos recursos destinados a este sector, falta de conocimiento y de profesionalización de los recursos humanos.

Dada la participación de las Pymes dentro del sistema financiero y la implementación de nuevas medidas y procedimientos por parte del Gobierno para otorgar créditos, las instituciones financieras cuentan con personal capacitado en gestión financiera, administrativa, marketing y atención al cliente. Adicionalmente se desarrollan nuevos productos financieros y se busca la disminución de los costos de los créditos para facilitar el acceso al financiamiento a sectores como las PYMES para mejorar la eficiencia de sus funciones y su producción.

Una de las amenazas más frecuentes que debe enfrentar este sector en el mercado es el sobreendeudamiento, producto de la alta concentración de créditos,

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

por lo cual la Súper Intendencia de Bancos, señala que existe un número importante de microempresarios con niveles de endeudamiento que exceden su capacidad de pago. Otro aspecto a resaltar dentro de este punto es la falta de transparencia en los mecanismos de remuneración de los servicios financieros ya que estos no se difunden y por lo general no se dan a conocer, Es importante citar: las tasas efectivas, los cargos financieros y cada uno de los costos adicionales incluidos en los préstamos, por lo que se requiere brindar un servicio enmarcado en la transparencia proyectado desde y hacia el mercado de las microfinanzas.

Las intuiciones financieras del estado pueden contribuir de manera efectiva facilitando el acceso a los mercados financieros; fomentando la red de transacciones financieras; incrementando la infraestructura que de facilidades tecnológicas para el desarrollo del sector; generando un ambiente apropiado para la creación y ejecución de negocios, incrementando los servicios en torno a la microempresa y el microcrédito, encargarse de proveer la seguridad jurídica para inversionistas, prestamistas; así como incentivar los programas, proyectos y pagos a través de la red institucional actualmente disponible. (PRADO, 2009). Si bien es cierto, estas herramientas presentan gran importancia pero no suplen las múltiples necesidades de las PYMES. Debido a que son programas complementarios en líneas específicas más no directos respecto al financiamiento y las múltiples necesidades de las PYMES ecuatorianas.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Oferta financiera (Microcréditos) para la pequeña y mediana empresa en Guayaquil.

A pesar que hoy en día las ofertas y circunstancias de acceso al crédito para las PYMES son menos competitivas en la actualidad, se debe señalar que estas se caracterizan por elevadas tasas de interés que por lo general duplican las tasas para las grandes empresas, así como plazos cortos y exigencias elevadas de garantías. Esto es justificado por lo actores de microcréditos debido a la morosidad que tiene el sector, la cual es mucho más elevada que en las empresas grandes (BID, 2012).

La pequeña y mediana empresa no suma la suficiente calidad y cantidad de información que puedan garantizar un proceso de oferta pública en el mercado formal, ya que por lo general son administradas de forma empírica y familiar, por ello este sector prefiere recurrir a las fuentes tradicionales de financiamiento como son los banco sean estos públicos o privados, las cooperativas de ahorro y crédito y otras fuentes, como cajas de financiamientos, cadenas, prestamos familiares o a los llamados chulqueros.

En el año 2013 en la ciudad de Guayaquil dentro de la VII Cumbre Internacional de Asesores de Microfinanzas. Se trató el nuevo 'deber ser' de los gestores de microcrédito, que está a cargo de los ejecutivos de crédito. Claudio González, profesor de la Universidad de Ohio (EE.UU.), en su exposición exclamó que existe un distanciamiento entre la banca y el usuario. Ya que debido a los programas informáticos para calificar o no el crédito a un solicitante han provocado un alejamiento y por ende una falta de información (Líderes, 2014).

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Fuentes de Financiamiento micro crediticias

En el Ecuador y sobre todo en la ciudad de Guayaquil existe una larga trayectoria de instituciones que brindan micro créditos para las pequeñas y medianas empresas vinculadas principalmente, al sistema de cooperativismo desarrollado en el país. Existen un sin número de instituciones financieras que dentro de sus programas de financiamiento tienen rubros destinados al crédito para las Pymes, para efecto de este trabajo de investigación la dividiremos de la siguiente manera: 1) Cooperativas de ahorro y crédito reguladas y no reguladas (COAC). 2) Organizaciones especializadas en microcrédito. 3) Bancos Privados y sociedades financieras. 4) Instituciones financieras del estado. 5) Estructuras financieras locales, bancos comunales, cajas de ahorro y crédito. 6) Red Financiera Rural: que agrupa a todos los tipos de instituciones de microfinanzas a nivel nacional.

Todas estas instituciones reciben los recursos necesarios generalmente a través de inversionistas privados y/o estatales principalmente de capital extranjeros, como son: la Banca Ética Europea, Gobiernos Europeos, Organismos Multilaterales, Organismos de Cooperación, ONG Internacionales, Iglesias, personas particulares Bancos, COAC no reguladas y reguladas internacionales etc. Para objeto de nuestro estudio trataremos de forma más cercanas los créditos e instituciones bancarias del sector público como elementos de impulso para el financiamiento de actividades micro empresariales en la ciudad de Guayaquil.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Programas financieros del gobierno

Actualmente existen varios programas del sector público destinados al financiamiento de las PYMES, los cuales buscan suplir el déficit de financiamiento a este sector. Los autores principales en créditos del gobierno a nivel de la pequeña y mediana empresa son la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento, cuya misión de estas entidades son las siguientes:

Corporación Financiera Nacional.

Conocida Institución financiera pública conocida como la banca de desarrollo ecuatoriana, cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional del Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país. La acción institucional de la CFN está enmarcada dentro de los lineamientos de los programas del Gobierno Nacional dirigidos a la estabilización y dinamización económica, convirtiéndose en un agente decisivo para la consecución de las reformas emprendidas, brindando el empuje necesario para que los sectores productivos enfrenten en mejores condiciones la competencia externa.

La CFN ha consolidado su trayectoria institucional, a base de una adecuada actividad crediticia, reiterando día a día el compromiso de continuar sirviendo al sector productivo y con especial atención a la micro, pequeña y mediana empresa apoyándoles adicionalmente con programas de capacitación, asistencia técnica y firma de convenios interinstitucionales para el fomento

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

productivo buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo. (CFN, 2013)

En los últimos años esta institución lanzó un proyecto de financiamiento para las PYMES, como parte del "Programa Progresar", llamado "Fondo de Garantía", programa destinado a todos los emprendedores que no dispongan de las garantías exigentes por las instituciones financieras. La CFN dispuso un monto de 170 millones de dólares como parte del proyecto. A través de ello, los bancos, cooperativas y otras instituciones aliadas al programa podrán otorgar créditos a los emprendedores teniendo el aval de la institución. Se espera que con esta inversión las instituciones del sector financiero entreguen unos 1.100 millones de créditos, que oscilen entre los 50,000 y 500,000 dólares para la primera etapa y un millón de dólares para la segunda.

Banco Nacional de Fomento

Es una entidad financiera de desarrollo, autónoma, de derecho privado y finalidad social y pública, con personería jurídica y capacidad para ejercer derechos y contraer obligaciones. La institución y todas sus operaciones están bajo el control de la Superintendencia de Bancos. Los microcréditos que otorga esta institución es un producto con un amplio margen de financiamiento para las PYMES, créditos que van desde préstamos rápidos de U\$S100 hasta un financiamiento mayor por U\$S 7.000. Este microcrédito financia capital de trabajo y compra de activos fijos.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Además de los principales actores del financiamiento público arriba mencionado existen otros programas que significan un gran aporte financiero a los cuales pueden acceder las Pymes en la ciudad de Guayaquil tales como:

- FONDEPYME, un fideicomiso creado por el Ministerio de Industrias y Productividad el cual, cofinancia de forma no reembolsable tanto el Programa EXPORTAPYME y PRODUCEPYME para la implementación de componentes que permitan a la pequeña y mediana empresa mejorar la posición productiva y competitiva tanto en mercados nacionales como extranjeros.
- El Ministerio de Coordinación de la Producción, Empleo y Competitividad impulsa programas que apuntan al desarrollo de nuevas iniciativas así como consolidar aquellos emprendimientos innovadores en su etapa productora. Aquí se puede destacar: Emprende Ecuador; Innova-Ecuador; Cree-Ecuador, que se constituyen en fuentes de financiamiento para este sector.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Metodología de la Investigación

La investigación que se desarrolla en este estudio es un tipo de proyecto factible, enmarcado en la investigación bibliográfica y de campo, cuya finalidad es plantear un análisis del sistema financiero público que sirva a las Pymes ubicadas en la ciudad en Guayaquil a identificar los principales gestores de financiamiento y el aporte a este sector.

En cuanto al diseño de la investigación, está sustentado en un tipo de investigación no experimental, descriptiva. En relación a esto, Sabino (1986) sostiene que: *“La investigación descriptiva tiene como preocupación describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento para obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada”* (Pág.5).

Técnicas e Instrumentos De Recolección De La Información

Como instrumento para la recolección de los datos de este estudio, se utilizaron las siguientes técnicas: i) Entrevista. ii) Cuestionario – Encuesta. iii) Búsqueda y análisis de archivos. iiiii) Consulta de Documentación.

Método Teórico

1.- Análisis y síntesis: Permitió la síntesis de documentos, bibliografías y otras fuentes informativas para sustentar la investigación.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Métodos Empíricos

2.- Encuesta: Esta técnica, posibilitó recolectar datos importantes dentro del sector de la pequeña y mediana empresa, tales como sus necesidades en cuanto a financiamiento, desarrollo, organización y crecimiento.. Para esto se desarrolló un sencillo cuestionario el cual se aplicó a los dueños de pequeñas y medianas empresas ubicadas en la ciudad de Guayaquil.

Población y Muestra

Población

La población objeto de estudio está constituida por pequeñas y medianas empresas establecidas en la ciudad de Guayaquil, pertenecientes o no a la Cámara de Comercio de Guayaquil, por lo tanto, se realizó un cálculo muestral para determinar el tamaño de la muestra , una vez elegido un número representativo de Pymes.

Muestra

Es preciso indicar que la población total requerida para este tema de investigación es extensa considerando que la ciudad de Guayaquil según datos oficiales del Instituto Ecuatoriano de Normalización (INEN) existe una aproximado de 81,598 empresas formales y no formales pertenecientes a este sector por lo cual se tomó una muestra lo más cercana posible a la población objeto de estudio.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

La población con la cual se trabajará para realizar el cálculo muestral se determinó en 996 Pymes encasilladas en la población total del grupo objetivo.

Cálculo muestral

Para obtener el tamaño de la muestra de las Pymes a utilizar en la realización de las encuestas, se trató de que hubiera un equilibrio entre representatividad [“(El número muestral se ubica dentro de un nivel representativo” (Gabaldón 1990. Pág.95)] y medios humanos, es decir, se buscó el grado de confiabilidad más elevada posible, teniendo en cuenta el número de encuestadores como el tiempo disponible para llevar a cabo las encuestas.

Para calcular el tamaño de la muestra se deben emplear las expresiones que nos proporciona la estadística, por lo que emplearemos la siguiente fórmula:

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

De donde:

Z: Nivel de confianza.

N: Tamaño de la población conocida

Q: Probabilidad de fracaso.

P: Probabilidad de éxito.

d: Error de estimación.

n: número de muestra

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Según datos oficiales del INEN existen 81,598 entre pequeñas y medianas empresas formales e informales. Para objeto de este estudio se tomará una población referencial de 996 empresas encasilladas dentro del sector de las Pymes. El resultado tendrá el 95% de confiabilidad, tomando un margen de dispersión y de error del 5%, la probabilidad de éxito fue fijada en un 50%, así como la probabilidad de fracaso se asume con el mismo porcentaje. Aplicando la formula arriba mencionada para la obtención del cálculo muestral se determinó una muestra de 277 encuestados.

Análisis de los Resultados

A continuación, se realiza el análisis de los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos utilizados en este estudio, el cual comprende el conteo de los datos derivados del cuestionario aplicado para recoger las diferentes impresiones de 277 emprendedores de Pymes resultante de nuestro cálculo muestral.

Presentación de los Resultados

Los documentos se presentan en cuadros simples donde consta la alternativa, número de frecuencia y porcentaje. A su vez, se utilizaron gráficos de anillos seccionados para mostrar la contribución de cada valor a un total, mientras se enfatizan valores individuales conteniendo varias series.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Conclusión de las encuestas

Los datos más relevantes sobre la situación socio económicos a tratar en esta investigación, son el género y la edad, en que la población intenta iniciar un emprendimiento o negocio que le pudiera permitir satisfacer sus necesidades más básicas.

Según la encuesta se pudo determinar que la edad en la cual los ciudadanos con capacidad para emprender en la ciudad de Guayaquil inician algún tipo de actividad micro empresarial fluctúa entre los 20 y 35 años de edad, por lo cual podría decirse que es un rango de edad temprana la cual se podría traducir en falta de experiencia para emprender exitosamente. Con la encuesta también se establece que la edad con un número mayor de emprendedores de la pequeña y mediana empresa se sitúa en el rango de 35 a 50 años, en este grupo se casilla aquellas personas con experiencia previa, aquellas que han terminado algún tipo de relación de dependencia y sobre todo aquellas que buscan mantenerse económicamente manejando sus propios ingresos y tiempos.

RANGOS - EDAD	CANTIDAD
20 - 35	60
35 - 50	137
50 en adelante	50
Otros	30
Total	277

Tabla # 01: Rangos de edad de los microempresarios

Fuente: Encuestas realizadas

Elaboración del autor

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Tras aplicar las encuestas se pudo establecer que el capital aproximado para iniciar una pequeña o mediana empresa específicamente en el sector comercial y servicio según el 77% de la población muestral indicaron que oscila entre US \$5.000 a USD\$10.000 dólares. Y para el sector de la producción está entre \$20.000 a \$50.000 dólares.

En cuanto al género prácticamente se dio un empate entre el femenino que obtuvo un porcentaje de 52% contra un 49% para el género masculino de esto se desprende que en su mayoría los pequeños y medianos negocios son emprendidos por mujeres, las cuales por lo general son amas de casa con el afán de satisfacer las necesidades familiares.

Alternativa	Porcentaje
Femenino	52%
Masculino	49%
Total	100%

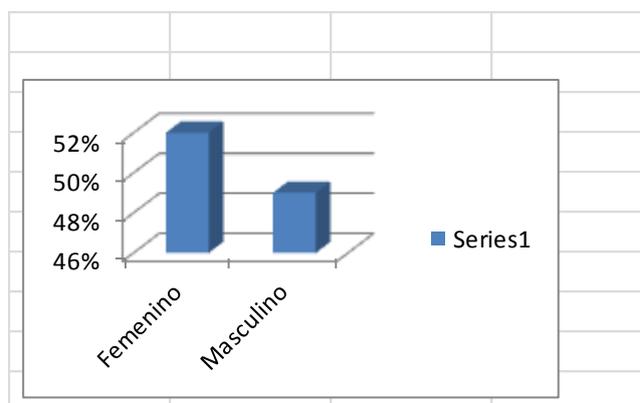


Figura 01. Participación de género PYMES

Fuente: Encuestas realizadas

Elaboración del autor

Con respecto a la actividad económica que realizan las Pymes de Guayaquil se puede observar según las encuestas que el 85% dedica sus

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

actividades a la comercialización. Cabe recalcar la ventaja de pertenecer a este sector, ya que presenta la facilidad de entrar y salir con una inversión moderada, mientras que para el caso de la producción y servicios es necesario una inversión mayor además que el tiempo de permanencia dentro del mercado es mucho más extenso. Sin embargo estos dos tipos de actividad tienen la ventaja de incrementar puestos de trabajos y mano de obra. En cuanto al posicionamiento en el mercado según la actividad que realizan las pequeñas y medianas empresas estas alcanzan un porcentaje de 3% de participación.

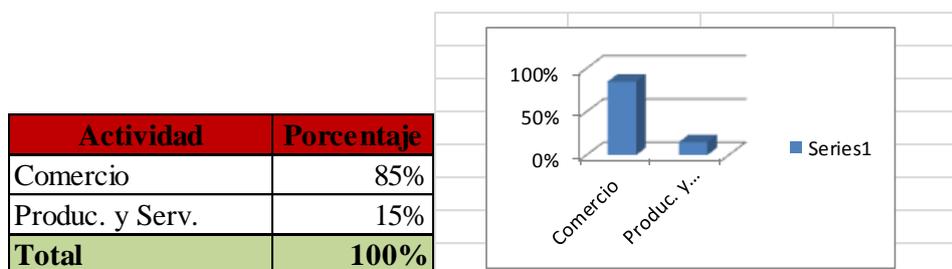


Figura 02. Sectorización del mercado

Fuente: Encuestas realizadas

Elaboración del autor

Se observó también un pobre crecimiento de las Pymes con relación a la expansión de su empresa o negocio, esto seguramente debido a la gran competencia existente y a la falta de estrategias sólidas para incrementar los porcentajes de ventas; tan solo el 47% de la Pymes tienen la intención de expandir su negocio contra el 45% quienes desean mantener sus negocios tal como están.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Una de las principales razones para iniciar un negocio propio es el hecho de poder manejar una independencia económica y de tiempo, este resultado arrojado dentro de la encuesta un 57% de lo cual se puede concluir que el microempresario debe prepararse continuamente no solo en con el simple propósito de iniciar una microempresa, sino más bien la idea de que esta pueda expandirse y perdurar en el tiempo.

Con respecto a las necesidades que enfrentan los microempresarios se pudieron identificar los problemas más comunes que afrontan los microempresarios de la ciudad, como se puede observar en el siguiente cuadro. El 45%, de los encuestados manifestaron tener problemas relacionados con la competencia y el mercado, dejando un 20% para los problemas financieros. Entre las principales necesidades se puede citar a la competencia desleal, los comercios ambulantes y la entrada de productos de dudosa procedencia (contrabando) por las fronteras.

Es evidente que este sector además de tener múltiples necesidades se enfrenta además a diferentes problemas no solo en el inicio de su actividad, sino también durante la misma. El 30% de los encuestados tienen problemas que no son de índole financieros, y su problemática se refiere más a la falta de organización, representación gremial, formalización frente a las instituciones regularizadoras, problemas logísticos y hasta de ubicación. Para el 35% de la muestra una de las necesidades más relevantes es la tasa de interés elevadas que tienen las instituciones financieras sean estas públicas o privadas. El 15%

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

manifiesta que los problemas financieros están ligados directamente a los bajos ingresos productos de las ventas, y el 20% restante indicaron que el problema mayoritario radica en la falta de inversión, así como una negativa política de crédito.

Otro problema que se detecto es el informalismo que existe al llevar este tipo de negocio, esto no permite realizar estados financieros óptimos que avalen la existencia de un activo y pasivo, con el propósito, de obtener financiamiento al momento de requerirlo.

Para la procedencia del crédito a las Pymes un 44% indica que su financiamiento proviene de la banca privada, un 32.% es proveniente de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) dejando un 17% para los financiamiento a través de la de la Banca Pública, confirmando así el impulso que esta ha tenido durante el último gobierno. Las instituciones financieras públicas dedicadas al micro-financiamiento son el Banco de Fomento y la Corporación Financiera Nacional. Por otro lado en relación a la facilidad de acceso a fuentes de financiamiento del sector financiero público es visto como regular para el 46% de los encuestados, mientras que el 36% cree que es bueno. De esto se puede concluir que existe actualmente una mejor aceptación del financiamiento público, aunque no necesariamente sea el mayor acreedor de este sector.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Alternativa	Porcentaje
Banca Privada	44%
Banca Pública	17%
Coop	32%
Otros	7%
Total	100%

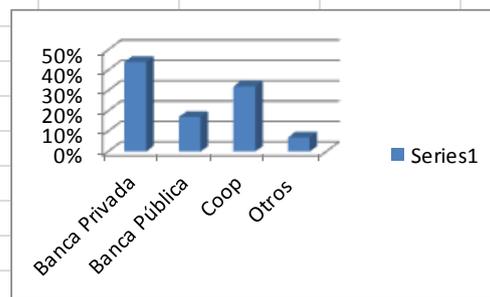


Figura 03. Procedencia de los créditos financieros a las PYMES

Fuente: Encuestas realizadas

Elaboración del autor

El aporte que siempre efectúa cualquier ente productivo sea este micro, mediana, grande empresa es reflejado en el impuesto a la renta generado. El aporte al PIB de la microempresa esta en 9,28% valor nada despreciable.

De lo anteriormente dicho se puede identificar que existen alternativas nuevas para las Pymes que están presentes en los programas de financiamientos actuales, no obstante estas son desaprovechadas, mal utilizadas u olvidadas por diferentes motivos pero el principal es la falta de información sobre este tipo de oportunidades. A pesar de todo esto existen barreras de entrada para las Pymes como son la falta de transparencia en los procesos, la falta de información, los engorrosos proceso en la oferta publica, una alto porcentaje de riesgo y las pocas garantías existentes.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Las pocas iniciativas identificadas en el contexto nacional y local por este sector son prometedoras de cara al futuro. Es preciso emular aquellas iniciativas que hayan brindado una experiencia satisfactoria en mercados internacionales como es el caso de Brasil.

Discusión

Los microempresarios de la ciudad de Guayaquil carecen de facilidades e información para la obtención de créditos por parte del Estado, y es por eso que optan por otro tipo de alternativas. Actualmente el Gobierno se encuentra otorgando préstamos a los microempresarios, pero debido a la falta de conocimiento y la cantidad de obstáculos, sumado por la falta de control por parte de las entidades reguladoras, los prestamistas optan por obtener el crédito por parte de instituciones no gubernamentales a pesar de que eso implique pagar tasas de intereses mayores. El Gobierno debería promocionar más las alternativas que ofrecen a los microempresarios y a su vez brindar las facilidades para la obtención de los mismos.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Conclusiones

El financiamiento de microcréditos en la ciudad de Guayaquil se ha extendido mayoritariamente debido a la falta de interés del sector bancario sea este público o privado por otorgar préstamos pequeños a las PYMES, debido a los elevados costes de transacción y costes indirectos haciendo que este tipo de financiamiento no resulten atractivo y rentable. En la mayoría de los casos, los microcréditos son otorgados por instituciones no bancarias, sean estos consorcios e instituciones de beneficencia.

En los últimos años gracias a la aparición de programas financieros, a la política gubernamental y la necesidad imperante de brindar mayor acceso al financiamiento a este sector se ha logrado ajustar las tasas de interés, dando mayor oportunidad de financiamiento con la banca pública con un interés al 10%, valores que interesa conocer a la hora de solicitar un crédito y que en muchas ocasiones los microempresarios desconocen, llevándolos a buscar un tipo de financiamiento mucho más costoso.

Con esta investigación se evidencio la falta de promoción del estado por lo programas de financiamientos a la pequeña y mediana empresa ya que apenas el 34% de la población total de este sector conoce de estos programas o de los créditos y microcréditos disponibles para este sector. Cabe señalar que la falta de promoción de este tipo también encierra al asesoramiento financiero y documentación necesarias para aplicar a estos beneficios Demostrando que los esfuerzos que realiza el gobierno no son suficientes.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Recomendaciones

Se recomienda una mayor intervención pública de apoyo a las PYMES a través de nuevos instrumentos financieros, como intervenciones financieras donde los fondos de las instituciones bancaria públicas y programas del estado se ponen a disposición de la pequeña y mediana empresa de modo que se puedan realizar créditos reciclables, del mismo modo se pueden implantar sistemas para apalancar financiación adicional procedente del sector privado. Los que tienen como objetivo fomentar la financiación de las pymes mediante capital social, a través del desarrollo del mercado de capital riesgo. Los instrumentos utilizados en este caso son entre otros: la inversión pública directa en fondos de capital riesgo, las garantías de capital social, la creación de fondos de capital riesgo regionales y la creación o la participación en fondos de fondos de capital riesgo.

Es importante que las instituciones financieras públicas difundan continuamente al público en general los programas de créditos existentes, así como las tasas de intereses para cada sector, a través de los medios de comunicación, tradicionales y no tradicionales. Así como mejorar la competitividad de productos mediante la aplicación de tecnología de punta y renovadora.

Es vital que el micro empresario se prepare continuamente no solo con la idea de iniciar una microempresa momentáneamente, sino más bien deben fijarse de meta el progreso de la misma y su perduración en el tiempo. Además de llevar los libros de contabilidad adecuados para que al momento de solicitar un crédito

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

puedan tener como garantizar a las instituciones financieras el retorno del capital e intereses prestados.

Fortalecer los lazos de cooperación entre las Universidades de la ciudad de Guayaquil y las empresas del sector productivo ecuatoriano, con la finalidad de facilitar la recolección de la información requerida por los estudiantes para la realización de los futuros proyectos de tesis.

La creación de un banco de proyectos viables y factibles de convertirse en empresas o PYMES, que se puedan implementar en coordinación con las universidades, los autores de tesis y los organismos competentes del estado, para brindar una oportunidad a jóvenes creativos y emprendedores.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Referencias Bibliografía

Libros

Arauz. (2009). *Microestructura del mercado de valores ecuatoriano*.

BNF. (2013). *Libro Microcrédito*. Guayaquil.

Ley de Instituciones del Sistema Financiero. (2007, pp 201-204). Quito.

Prado, J. J. (2009). *Economía Descomplicada*.

Documentos oficiales

CENSO, I. N. (2012). INEC. *Guayaquil gira alrededor de pequeños y medianos negocios*.

Documentos web

Asoban. (S.f.). *Definiciones de términos financieros*. Recuperado de <http://www.asoban.bo/docmans/GLOSARIO-agosto.pdf>

BIBLIOTECA EBSCO. (2014). *UESS*. Obtenido de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/results?sid=094dff75-668e-489c-ab10-6fcac14a31da%40sessionmgr115&vid=5&hid=121&bquery=salud+y+educacion+adolescentes&bdata=JmRiPWJ3aCZkYj1idWgmZGI9ZnVhJmRiPWhqaCZkYj1tZGMmZGI9c2loJmRiPWE5aCZsYW5nPWVzJnR5cGU9MCZzaXRIPWVob3N>

Buenvivir. (2013). *Plan nacional*. Recuperado de <http://www.buenvivir.gob.ec/planificamos-el-futuro>

CAPIG. (2013). *Diagnostico de las PYMES*. Recuperado de sitio web de la camara de la pequeña industria del guayas: <http://www.capig.org.ec/>

CFN. (2013). Recuperado de www.cfne.gov.ec.

Ecuador, B. C. (2012). *BCE*. Recuperado de www.bce.fin.ec

Ecuador, B. C. (agosto de 2014). *BCE*. Obtenido de www.bce.fin.ec

FENAPI. (2013) Recuperado de <http://www.fenapi.org.ec/>

INEC. (2012). Recuperado de www.ecuadorencifras.gob.ec

MIES. (30 de julio de 2012). *Ministerio de Inclusión Económica y Social*. Recuperado de

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

<http://www.inclusion.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2012/08/30-de-julio.pdf>

Portal Microfinanzas. (S.f.). *Definición de terminos financieros*. Recuperado de <http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/1.26.11053/>

SRI. (2010). *PYMES*. Recuperado de <http://www.sri.gob.ec/web/guest/32@public>

SBS. (2013). *Superintendencia de Bancos y Seguros*. Recuperado de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=671&vp_tip=2&vp_opcn_adcn2=1&vp_opcn_adcn=0#0

SRI. (2013). Recuperado de <http://www.sri.gov.ec/sri/portal/main.do?code=150>

Aroca, P., & Hewings, G. J. (Diciembre de 2009). *Microcredit Impact Assessment: The Brazilian and Chilean Cases*. Recuperado de Biblioteca Ebsco: <http://web.a.ebscohost.com/ehost/detail?vid=6&sid=1067d03f-f0b34b509fa132a3f604c9cd%40sessionmgr4003&hid=4204&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZl#db=a9h&AN=52570457>

Saavedra, O., & Armella, F. (agosto de 2009). *Del crecimiento económico al desarrollo humano. Los cambiantes usos del concepto de desarrollo en América Latina, 1950-2000*. Recuperado de <http://web.b.ebscohost.com/ehost/detail?vid=4&sid=19510229-ea04-41fb-9c6786b0d8c36160%40sessionmgr112&hid=125&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZl#db=sih&AN=48002357>

Sánchez, J. R., & Cordero, A. T. (2011). *Investment demand using joint responsibility contracts*. Recuperado de Biblioteca Ebsco: <http://web.a.ebscohost.com/ehost/detail?vid=5&sid=1067d03f-f0b3-4b50-9fa132a3f604c9cd%40sessionmgr4003&hid=4204&bdata=Jmxhbmc9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZl#db=a9h&AN=67310629>

Revistas

Líderes, R. (19, Agosto 2014). *Revista líderes.ec*. Recuperado de <http://www.revistalideres.ec/tendencias/microcredito-Guayaquil-microfinanzas-cumbre-negocios>

MIP. (2010). *Ministerio de Industrias y Productividad*.

Morduch, B. A. (2007). *The Economics of Microfinance by*.

Rosero, P. (2005). Créditos, más de 300 microempresas quiteñas reciben un espaldarazo. *Revista Gestión*, 59.

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Periódico

USAID. (2005).

Telegrafo, D. e. (2013). Economía Crédito en el Ecuador.

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Anexos

ENCUESTA PARA REALIZAR ANALISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DELAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL Y EL APORTE DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PUBLICAS.

Marque por favor con una X o encierre en un círculo la respuesta de su agrado

EMPRESA A LA QUE PERTNECE.....

NOMBRE.....

EDAD.....

SECTOR.....

ACTIVIDAD.....

NIVEL DE

ESTUDIO.....

1.- ¿Cuáles fueron sus razones para iniciar una microempresa?

Tener independencia..... Oportunidad de negocio.....
Mejores ingresos..... Continuar empresa familiar.....
Única opción disponible.....
Edad.....
Combinar trabajo y hogar.....
Otros.....

2.- ¿Cuál es el financiamiento inicial de su microempresa?

Cta. Propia..... Préstamo Bancario privado.....
Herencias.....
Crédito bancario público..... Préstamo a familiares o amigos.....
Prestamistas informales..... Remesas.....
Otros.....

LOS MICROREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE
A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

3.- ¿Cuántos años de vigencia tiene su negocio?

- Menos de 1 año.....
- 1 – 3 años.....
- 3 – 5 años.....
- 5 – 8 años.....
- 8 – años en adelante.....

4.- ¿Cuántos locales o sucursales tienen su microempresa?

Número de sucursales.....

5.- ¿Qué actividad desarrollaba antes de ser microempresario?

.....

6.- ¿Para solicitar un microcrédito para su empresa a qué fuentes de financiamiento acude?

Familiares o amigos..... Bancos o financieras del
estado.....

Banca privada..... Organizaciones nacionales o
extranjeras.....

Mercado de valores..... COAC.....
Otros.....

7.- ¿Cuál es su percepción sobre los ingresos y ventas de su negocio?

Excelentes..... Muy buenas..... Buenas.....
Regulares.....
Malas..... Muy malas.....

8.- ¿Cuál sería el motivo por el cual usted dejaría de ser microempresario?

Empleo asalariado..... Expandir el
negocio.....

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE
A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Empezar otra actividad.....
Otro.....

9.- ¿Cuáles son los principales problemas financieros que su PYMES enfrenta?

Falta de inversión..... Falta de financiamiento..... Ingresos
bajos.....
Tasas de intereses altas..... Falta de difusión programas para el
microcrédito.....
Falta de asesoramiento..... Otros.....

10.- ¿Cuánto tiempo cree usted se necesita para solicitar un microcrédito para
financiar su negocio?

1 a 2 meses..... 2 a 5 meses..... 5 meses en
adelante.....

11.- ¿Cuál es su percepción de las entidades financieras públicas y el aporte de estas a
las Pymes?

Muy buena Buena..... Regular..... Mala..... Muy mala.....
Pésimo.....

12.- ¿Cree usted que son suficientes los recursos que los programas del estado e
instituciones financieras públicas destinan al sector de la pequeña y mediana
empresa?

SI..... NO.....

LOS MICROCREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE
A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Tablas

	% establecimientos (2013)	% Personal Ocupado (2013)	PIB Millones Dólares (2013)
PYMES	84.3	37.7	458.8
GRANDE EMPRESAS	15.7	62.3	1.371

Tabla # 02: Clasificación de las industrias en el Ecuador

Fuente: FENAPI (2013),

Elaborado: Por el autor

NIVEL DE CONFIANZA:	95%	Z	=	1,96
ERROR DE ESTIMACIÓN:	5%	d	=	0,05
PROBABILIDAD DE ÉXITO:	50%	P	=	0,5
PROBABILIDAD DE FRACASO:	50%	Q	=	0,5
POBLACIÓN:		N	=	996
MUESTRA:	?	n:	=	277

Tabla # 03: Cálculo muestral

Elaboración del autor

LOS MICROREDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Variable	Tipo de variable	Dimensiones o categorías	Indicador
Análisis del financiamiento público y el aporte a las Pymes	Independiente	Análisis Financiero	95%

Tabla # 04: Operalización de las variables

Elaboración del autor

Figuras

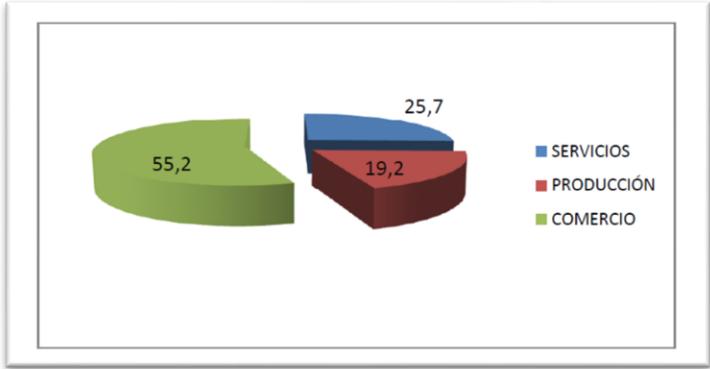


Figura 04. Gráfico de la participación laboral de las Pymes.

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo

LOS MICROCRÉDITOS BANCARIOS DEL SECTOR PÚBLICO Y SU APOORTE A LAS PYMES EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

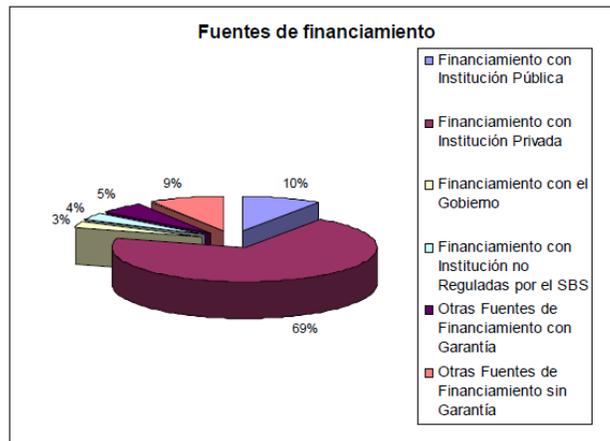


Figura 05. Fuentes de financiamiento.

Fuente: INEC, Censo Nacional Económico

Nota: Se puede determinar que el sector con mayor cartera de crédito es el de la banca privada, seguido por la banca pública con un 10%.

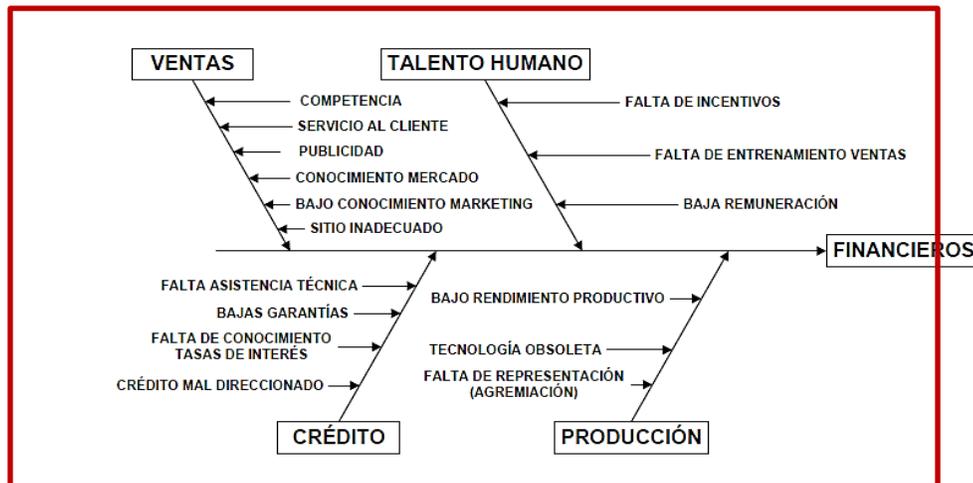


Figura 06. Análisis de los problemas financiero de las Pymes en Guayaquil

Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censo