



UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ

**INFORME FINAL DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

TÍTULO

El financiamiento de la banca privada y su efecto económico en los
micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del
Cantón Manta

AUTORA: Guillén Cantos Mairene Mabel

TUTOR: Lic. Juan Carlos Cevallos Hoppe

Facultad de Contabilidad y Auditoría

Carrera de Contabilidad y Auditoría

Manta – Manabí – Ecuador

Enero 2019, 2018

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

TEMA: “El financiamiento de la banca privada y su efecto económico en los micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del Cantón Manta”

Certifico: Que el presente trabajo de titulación fue elaborado por la señorita GUILLEN CANTOS MAIRENE MABEL, sometida a consideración por las autoridades de la unidad académica de la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí como requisito para la obtención del título Ingeniero/ en Contabilidad y Auditoría, alcanzando los lineamientos del tema propuesto y con la dirección de quien suscribe.

En calidad de tutor doy aprobado y culminado el proceso del presente trabajo de grado, con legitimación del resultado arrojado por el programa anti plagio Urkund del 3% encontrándose apto para la evaluación y aprobación del tribunal que bien merezca.

Atentamente,

Lic. Juan Carlos Cevallos Hoppe

TUTOR DE TESIS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Se deja constancia de que el presente trabajo de investigación cuyo tema es: **“El financiamiento de la banca privada y su efecto económico en los micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del Cantón Manta”** es de exclusiva responsabilidad de la autora encargada de la investigación.

Manta, febrero 2019

Guillén Cantos Mairene Mabel

AUTORA

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL

Los miembros del tribunal de Grado, aprueban el informe del proyecto de investigación, sobre el tema **“El financiamiento de la banca privada y su efecto económico en los micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del Cantón Manta”**.

Presentado por la Srta. GUILLEN CANTOS MAIRENE MABEL

De acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí, constancia que, el mencionado proyecto está aprobado.

Para constancia firman:

**Eco. Freddy Soledispa Lucas
Presidente del Tribunal**

**Eco. Argelio Hidalgo Ávila
Miembro del Tribunal**

**Abg. Limber Cedeño Rivas
Miembro del Tribunal**

DEDICATORIA

A Dios por darme valor y sabiduría.

A mis padres y en especial a mi mamá Sra. Idalla Cantos que ha sido nuestro eje principal que nunca ha desmayado por nosotros; sus hijos siendo incondicional en cada paso que decida dar.

Mis hermanos Viviana y Cristofer que son la unión para no renunciar jamás.

Eduardo Vincés que es alguien muy especial e importante y que en esta etapa de mi vida que ha contribuido para cumplir mi meta.

A toda mi familia junto a mi ángel maravillo que tenemos en el cielo, los que siempre están acompañándome depositando su confianza que brindan en cada reto que se me presenta.

A mis amigos que hoy son como una familia que brindaron siempre ese apoyo fundamental para terminar la carrera que decidimos empezar: Katy, Ale y Vale.

RECONOCIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí por la oportunidad que nos brinda en el anhelado fin de conseguir los sueños de superación.

A la Facultad de Contabilidad y auditoría, dirigida por el Dr. Freddy Soledispa Lucas por brindarme la posibilidad de desarrollar mi carrera profesional, cumpliendo mis perspectivas académicas.

A mi Tutor Lic. Juan Carlos Cevallos Hoppe por brindarme los conocimientos y habilidades a lo largo de este proceso, estando siempre abierto a ayudar al desarrollo del trabajo de titulación.

Y al cuerpo de docentes que fueron parte fundamental durante el tiempo de carrera brindando siempre el apoyo necesario para poder avanzar en cada obstáculo que se presentaba como son: Ing. Irasema Delgado, Ing. Rita Zambrano e Ing. Carmen Gutiérrez.

SÍNTESIS

La banca privada en la actualidad cumple un rol significativo en la sociedad, más en quienes emprenden y tienen sus negocios; en este sentido, para los micronegocios la banca resulta un auxiliar en la obtención de recursos para mantener sus comercios.

La presente investigación se enfoca en el financiamiento por parte de la banca privada, hacia los dueños de micronegocios de calzados afectados por el terremoto del 16 A de la parroquia Tarqui del cantón Manta para identificar cuáles son los efectos económicos de dicho financiamiento a este sector comercial.

Se hace referencia conjuntamente con el tema de la reactivación productiva. Pues, con ello se consigue retomar una actividad económica o diversificar la misma. Manta; y su zona comercial como lo es Tarqui; fue una de las zonas más afectadas por el terremoto del 16 de abril del 2016.

Palabras claves: Financiamiento, Banca privada, micronegocios, efectos económicos

SYNTHESIS

Private banking currently plays a significant role in society and in those who undertake and have their businesses, in this sense, for micro-businesses, banking is an auxiliary in obtaining resources to maintain their businesses. The present investigation focuses on the financing by private banks, towards owners of micro-businesses of shoes affected by the 16 A earthquake in the Tarqui parish of the Manta canton to identify the economic effects of such financing to this commercial sector . Reference is made in conjunction with the issue of productive reactivation. Well, this is achieved by retaking an economic activity or diversifying it. Blanket; and its commercial zone as it is Tarqui; It was one of the areas most affected by the earthquake on April 16.

Keywords: Financing, private banking, micro-business, economic effects

ÍNDICE

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	i
DECLARACIÓN DE AUTORÍA	ii
APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN POR EL TRIBUNAL	iii
DEDICATORIA.....	iv
RECONOCIMIENTO	v
SÍNTESIS	vi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
1. MARCO TEÓRICO	3
1.1. Antecedentes investigativos.....	3
1.2. Fundamentación Teórica.....	5
1.2.1. El sistema financiero.....	5
1.2.2. Clasificación del sistema financiero	6
1.2.3. De la banca y la banca privada	8
1.2.4. La función económica, social, monetaria y política de la banca privada.....	10
1.3. Acceso a los créditos de la banca privada	11
1.4. Los micronegocios	12
1.4.1. Características de los micronegocios	13
1.4.2. Fuentes de financiamiento de los micronegocios.....	14
1.5. Marco legal.....	14
1.5.1. Ley general de Instituciones Financieras.....	14
1.5.2. Ley Orgánica del Régimen Monetario.-.....	15
1.5.3. Código Orgánico Integral Penal (COIP).....	15
1.6. Variables	16
1.6.1. Variable independiente	16

1.6.2. Variable dependiente	16
1.7. Operacionalización de las Variables	16
CAPÍTULO II	17
2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO	17
2.1. Metodología	17
2.2. Tipo de investigación	17
2.2.1. Investigación de campo.....	18
2.2.1.1. Investigación bibliográfica – documental	18
2.2.1.2. Investigación descriptiva:.....	18
2.3. Población y muestra	18
2.3.1. Población:	18
2.3.2. Tamaño de muestra.....	19
2.4. Técnicas e instrumentos.....	19
2.4.1. Entrevista:	20
2.4.2. Encuesta:	20
CAPÍTULO III	22
3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	22
3.1. Encuesta realizada a los micros negocios de calzado del Sector Nuevo Tarqui de Manta.....	22
3.2. Entrevista realizada a los encargados de las operaciones de créditos dirigidos a los microempresarios.	36
3.3. PROPUESTA.....	39
CONCLUSIONES	42
RECOMENDACIONES	44
BIBLIOGRAFÍA	45
ANEXOS	48

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Variable independiente: Financiamiento de la Banca Privada.....	16
Tabla 2 Variable Dependiente: Micronegocios de calzados afectados.....	16
Tabla 3 población y muestra	19

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Estructura del sistema financiero ecuatoriano.....	8
Figura 2: INEC: Clasificación de las empresas.....	13

ÍNDICE DE GRÁFICO

	Pág.
Gráfico 1. ¿Hace que tiempo tiene su micro negocio de calzado?	22
Gráfico 2. ¿Cómo financia su negocio de calzado?	23
Gráfico 3. ¿Su negocio fue afectado por el terremoto del 16 A?.....	24
Gráfico 4. ¿Cuál fue el grado de afectación de su negocio en el terremoto del 16 A?	25
Gráfico 5. ¿Su negocio de calzados, ¿es la única fuente de ingresos en el hogar?	26
Gráfico 6. Luego del terremoto del 16 A ¿Qué tiempo le tomó retomar su micronegocio en el mercado?	27
Gráfico 7. El capital que utilizó para que su micronegocio de calzado resurja luego del terremoto fue:	28
Gráfico 8. De las siguientes instituciones financieras ¿Cuál le ha ayudado en el inicio o crecimiento de su negocio mediante la concesión de créditos?	29
Gráfico 9. ¿Cómo califica el acceso al financiamiento por parte de la banca privada para su micronegocio?	30
Gráfico 10. ¿Ha sido financiado por la banca privada en estos últimos dos años?.....	31
Gráfico 11. ¿Cuál fue el destino de su último financiamiento?.....	32
Gráfico 12. ¿Cómo influyó el financiamiento en la venta de calzados en su micronegocio?	33

Gráfico 13. Si en este momento, tuviera la oportunidad ¿optaría nuevamente por solicitar un financiamiento a la banca privada?34

Gráfico 14. Como microempresario, ¿Qué característica considera Ud., debe poseer la banca privada en apoyo a los microempresarios y sus negocios? ...35

INTRODUCCIÓN

Luego del terremoto ocurrido el 16 de Abril del 2016 en las provincias de Esmeraldas y Manabí, fueron muchas las empresas, negocios y micronegocios afectados. En la ciudad de Manta, su sector comercial fue gravemente afectado, esto es, el sector de Tarqui.

Debido a la afectación ocurrida, las autoridades competentes dispusieron que dicho sector sea trasladado a lo que hoy se conoce como Nuevo Tarqui. Algunos comerciantes tras tal evento catastrófico, decidieron cerrar sus negocios y otros decidieron empezar desde cero nuevamente, es aquí donde aparece la banca privada.

El objeto de la presente investigación es análisis profundo del financiamiento de la banca privada y su efecto del crédito a comerciantes que tienen micronegocios en el sector de Tarqui, específicamente a los dueños de locales de calzado, con ello se responde la problemática identificada que ha sido el poder determinar, en que ayuda el financiamiento de la banca privada, cuáles son sus efectos económico en los micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del cantón Manta.

Partiendo del objetivo principal de la investigación, se realiza un seguimiento y levantamiento de información de la banca privada, cooperativas de ahorro y crédito a las cuales han accedido los dueños de negocio de calzado, con ello se indaga financieramente las líneas de crédito para los micronegocios afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del cantón Manta, del mismo modo se logra indagar si los beneficios otorgados por la banca privada están enfocadas hacia la reactivación económica y los intereses de los comerciantes afectados por el 16A.

Al analizar las características y los tipos de financiamiento que oferta la banca privada en el mencionado sector comercial, se logra identificar sus riesgos, beneficios y efectos del acceso al financiamiento.

El carácter de la investigación es teórica y práctica, pues, consigue exponer una realidad económica y social de un grupo en específico como lo

son los comerciantes de calzado, y del mismo modo, se estudia a la banca privada, a su actuar y proceder en relación al financiamiento que oferta al el sector de estos micronegocios.

Para la recopilación información y comprobación de la hipótesis, la investigación considera como instrumento a las técnicas de la encuesta y la entrevista, en las que se registra el sentir de los dueños de los micronegocios intervenidos y de representantes de la banca privada de la ciudad de Manta.

Para entendimiento y comprensión de lo que expone en la presente investigación, la misma se distribuye en capítulos. El primer capítulo registra cinco puntos que inician con los antecedentes investigativos que refiere a otras investigaciones que han sido efectuadas respecto de la misma temática, incluye así también, la fundamentación teórica, fundamentación legal y la operacionalización de las variables.

En el segundo capítulo, contiene el diagnóstico o estudio campo, que contiene la metodología utilizada en el desarrollo de la investigación, los tipos de investigación, los instrumentos, técnicas.

En el capítulo tercero se presenta la interpretación de los resultados, los que son tabulados en gráficos, por último se presentan las conclusiones y recomendaciones a los que ha llegado esta investigadora.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes investigativos

Para la ejecución de la presente investigación se han tomado en cuenta los siguientes antecedentes, en razón, de que son estudios relacionados con el financiamiento de la banca privada y su efecto económico en los micronegocios. Los micronegocios o microempresarios generalmente acceden a la banca privada por microcréditos para sus negocios.

En este sentido (Vargas 2013), en su trabajo de titulación, menciona que: “Las instituciones privadas que ofrecen financiamiento para micronegocios se diferencian de la banca comercial, primero porque conceden estos financiamientos a estratos más bajos de la población, algunas específicamente a pequeña o mediana empresa, segundo reciben apoyo institucional para su desempeño” (28).

Reyes en su estudio evidencia que, el crecimiento de la oferta de financiamiento está plenamente marcado por los bancos privados y cooperativas de ahorro y crédito; ya que, son estas instituciones las especialistas que mayormente brindan la concesión de créditos accesibles para el pequeño comerciante (Reyes 2016, 51).

Así mismo, recomienda que; el sector comercial debe apoyarse en los bancos privados y cooperativas, con ello se dinamiza su crecimiento; deben tratar de mejorar su formalización, con el propósito de dar impulso al empleo y mejorar su estabilidad, tomando en cuenta que; cada actividad que mejoren aporta al desarrollo general de la sociedad.

En el estudio denominado “Elaboración de un plan de recuperación económica para el sector comercial afectado por el terremoto de la ciudad de Manta” cuyo objetivo específico es; el análisis de la situación actual del sector comercial afectado en la ciudad de Manta (Loor y Stacey), 2016:17, en cuanto a la intervención de la banca privada en la recuperación económica afirman

que, las instituciones financieras privadas, también se hacen presente con sus opciones de ayuda a sus clientes.

Una de ellas es el Banco Pichincha quien a través de su sitio web, ha publicado su lista de acciones para ser parte de la recuperación económica de la provincia y brindar una ayuda crediticia y así mismo ciertas facilidades a sus clientes.

Por su parte, en su tesis denominada: “El crédito elemento clave en el crecimiento productivo de las pymes en la zona cero de Manta” (Casanova 2017), hasta julio de 2017 evidenció que luego del 16A en la ciudad de Manta, fue la Banca pública quien otorgó mayor financiamiento que la banca privada a los micronegocios, afirma la ingeniera:

De este total de afectados solo han sido beneficiados un pequeño porcentaje de PYMES con créditos para la reactivación de sus negocios, donde se encontró un mayor aporte, presencia de la banca pública y mínima participación la banca privada, esto en razón de que se tropieza con dificultades estructurales para poder ofrecer estos créditos y una de sus primeras contrariedades es la informalidad en las actividades comerciales, así como también, las pocas garantías dadas que resguarden el regreso de sus préstamos; lo cual los convierte en sujetos de alto riesgo” (Casanova 2017, 12).

Los docentes expertos de la Universidad Particular de Loja, en su revista “publicando”, en la investigación “Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la Región 7 del Ecuador” (Salas y Otros 2017) concluyen que, la banca privada y su financiamiento:

Forman parte de un proceso de inclusión financiera cuya dinámica busca la colocación de recursos financieros en el sector microempresarial para poder re dinamizar las economías de estos sectores y así generar beneficios de colocación de capital que busca generar emprendimientos que contribuyan al desarrollo y que se mantengan sostenibles en el tiempo, situación favorable para las entidades financieras que buscan recuperar el capital asignado y generar mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo de los negocios que son gestionados por los microemprendedores o microempresarios (139).

Solórzano en su trabajo de Magister en el 2018:93, luego de su investigación y resultados concluye que existe una demanda interesante de microempresarios que crecen de forma gradual con la venia financiera de los

créditos destinados a los micronegocios financiados por la banca privada; este nexo comercial financiero se puede afianzar en el futuro, con el objetivo de fortalecer el vínculo crediticio y llevar al microempresario a ser parte de las PYMES comerciales. Así como se evidencia que el crecimiento de las microempresas es provocado por el apalancamiento del crédito.

Respecto de la importancia del financiamiento de la banca privada para los microempresarios; Cerón en el 2015:205, afirma en su investigación que; la banca privada ecuatoriana posee ventajas en el ámbito competitivo, frente a otros proveedores de servicios microfinancieros relacionadas con el liderazgo institucional, diversificación de productos y acceso a tecnología

En el estudio del crédito; para microempresas que otorga la banca privada al sector comercial de la ciudad de Guayaquil del 20,03% al primer semestre del 2014. Govea, en el 2015:99, evidencia que el financiamiento por parte de estas entidades influye en el microempresario y sus negocios; de tal modo que promueven en ellos la organización, y así consiguen marchar hacia la formalización de sus micronegocios.

Murillo en el 2017:80 en el estudio: “Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar, evidencian que las entidades predilectas por los microempresarios para obtener un financiamiento para sus micronegocios son: Banco Finca, Spoir, Banco D-Miro, BanEcuador, Cooperativa Cacpeco, Cooperativa de Ahorro y Crédito Quevedo Ltda., Cooperativa 29 de Octubre, Juan Pío de Mora, Mutualista Pichincha.

1.2. Fundamentación Teórica

1.2.1. El sistema financiero

Sistema Financiero, cumple un rol muy significativo en la vida económica y productiva dentro de la economía de un Estado, ello; porque su objetivo es el analizar el ahorro a la inversión para la generar riqueza, por este motivo, los entes económicos, consiguen auxiliarse de las distintas instituciones financieras para la adquirir de capital de trabajo, esparcirse productivamente y en infraestructura.

Para el autor ecuatoriano; (Chiriboga 2010, 6) el sector financiero es:

Uno de los sectores; de mayor relevancia de la economía, el cual aprueba la provisión de servicios de pagos, moviliza el ahorro y asigna el crédito, conjuntamente limita, valora, aúna e intercambia los riesgos que resultan de esas actividades, se conforma por instituciones y mercados cuya orientación es canalizar el ahorro hacia la inversión.

Algunas instituciones (Bancos, sociedades financieras, Mutualistas Cooperativas de Ahorro y Crédito, Compañías de seguros, Casa de Valores, Almacenes etc.) prestan estos servicios, que se utilizan en diferentes combinaciones por unidades familiares, empresas y gobierno, por medio de varios instrumentos (dinero, tarjetas de crédito, bonos, acciones, seguros, etc.)

De lo registrado por el experto se tiene entonces, que el sistema financiero, el cual se conforma por entidades tanto del sector público como privado, cumple un papel fundamental en los países, específicamente en el sector económico, porque por este sistema, se puede invertir y emprender. En el Ecuador se compone en lo principal por bancos, cooperativas, sociedades y mutualistas.

1.2.2. Clasificación del sistema financiero

El sistema financiero es clasificado por la doctrina en dos tipos; estos tipos de sistema financiero son el formal y el informal, estas dos modalidades también se aplican en el Ecuador. El Sistema Formal, es regulado por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero de 1994, y es controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

El sistema formal, se compone en el Ecuador por:

- Bancos privados
- Bancos públicos.
- Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Sociedades Financieras, tanto públicas como privadas.
- Compañías de seguros.
- Mutualistas.

Dentro de este tipo de sistema se ofertan servicios tales como:

- Créditos.
- Depósitos a plazo.
- Cuentas corrientes.
- Inversiones.
- Remesas, entre otros

La principal entidad del sistema formal en el Ecuador es la Banca del gobierno, entidad que es; la provisor principal de recursos económicos para los sectores, estos es, para el sector rural y urbano, la más importante es BANEQUADOR, antiguo Banco Nacional de Fomento, esta entidad ofrece sus servicios en todo el territorio nacional, que en la actualidad son recursos que se dan con prioridad al sector microempresarial.

Por otro lado, el sistema no formal; es aquel que se compone por las entidades que no son reguladas por la Ley General de Instituciones Financieras, por lo general el propósito de este sistema es dar financiamiento total o parcial, de modo recuperable, proyectos que tienen relación con actividades agropecuarias, con el propósito de ayudar a desarrollar social y económicamente al campesino.

Respecto de este tipo de sistema, denominado no formal, (Vargas 2013, 16) expone:

El vacío de los Sistemas Financieros Formales para los pequeños agricultores posibilitó el desarrollo de estas Entidades Financieras (EFIs) calificadas como Informales, ya que no operan bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros. En la sociedad rural ecuatoriana, marcada por la heterogeneidad, no existe una cultura de financiamiento selectivo para el desarrollo de las actividades productivas, articulando a la agricultura con los otros sectores. En general las excepciones rurales de financiamiento selectivo han sido llevadas por las organizaciones no gubernamentales (ONGs) y las cooperativas de ahorro y crédito (CACs).

Los modelos de intermediación financiera aplicados por estos actores no son homogéneos. Las instituciones no formales que desarrollan actividades de intermediación financiera comprenden unas 8000 Cooperativas de Ahorro y Crédito, no controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y varias organizaciones no gubernamentales (ONGs)

De todo lo registrado se tiene claro que, el Sistema Financiero en el Ecuador, es aquel sector que se encarga de recibir depósitos de las personas con cuentas, este sistema ofrece la custodia de estos depósitos, y/u otorgar créditos, con el único propósito de auxiliar al desarrollo económico y social.

Lo ante dicho además es a fin de para poder asegurar, el correcto funcionamiento del sector y a la vez dar diversificación al mismo, todo ello, para dar cubrimiento las necesidades de las personas.

La estructura del sistema financiero que ya ha sido registrada se grafica en el siguiente cuadro:

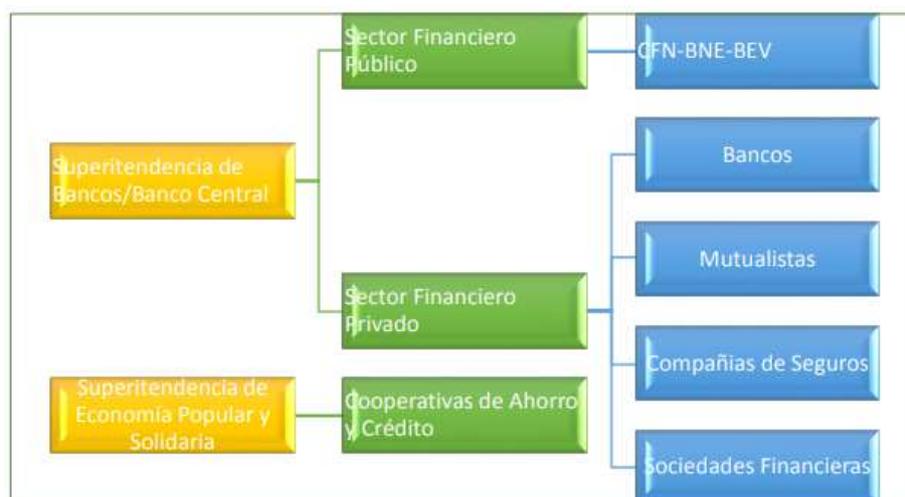


Figura 1: Estructura del sistema financiero ecuatoriano.

Elaborado por: Guillén Cantos Mairene Mabel

Fuente: (Vega 2018, 9)

1.2.3. De la banca y la banca privada

Los bancos instituciones que existen en el ámbito público y privado, son entidades que están aprobados y legalmente constituidos para captar efectivo de sus clientes de una manera progresiva o constante; entre sus funciones principales están: el dar créditos para animar la mejora monetaria y beneficiosa de la nación. Del mismo modo, canalizan el ahorro y la inversión.

La banca privada pertenece al sistema financiero que se encuentra compuesto de varias instituciones. El sistema financiero que como menciona

(García 2016, 23) “Analiza el ahorro, lo que permite el desarrollo de la actividad económica del país. Asimismo, facilita el intercambio de bienes y servicios; diversifica el riesgo y busca el crecimiento económico”

El papel principal de un banco, sea una institución pública o privada se asiente en guardar fondos ajenos en forma de depósitos, esta entidad además proporciona cajas de seguridad, operaciones denominadas de pasivo. Por salvaguardar estos fondos, la banca cobra una serie de comisiones. Estas comisiones también se las aplica a los diferentes servicios que la banca moderna ofrece a sus clientes en un marco cada vez más competitivo.

Para la economista ecuatoriana (Briones 2015, 8): “Las instituciones financieras privadas conocida como bancos comerciales, colocan fondos o recursos para financiar proyectos nuevos o reactivarlos, los colocan analizando las diversas circunstancias patrimoniales y riesgo de acuerdo a las necesidades económicas que tengan”

Dentro del sistema financiero, la banca privada se compone de tres elementos que la sustentan como tal, estos elementos son:

Activos financieros y dinero

Son representados mediante títulos, estos títulos son certificados que acreditan la deuda contraída con el emisor y de los derechos de su poseedor: “Los activos financieros sirven para transferir fondos y riesgos. Sus características son la liquidez, rentabilidad y riesgo” (Briones 2015, 9).

La autora menciona que los activos financieros y dinero encierra lo que es la liquidez, rentabilidad y el riesgo, es significativo registrar a que se refiere cada uno de estos elementos así se tiene que:

- **Liquidez:** Es la facilidad y rapidez de conversión de activo financiero en efectivo. Estos son los activos de máxima liquidez, a diferencia de los préstamos a largo plazo que son activos financieros de menor liquidez (Briones 2015, 9).

- Rentabilidad y riesgo: Estos son dos elementos particulares que se relacionan con los activos. A mayor riesgo el accionista exigirá una mayor rentabilidad.
- Dinero: Dentro de los activos de alta liquidez es la moneda, billete, depósitos en cuenta corriente.

Mercados financieros

Como componente de la banca privada, los mercados financieros son una herramienta por medio de la cual se efectúa el intercambio de activos financieros y se determinan sus precios. Estos mercados financieros poseen las siguientes características:

- Amplitud: Depende del volumen de activos que en ellos se intercambie.
- Transparencia: Según la información que se suministre.
- Grado de apertura: Según la libertad de acceso a los agentes económicos.
- Profundidad: Depende del número de operaciones realizadas.
- Flexibilidad: Facilidad de reacción de los agentes a los cambios en los precios u otras condiciones del mercado (Briones 2015, 11).

Entonces del análisis de este apartado respecto de la banca privada, se desprende que: por banca privada se entiende que son todas aquellas instituciones financieras que corresponden a agentes económicos del sector privado, su función es servir de intermediarios para la adquisición de créditos. Para sus operaciones prioriza; la capacidad de pago de un cliente, situación laboral si posee un negocio, su perfil económico, e irrecusablemente analiza también perfil de riesgo, para determinar si una persona puede ser calificada como apta para recibir el crédito que ha solicitado.

1.2.4. La función económica, social, monetaria y política de la banca privada.

La banca cumple funciones que están direccionadas en lo principal a contribuir con el desarrollo económico del país, esa podría decirse es su principal función, sin embargo cumple otras funciones que son de carácter social, monetario y político en su rol de entidad privada.

Función Económica.- La función de la banca privada es económica por cuanto, promueve el intercambio de bienes y servicios, así mismo facilita recursos a las actividades de producción, elaboración, distribución y circulación de los bienes. También, del mismo modo la banca es un mecanismo de control del medio circulante por el cumplimiento de disposiciones de la autoridad monetaria, a través de un mecanismo denominado "encaje bancario".

Función Social.- Tiene el carácter de función social porque beneficia de forma general a todos los sectores económicos donde prima el interés institucional o personal del cliente.

Función Monetaria.- Contiene esta función en razón de que, la banca es una simple recaudadora de recursos, la misma que ha pasado a ser creadora de una moderna moneda y abstracta (cheques) lo que facilita la compensación de pagos con irrisoria utilización de la moneda fiduciaria (billetes).

Función Política.- La banca es participe de los programas de financiamiento que propician los gobiernos para financiar proyectos sociales como vivienda, vialidad, agricultura, entre otros.

1.3. Acceso a los créditos de la banca privada

Como se ha manifestado, la banca privada como principal función que tiene; es el de otorgar créditos a sus clientes de los diferentes sectores comerciales, empresariales, microempresarios, agricultores etc., El acceso a un crédito bancario es aquella operación con la que la banca le concede recursos a las personas, consiste en asignarle un monto de dinero a las personas que cumplan con los requisitos y garantías de cada servicio para ser beneficiarios del crédito.

La asignación de créditos a los particulares, lo efectúa la banca con el propósito de financiar las operaciones económicas realizadas por los agentes de la sociedad; igualmente, es uno de los métodos por el cual los bancos generan rentabilidad reflejada en el cobro de intereses (Carrasco 2018, 36).

1.4. Los micronegocios

Los micronegocios o microempresas, son aquellos negocios pequeños en el que su propietario es la persona que toma todas las decisiones en relación de pedidos, ventas o distribución, generalmente estos micronegocios son familiares y no cuentan con personal que supere más de 10 trabajadores, normalmente los sueldos que paga el dueño del local se ajusta al salario básico o son bajos debido al escaso inventario y actividad que estos efectúan.

Para la Magister (Rodríguez 2015, 11)

Los micronegocios generalmente surgen de las necesidades de las familias o de sus dueños, que con el afán de obtener ingresos de forma independiente fundan una pequeña empresa que les permita la subsistencia diaria a través de diversas actividades ya sean formalmente o mediante el comercio informal, esto dependerá del capital inicial que su creador cuente al momento de iniciar su actividad comercial.

El mantenimiento de estas depende básicamente del impulso que su creador mantenga a lo largo del desempeño laboral, creando proyectos de mejoramiento y desarrollando su capacidad de incursionar en nuevas áreas que le conlleven al crecimiento de su negocio o empresa

Entonces, los micronegocios son los que surgen de los microempresarios, personas que no cuentan con un fuerte capital económico, pero que, se ven en la necesidad de sacar adelante a sus familias por medio de un pequeño negocio con el cual sustentan su diario vivir. Las “micro” se encuentran dentro de los grupos de empresas, tal como lo figura el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) en el siguiente gráfico.

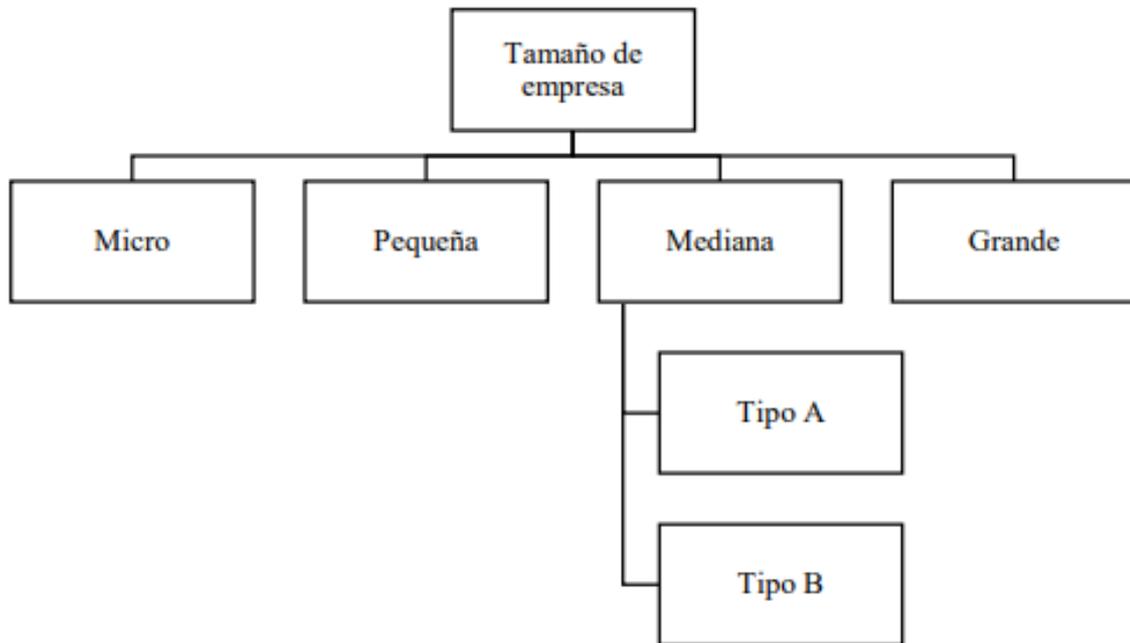


Figura 2: INEC: Clasificación de las empresas

Elaborado por: Guillén Cantos Mairene Mabel
Fuente: (Carrasco 2018)

1.4.1. Características de los micronegocios

Los micronegocios o microempresas tienen características únicas y limitadas, debido al tamaño y actividad de las mismas, entre las principales características de estos pequeños negocios son según (Ochoa 2002):

- Quien administra y mantiene el control sobre el negocio, es el propietario del mismo
- Son negocios que tienen un nivel de ingreso bajo
- Su productividad y nivel tecnológico también es bajo
- Su volumen de capital e inversión es pequeño
- Su dirección es poco especializada.
- Su mano de obra generalmente es familiar
- El micronegocio es vulnerable a cambios repentinos

- Su eficiencia interna es insuficiente.

1.4.2. Fuentes de financiamiento de los micronegocios

Por medio del financiamiento, los micronegocios surgen o mejoran respecto de su actividad e inventario, con el financiamiento o préstamo que adquieren los micro empresarios consiguen los recursos económicos que van a permitir que ese negocio o emprendimiento crezca y se sostenga.

En otra palabra el financiamiento logra que el negocio sea sostenible, para ello el sistema financiero cuenta con varias fuentes o productos que han sido presentados exclusivamente para este sector o para este tipo de empresa. Para efectuar los financiamientos demandados por los microempresarios, hay varios tipos de fuentes de carácter internos o externos a la institución.

Por fuente internas se entiende que es aquella que genera la misma empresa a mediante las aportaciones que hacen sus socios: “utilidades, venta de activos es la más utilizadas por los empresarios ya que si no cuentan con la liquidez requerida acuden a la venta directa de sus activos más preciados” (Rodríguez 2015, 11).

Por otro lado las fuentes externas, es aquel financiamiento que es obtenido por terceras personas, generalmente los microempresarios se manejan a través de microcréditos otorgados por instituciones financieras que promueven el desarrollo de los mismos: “este tipo de créditos se dan en pequeñas cantidades que contribuyen significativamente al desarrollo integral de los pequeños y medianos negocios” (D’Alessio 2008, 23).

1.5. Marco legal

El financiamiento de la banca privada hacia el sector de los micronegocios, se regula en distintas normas, entre las principales están:

1.5.1. Ley general de Instituciones Financieras.

Artículo 51.-Los Bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecidas en la Ley: (...) f) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos, así como préstamos quirografarios.

1.5.2. Ley Orgánica del Régimen Monetario.-

Artículo 21.- “El Directorio del Banco Central del Ecuador determinará el sistema de tasas de interés aplicable a las operaciones activas y pasivas del Banco Central del Ecuador, así como las comisiones que cobrará por sus servicios.”

Art. 22.- “El Directorio del Banco Central del Ecuador determinará, de manera general, el sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas. Cuando se trate de operaciones de mediano y largo plazo el Directorio del Banco Central del Ecuador podrá normar los sistemas de amortización apropiados. Se prohíbe el anatocismo, esto es cobrar interés sobre interés, de conformidad con la Constitución Política de la República, el Código Civil y el Código de Comercio. Su incumplimiento será sancionado de conformidad con las penas establecidas para el delito de usura; sin perjuicio de la reliquidación de los intereses a que hubiere lugar. Los jueces competentes al momento de dictar la sentencia ordenarán la reliquidación de los intereses indebidamente cobrados, independiente de las penas establecidas.

Art. 23.- Las modificaciones que acuerde el Directorio del Banco Central del Ecuador sobre los sistemas de tasas de interés, para operaciones activas y pasivas de las instituciones del sistema financiero del país, regirán únicamente para operaciones futuras y no tendrán efecto retroactivo.

1.5.3. Código Orgánico Integral Penal (COIP).

Artículo 309: “La persona que otorgue un préstamo directa o indirectamente y estipule un interés mayor que el permitido por ley, será sancionada con pena privativa de libertad de cinco a siete años”.

1.6. Variables

1.6.1. Variable independiente

Financiamiento de la banca privada

1.6.2. Variable dependiente

Micronegocios de calzado afectados

1.7. Operacionalización de las Variables

Tabla 1 Variable independiente: Financiamiento de la Banca Privada

Variable independiente	Dimensión	Instrumentos	Unidad de análisis
Financiamiento de la banca privada	Tipos de créditos para los micronegocios	Entrevista	Autoridades de la banca privada encargada del financiamiento para los micronegocios
	Evaluación financiera		

Tabla 2 Variable Dependiente: Micronegocios de calzados afectados

Variable dependiente	Dimensión	Instrumentos	Unidad de análisis
Micronegocios de calzados afectados	Acceso a Créditos	Encuesta	Afectados por el terremoto del 16A que tienen micronegocios de calzado (Unión de Asociaciones Floresmilo Mendoza Catagua)
	Rentabilidad		
	Riesgos		

CAPÍTULO II

2. DIAGNÓSTICO O ESTUDIO DE CAMPO

2.1. Metodología

Metodología

La metodología aplica en la presente investigación es la analítica - descriptiva, explicativa, deductiva y sintética, con las que se establece el escenario actual del financiamiento de la banca privada a los comerciantes de calzado que fueron afectados por el terremoto del 16A y determinar si éste tiene un efecto económico para este grupo de microempresarios.

Analítico - Descriptiva:

El objetivo de la metodología descriptiva es el buscar y especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis: Evalúan y miden varios aspectos, escenarios o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Se utiliza el analítico - descriptivo para el estudio exacto y detallado de todos los datos recopilados en la observación del fenómeno estudiado, en este caso del fenómeno de los microcréditos, la metodología sirve para el desarrollo del trabajo con exactitud por medio de la pormenorización del tema a sustentar. Con esta metodología se describe la realidad del financiamiento de la banca privada en los negocio de calzado del nuevo Tarqui para determinar su incidencia en éstos micronegocios.

Deductivo.

Mediante este método se va de lo general a lo particular y se logra realizar la interpretación de la información alcanzada en la investigación de campo y bibliográfica, abarcando todo lo referente del tema investigado.

2.2. Tipo de investigación

Los tipos de investigación ejecutadas para la investigación a sustentar han sido: la investigación de campo, bibliografía - documental y la investigación descriptiva.

2.2.1. Investigación de campo.

Esta modalidad permite identificar el contacto global e individual que implica una proximidad sistémica al fenómeno a estudiar, identificando las características naturales, económicas, residenciales y humanas del objeto de estudio. La recolección de la información se la realiza de forma directa con los comerciantes de calzado del Nuevo Tarqui de Manta y la banca privada.

Con esta modalidad de investigación se determina cuantos socios hay con que banca privada financio (porcentaje, plazo tasa), que tipo de créditos se dio antes y después del terremoto y cuáles fueron los beneficios.

2.2.1.1. Investigación bibliográfica – documental

El principal método utilizado es el bibliográfico documental, método que se caracteriza por el empleo predominante de registro de gráficos y sonoros como fuentes de información, registros en forma de manuscritos e impresos (Garza, 2007). Mediante la obtención de documentos se elaborarán cuadros estadísticos de antes y después del terremoto para ver el efecto que causó, si hubo o no ayuda para surgir.

2.2.1.2. Investigación descriptiva:

Consiste en describir la problemática, los resultados arrojados del análisis del desarrollo de la investigación. Mediante este tipo de investigación se conocen y se dan a conocer los escenarios, estructura y tipos de financiación que se le ofrece a los micronegocios por parte de la banca privada.

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población:

Para el desarrollo de esta investigación se toma en consideración a un grupo de comerciantes de calzado del Sector nuevo Tarqui de Manta, comerciantes que pertenecen a grupos de asociaciones. En este sector ubicado en la avenida Cultura, en el centro de Manta, Manabí, es un espacio que, de acuerdo a datos verificados por el GAD de Manta, acoge a 1834 comerciantes afectados por el terremoto del 16 de abril del 2016 (Espinosa 2018).

2.3.2. Tamaño de muestra

La muestra se ejecuta de una población de 154 comerciantes que poseen micronegocios de calzados en el mencionado sector, y dos operadores de crédito de las principales bancas privadas del sector.

Población	Técnica	Muestra
Micronegocios de calzado	Encuesta	80
Ab. Viviana Moreira Departamento de Crédito Banco Pichincha	Entrevista	2
Ing. Isabel Cedeño Área Créditos Coop 15 Abril	Entrevista	
Total		82

Tabla 3 población y muestra

2.4. Técnicas e instrumentos

La investigación efectuó dos de las técnicas más utilizadas para recoger datos y obtener resultados, técnicas efectivas como lo son la encuesta y la entrevista con los que se obtiene información con un 10% de margen de error.

2.4.1. Entrevista:

Por medio de la cual se obtiene la información primaria y criterios de los operadores de créditos de las dos instituciones visitadas, con el fin de analizar el financiamiento de la banca privada y su efecto del crédito a comerciantes de calzado, también con esta técnica se conocen los procesos y técnicas de financiamiento bancario, manejo microempresario y si los beneficios otorgados por la banca privada están enfocadas hacia la reactivación económica y los intereses de los comerciantes afectados por el 16A.

2.4.2. Encuesta:

Por medio de esta técnica se realizó un cuestionario que consta de 14 preguntas, que hacen referencia al acceso de los créditos de los micronegocios en la banca privada, con el cual se responde el cómo ayuda el financiamiento de la banca privada a este grupo y el efecto económico en los micronegocios de calzados afectados en el 16A de la parroquia Tarqui del cantón Manta.

Instrumentos:

- Cuestionario
- Ficha

Recursos:

Los recursos utilizados en la presente investigación son:

- Humanos

Como recurso humano para el desarrollo de la presente investigación se contará con la única participación de la investigadora, para la recolección de datos, análisis y conclusiones.

Materiales:

Entre los materiales utilizados en el desarrollo del estudio se destacan:

- Portátil
- Libros / periódicos / revistas
- Impresiones
- Copias xerox
- Internet
- Hojas papel bond A4
- Flash memory
- Impresiones
- Carpetas

Presupuesto:

El financiamiento para el desarrollo del presente proyecto de investigación será costado al 100% por la investigadora, el mismo que no demanda recursos económicos excesivos ya que se han centrado exclusivamente a la movilización, y a los recursos materiales mencionados anteriormente.

CAPÍTULO III

3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1. Encuesta realizada a los micros negocios de calzado del Sector Nuevo Tarqui de Manta

1. ¿Hace que tiempo tiene su micronegocio de calzado?

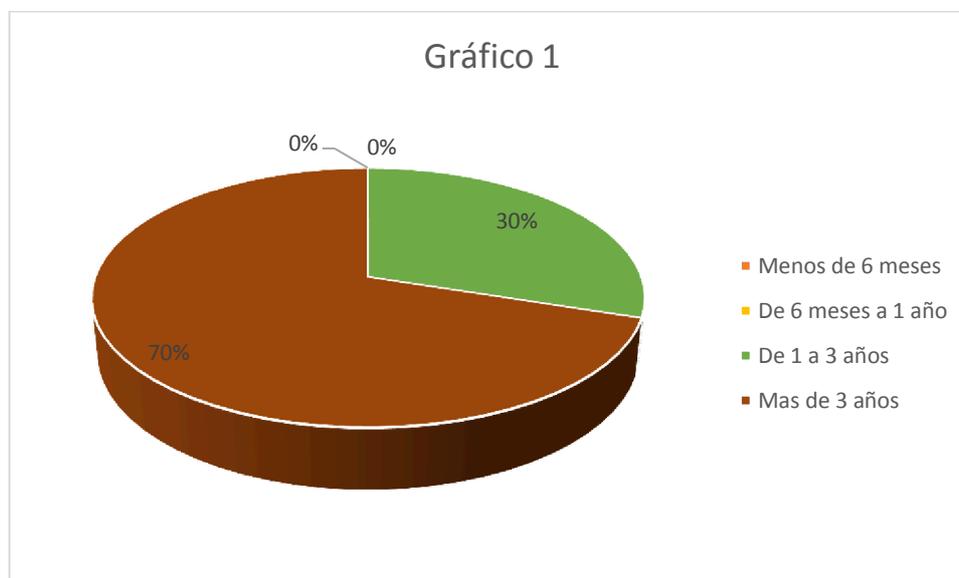
CUADRO 1

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Menos de 6 meses	0	0%
De 6 meses a 1 año	0	0%
De 1 a 3 años	24	30%
Más de 3 años	56	70%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 1. ¿Hace que tiempo tiene su micro negocio de calzado?



Interpretación. – De los encuestados, los dueños de los micronegocios de calzado en su mayoría, esto es, el 70% manifiesta que tienen su negocio operativo desde hace más de tres años, el 30% de 1 a 3 años, y ninguno tiene menor de un año.

2. ¿Cómo financia su negocio de calzado?

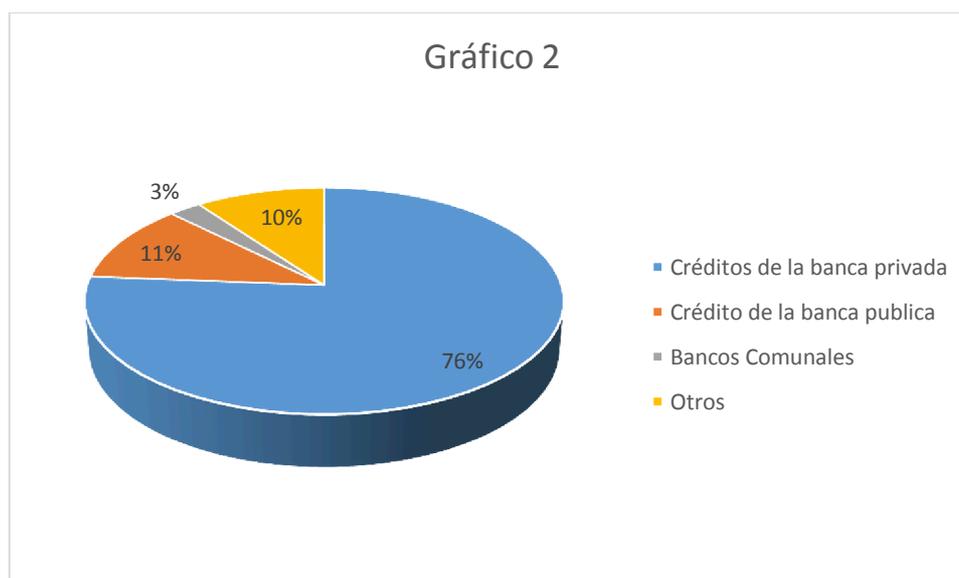
CUADRO 2

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Créditos de la banca privada (cooperativas)	61	76%
Crédito de la banca pública	9	11%
Bancos Comunales	2	3%
Otros	8	10%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 2. ¿Cómo financia su negocio de calzado?



Interpretación. – Los dueños de micronegocios de calzado manifiestan que financian o han venido financiando su negocio en un 76% por créditos de la banca privada, el 11% por créditos de la banca pública, el 10% por otros y el 3% por bancas comunales, como se observa, prima en lo principal el crédito de la banca privada que también incluye a las cooperativas.

3. ¿Su negocio fue afectado por el terremoto del 16 A?

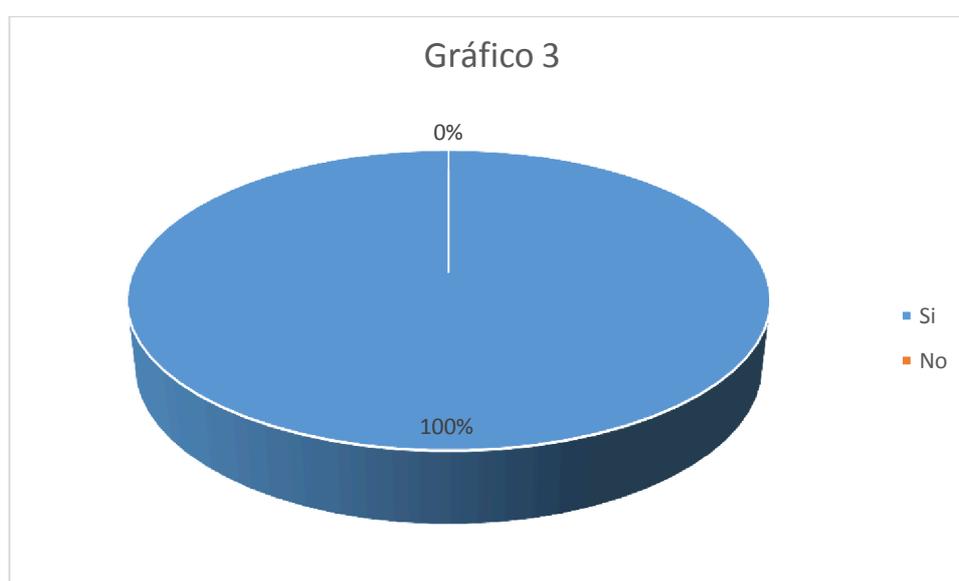
CUADRO 3

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	80	100%
No	0	0%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 3. ¿Su negocio fue afectado por el terremoto del 16 A?



Interpretación. – El sector encuestado ha manifestado en su totalidad, esto es, el 100% que su negocio si fue afectado por el terremoto del 16A, esto en razón de que todos tenían sus puestos o locales en la anterior zona de Tarqui y luego fueron trasladados a este sector Nuevo Tarqui.

4. ¿Cuál fue el grado de afectación de su negocio en el terremoto del 16 A?

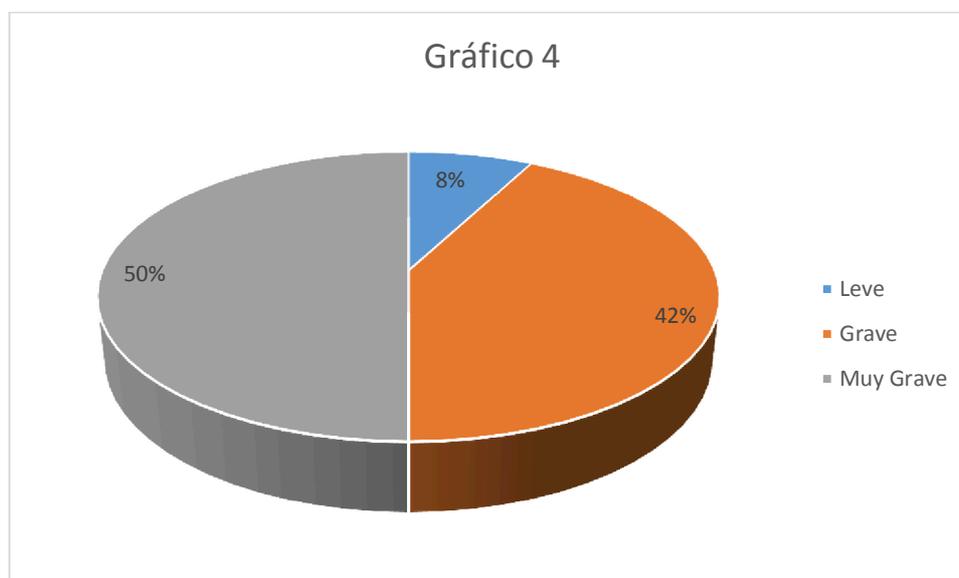
CUADRO 4

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Leve	6	8%
Grave	33	42%
Muy Grave	39	50%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 4. ¿Cuál fue el grado de afectación de su negocio en el terremoto del 16 A?



Interpretación. – Los encuestados señalan que el grado de afectación de su negocio en el terremoto del 16 A fue, en un 50% muy grave, el 42% grave y el 8% indica que leve, lo que sugiere que la mayoría de estos micronegocios fueron afectados muy gravemente o en su totalidad.

5. ¿Su negocio de calzados, ¿es la única fuente de ingresos en el hogar?

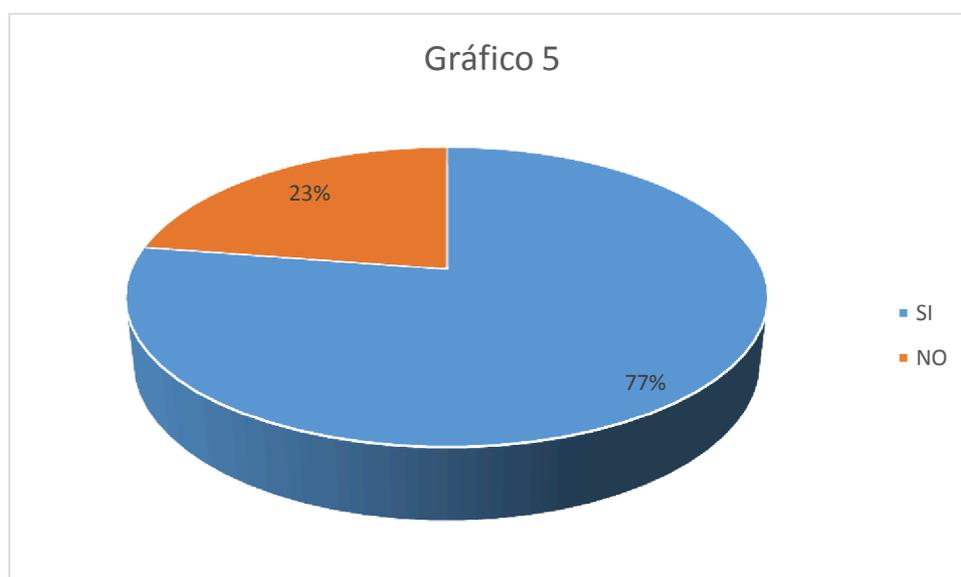
CUADRO 5

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	62	77%
NO	18	23%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 5. ¿Su negocio de calzados, ¿es la única fuente de ingresos en el hogar?



Interpretación. – Los encuestados señalan en un 77% que su micronegocio de calzados Si es la única fuente de ingresos en el hogar, mientras que el 23% señala que no lo es.

6. Luego del terremoto del 16 A ¿Qué tiempo le tomó retomar su micronegocio en el mercado?

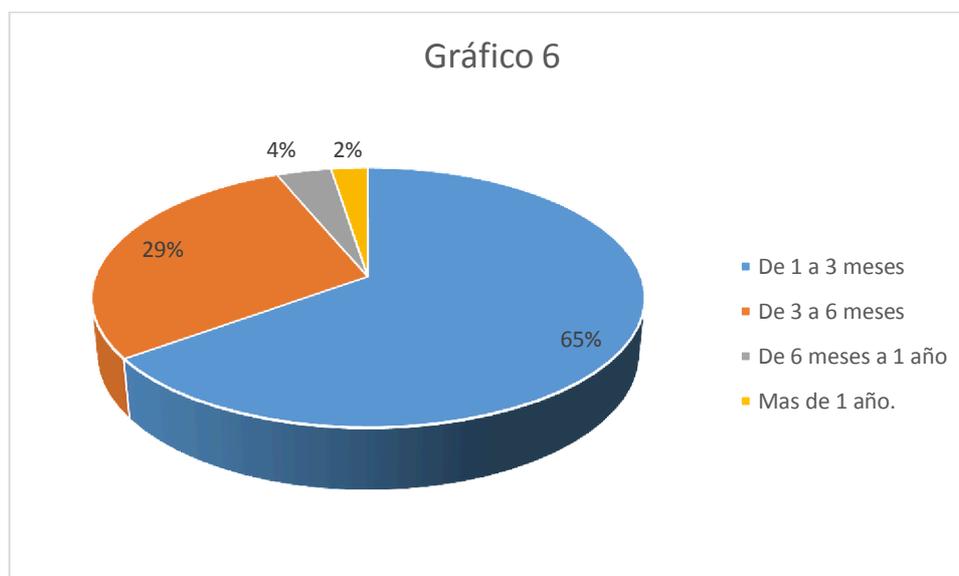
CUADRO 6

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
De 1 a 3 meses	52	65%
De 3 a 6 meses	23	29%
De 6 meses a 1 año	3	4%
Más de 1 año.	2	2%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 6. Luego del terremoto del 16 A ¿Qué tiempo le tomó retomar su micronegocio en el mercado?



Interpretación. – los microempresarios han respondido en un 65% que Luego del terremoto del 16 A les tomó de 1 a 3 , meses retomar su micronegocio en el mercado, el 29% señala que de 3 a 6 meses, el 4% que de 6 meses a 1 año, y por último el 2% ha señalado que tardó más de un año.

7. El capital que utilizó para que su micronegocio de calzado resurja luego del terremoto fue:

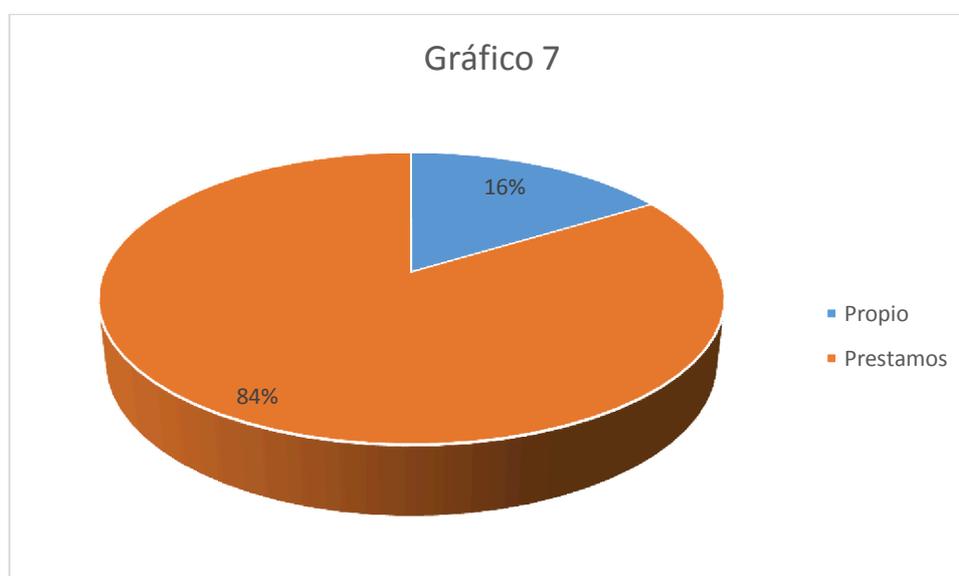
CUADRO 7

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Propio	13	16%
Prestamos	67	84%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 7. El capital que utilizó para que su micronegocio de calzado resurja luego del terremoto fue:



Interpretación. – Los dueños de los micronegocios en un 84% señala que El capital que utilizó para que su micronegocio de calzado resurja luego del terremoto fue el adquirido mediante préstamos, mientras que el 16% señala que volvió a iniciar con capital propio.

8. De las siguientes instituciones financieras ¿Cuál le ha ayudado en el inicio o crecimiento de su negocio mediante la concesión de créditos?

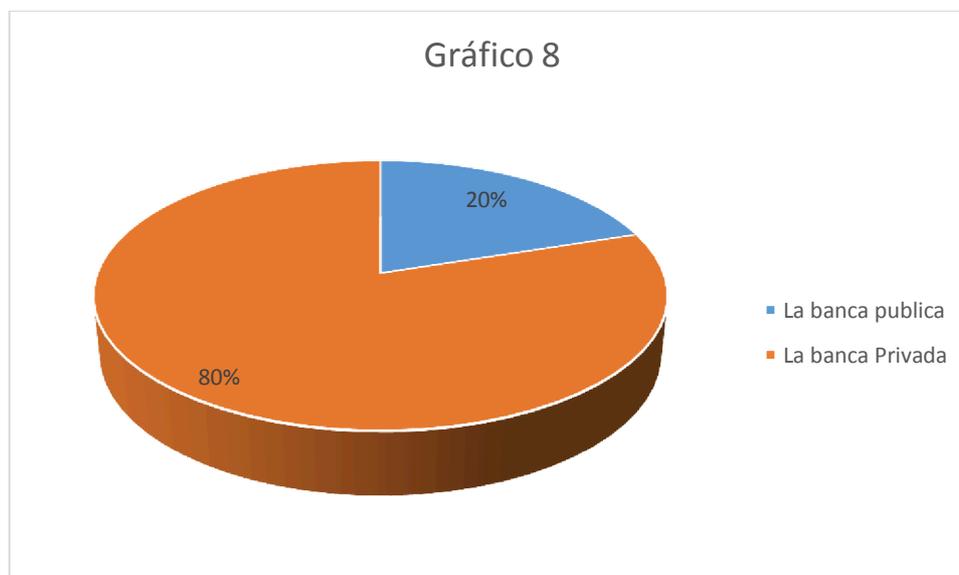
CUADRO 8

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
La banca publica	16	20%
La banca Privada	64	80%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 8. De las siguientes instituciones financieras ¿Cuál le ha ayudado en el inicio o crecimiento de su negocio mediante la concesión de créditos?



Interpretación. – Los microempresarios señalan en un 80% que ha sido la Banca privada quien le ha ayudado en el inicio o crecimiento de su negocio mediante la concesión de créditos, mientras el 20% indica que ha sido la banca pública.

9. ¿Cómo califica el acceso al financiamiento por parte de la banca privada para su micronegocio?

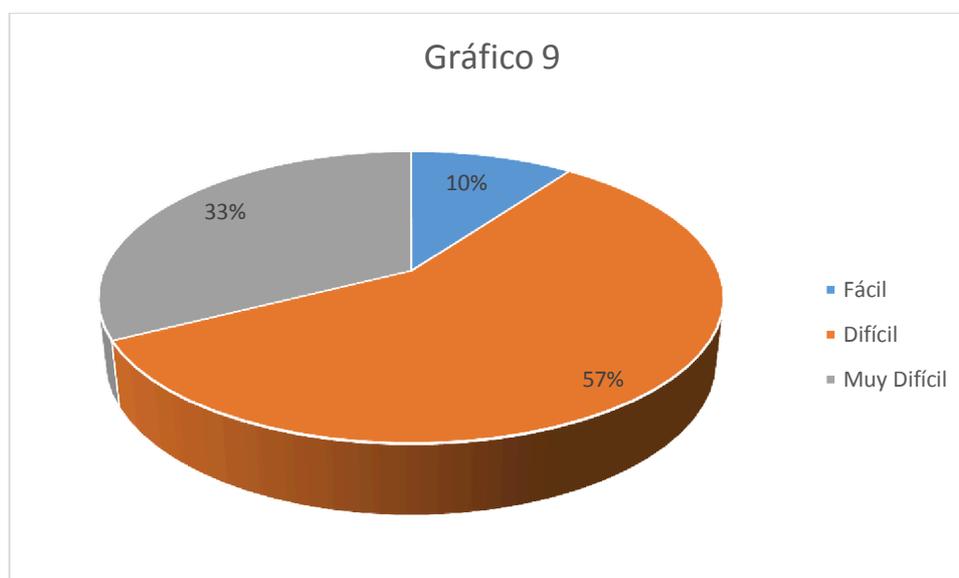
CUADRO 9

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Fácil	8	10%
Difícil	46	57%
Muy Difícil	26	33%
TOTAL	80	100%

Fuente.- Encuesta

Elaboración.- Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 9. ¿Cómo califica el acceso al financiamiento por parte de la banca privada para su micronegocio?



Interpretación. – Los microempresarios, califican el acceso al financiamiento por parte de la banca privada para su micronegocio en un 57% como difícil, el 33% como muy difícil y el 10% lo ha calificado como fácil.

10. ¿Ha sido financiado por la banca privada en estos últimos dos años?

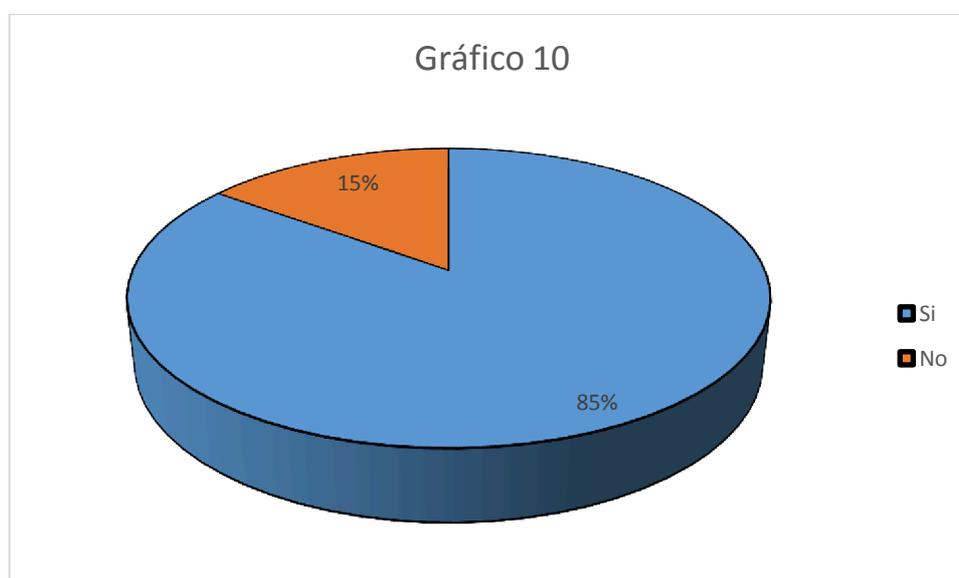
CUADRO 10

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Si	68	85%
No	12	15%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 10. ¿Ha sido financiado por la banca privada en estos últimos dos años?



Interpretación. – Los microempresarios, en un 85% señalan que si han sido financiados por la banca privada en estos ultimo dos años, mientras que el 15% afirma que no.

11. ¿Cuál fue el destino de su último financiamiento?

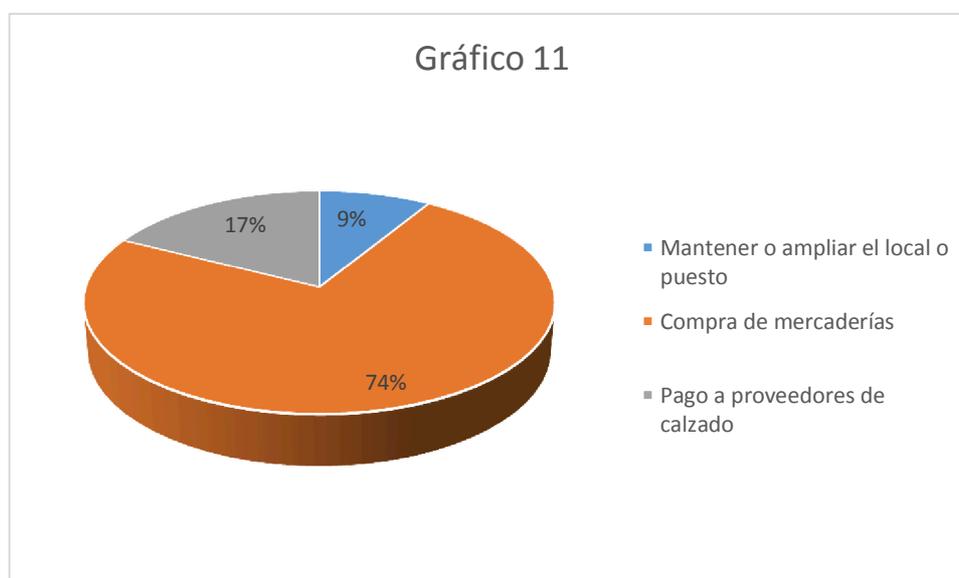
CUADRO 11

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Mantener o ampliar el local o puesto	7	9%
Compra de mercaderías	59	74%
Pago a proveedores de calzado	14	17%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 11. ¿Cuál fue el destino de su último financiamiento?



Interpretación. – Los microempresarios, manifiestan en un 74% que el destino de su último financiamiento fue dirigido para la compra de mercaderías, el 17% señala que fue para pagar o saldar deudas a proveedores de calzado, y el 9% indica que fue para dar mantenimiento o ampliar su local o puesto de calzado.

12. ¿Cómo influyó el financiamiento en la venta de calzados en su micronegocio?

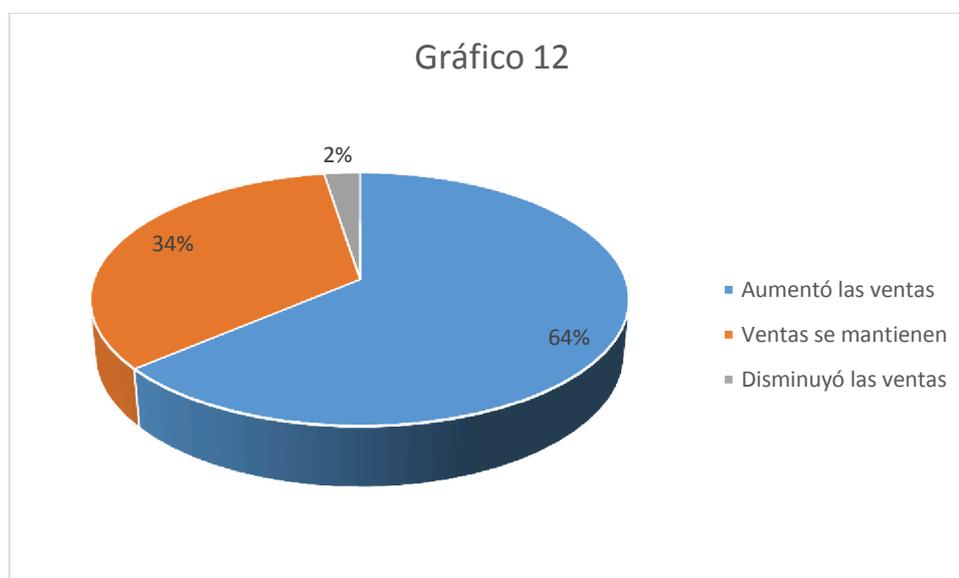
CUADRO 12

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Aumentó las ventas	51	64%
Ventas se mantienen	27	34%
Disminuyó las ventas	2	2%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 12. ¿Cómo influyó el financiamiento en la venta de calzados en su micronegocio?



Interpretación. – Los microempresarios, manifiestan en un 64% que el financiamiento ha influido en la venta de calzados en su micronegocio en un aumento de ventas, el 34% que las ventas se mantienen y el 2% expresa que la disminución de ventas. Por lo que se puede indicar que, el financiamiento por parte de las instituciones en su mayoría ayuda a las ventas en los micronegocios.

13. Si en este momento, tuviera la oportunidad ¿optaría nuevamente por solicitar un financiamiento a la banca privada?

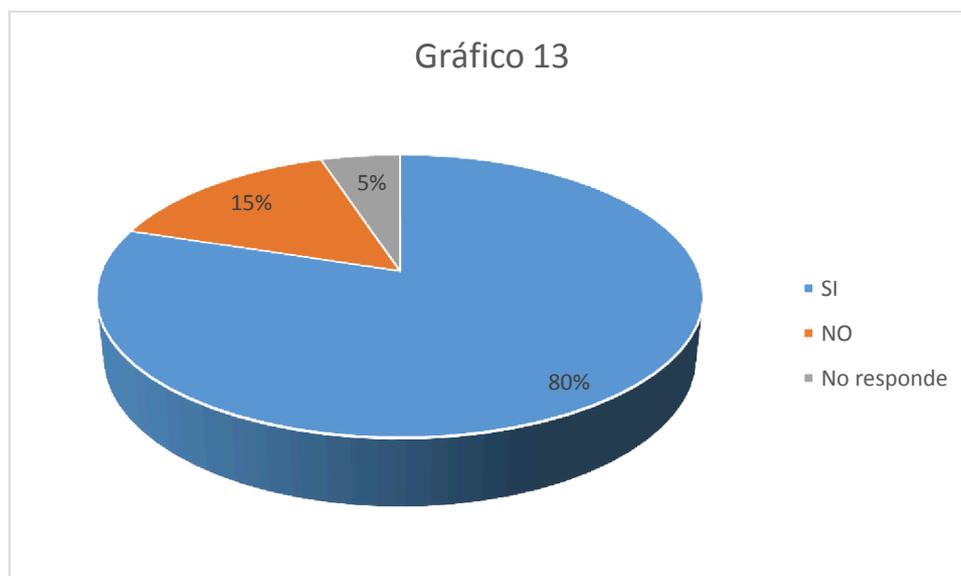
CUADRO 13

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
SI	64	80%
NO	12	15%
No responde	4	5%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 13. Si en este momento, tuviera la oportunidad ¿optaría nuevamente por solicitar un financiamiento a la banca privada?



Interpretación. – Los microempresarios, en un 80% expresan que si optarían nuevamente por solicitar un financiamiento a la banca privada de tener la oportunidad, el 15% asegura que no optaría, y el 5% se ha limitado a responder.

14. Como microempresario, ¿Qué característica considera Ud., debe poseer la banca privada en apoyo a los microempresarios y sus negocios?

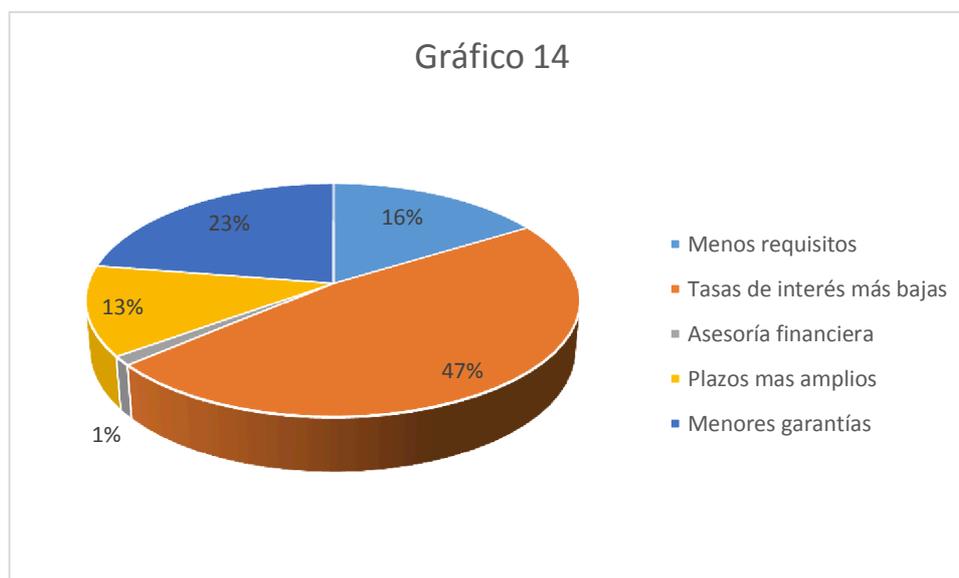
CUADRO 14

ALTERNATIVA	FRECUENCIA	%
Menos requisitos	13	16%
Tasas de interés más bajas	38	47%
Asesoría financiera	1	1%
Plazos más amplios	10	13%
Menores garantías	18	23%
TOTAL	80	100%

Fuente. - Encuesta

Elaboración. - Investigadora: Guillén Cantos Mairene Mabel

Gráfico 14. Como microempresario, ¿Qué característica considera Ud., debe poseer la banca privada en apoyo a los microempresarios y sus negocios?



Interpretación. – Los microempresarios, de las característica sugeridas que deben poseer la banca privada en apoyo a los microempresarios y sus negocios, el 47% ha señalado que sería favorable una tasa de interés más baja, el 23% menores garantías, el 16% menos requisitos, el 13% plazos más amplios en los financiamientos y el 1% asesoría financiera.

3.2. Entrevista realizada a los encargados de las operaciones de créditos dirigidos a los microempresarios.

Entrevistas realizadas a la Ab. Viviana Moreira del Departamento de Crédito Banco Pichincha

1. ¿Qué tipos de financiación financiera ofrece la entidad para los microempresarios en este caso para quienes tengan un micro negocio de calzado?

R: Para el sector microempresarial, el banco ofrece microcréditos

2. ¿Estos microcréditos, tienen como destino el financiamiento a microempresarios que ya poseen un negocio o también aplican a quienes deseen aperturar o emprender?

R: Las diferentes modalidades del microcrédito que maneja la institución, son destinadas únicamente a los microempresarios que ya cuentan o mantienen una actividad comercial, incluso las políticas del banco en sus requisitos para conceder este tipo de financiamiento requieren que la actividad o negocio esté operativa mínimo un año, no se ofertan créditos para personas que recién desean emprender un negocio, esto no quiere decir que el banco no atiende este tipo de necesidad, pues, como institución financiera, ofrecemos el servicio de créditos productivos en donde se oferta el crédito local o comercial destinado que se da con un monto mínimo de 3.000 y máximo de 200.000 hasta 10 años plazo pero de eso se encarga otro departamento.

3. ¿Qué tipo de garantías exige el banco para financiar a los dueños de estos micronegocios?

R: Para los microempresarios, se les solicitan garantías dependiendo del monto del microcrédito, pues nos manejamos para este sector con microcréditos de acumulación simple y acumulación ampliada, en los

primeros se requieren garantías personales y en los segundos garantías hipotecarias. Cabe indicar que nuestro banco tiene una extensión "Credife" en donde existe un programa de crédito pre aprobado en donde se verifica únicamente que la persona posea ruc, no esté en central de riegos y se le otorga un crédito

4. Menciona que para los dueños de micronegocios solo cabe el microcrédito, ¿a qué tasa de interés se concede esta financiación?

R: La tasa de interés depende del tarifario del microcrédito es de 23% anual

5. Una vez otorgado el financiamiento a los microempresarios, ¿el banco realiza algún tipo de seguimiento del del microcrédito concedido?

R: Antes de otorgar el financiamiento, el banco constata de manera personal, esto es, se visita el negocio de quien solicita el crédito, para corroborar que el negocio está operativo y que el cliente tiene como cumplir con el pago del crédito y que éste sea destinado al negocio que ha indicado el cliente.

6. ¿El banco efectúa algún tipo de estrategia para minimizar los riesgos al momento de financiar a un micronegocio?

R: En las microfinanzas, se suele estudiar el mercado y el sector

7. En su experiencia ¿Cuál es el efecto económico en los micronegocios que se derivan del financiamiento de la banca?

R: Efectivamente se puede afirmar que este grupo de clientes evolucionan económicamente, la razón es que, por lo general el financiamiento es utilizado para ampliar su stock de productos, lo que les ayuda a que sus ventas mejoren, a que el negocio sea más rentable, y también les ayuda a seguir creciendo en el mercado.

8. ¿Un microempresario que desea solicitar financiamiento para su negocio necesita tener aperturada una cuenta en el banco?

R: No es necesario, una vez que el banco confirma que cumple con los requisitos y que tiene capacidad de pago, se procede a crearle una cuenta en donde se le hace el posterior desembolso del crédito.

9. ¿Cuál considera usted que es el aporte que genera la banca privada al financiar a los micronegocios?

R: Aporta en el desarrollo social y económico de los solicitantes y sus negocios, el financiamiento hace este aporte por medio de los ingresos que perciben con la puesta en marcha de actividades de comercio, producción y servicio, mejorando las condiciones de vida del solicitante y su familia.

10. ¿Al momento de una solicitud de financiamiento, que es lo que más se le dificulta al microempresario para acceder a un crédito?

R: Por lo general, la mayoría de los clientes, presentan dificultad al momento de presentar las garantías personales, en razón de que, en muchas ocasiones la persona que han buscado como garante poseen deudas en otros bancos y al verificar que éste podría tener un sobreendeudamiento la institución le tiene que indicar al cliente que su garante “no sirve” por así decirlo.

3.3. PROPUESTA

La presente investigación, debido a los objetivos trazados, no plantea una propuesta de investigación, no obstante, se considera significativo registrar en este capítulo varios aspectos que deberían ser tomado en cuenta por las instituciones financieras que ofrecen créditos a los micronegocios como los de calzado que ha sido objeto de la investigación, con el propósito de mejorar su relación con los microempresarios.

En nuestro país, se ha constatado que los microempresarios y sus micronegocios son de vital importancia para el sistema financiero constituyéndose como pieza fundamental en el crecimiento económico del país. No obstante, esta tarea no ha sido nada fácil.

Las Instituciones financieras, y en efecto la banca privada, se ha visto en la necesidad de trabajar de forma ardua en el desarrollo de una cultura de pago y en la generación de confianza. La misma, se la ha ganado la banca privada más que la banca pública. La banca privada y las instituciones que la componen han bancarizado a los pequeños comerciantes, un ejemplo de ello es el financiamiento que otorga a los micronegocios, a los comerciantes informales como lo son quienes tiene sus puestos de calzado en el Sector del Nuevo Tarqui de Manta.

El sector de las microfinanzas en la ciudad de Manta se mueve a diario, cientos son los microempresarios que día con día se acercan a las instituciones a solicitar un financiamiento para hacer crecer sus negocios.

Los microempresarios en la actualidad, necesitan instituciones financieras que posean políticas oportunas que les ayuden a crecer como emprendedores y que este crecimiento sea de modo sostenido, que no sean ahogados y atormentados con préstamos de alta probabilidad de impago.

Por otro lado, el ente que regula al sistema financiero, tiene como responsabilidad principal, la orientación de las instituciones que están bajo su supervisión para que estas realicen una adecuada gestión y administración de

los riesgos que enfrentan. Del mismo modo, algo que deben hacer las instituciones microfinancieras es comprender las necesidades del mercado.

El microempresario tiene necesidades únicas, por lo general muy diferentes a los grandes empresarios. La banca debería invertir para conocer bien a este grupo de clientes, así como también, debe diseñar y plantear estrategias para este mercado en común.

Sería significativo que la banca privada diseñe un plan de capacitación para el personal que labora en el área de créditos, con el propósito de que las decisiones respecto al financiamiento a pequeños empresarios sean basados en los siguientes puntos:

1. Flujo de caja
2. Las garantías o las formas de pago

Todo ello pensando siempre en el bienestar de los microempresarios y las de sus familias. El mejorar esto, hará posible que los comerciantes que aún no conozcan este tema, se sientan atraídos por las microfinanzas y se animen a solicitar un pequeño financiamiento.

De acuerdo a lo observado, la banca privada es quien más aporta en el financiamiento a los micronegocios, por lo que, como instituciones podrían hacer un aporte de ventajas significativas al mercado de estas pequeñas empresas. Para ello, es necesario que la banca entable relaciones más estrechas con los microempresarios, estas relaciones pueden acrecentarse con la implementación de tecnología tales como:

- Un portal web de la banca que sea dinámico e informativo
- Tener un call center que proporcione toda la información requerida
- Hacer uso de un buzón de Sugerencias
- Que la banca acuda a las microempresas y las encueste
- Que fomente concursos de ideas o productos innovadores

Todo ello permitirá que la banca y el microempresario obtengan información relevante y necesaria. Es obligación de la banca el prestar una atención personalizada y oportuna en el tiempo. Por otro lado si bien es cierto, el tipo de producto que ofrece la banca privada a los dueños de micronegocios es únicamente el microcrédito, no es menos cierto que es la banca quien debe llevar este producto a este sector, a estos clientes, no los clientes deben llevar sus negocios a la banca.

CONCLUSIONES

- El objetivo principal de la investigación era el de identificar cual era el efecto económico del financiamiento de la banca privada en los micronegocios de calzados; cumplido el objetivo se puede concluir que:

El financiamiento de esta entidad ayuda al microempresario y sus micronegocios en su evolución económica. El financiamiento de la banca privada tiene como efecto económico además el aporte y rotación de capital; puesto que, esta financiación aporta al cliente con capital de trabajo, con ello permite que éste mejore sus ingresos familiares derivadas de las actividades a las que se dedica.

- El tipo de financiamiento que más ofrece la banca privada a los micronegocios es el microcrédito, el cual de acuerdo al estudio de campo tiene una incidencia positiva en el desarrollo socioeconómico de los microempresarios con negocios de calzado; pues éste tipo de financiamiento les ha aportado beneficios como el aumento de sus ventas conjuntamente con el de sus ingresos, lo que además mejora sus condiciones de vida y la de sus familiares.
- Este financiamiento es destinado principalmente a la adquisición de mercadería para la venta (74%), mantenimiento o ampliación del negocio (9%) y pago a proveedores (17%).
- La banca privada como institución financiera realiza seguimiento y asesoramiento del microcrédito por medio de visitas previas en el domicilio del microempresario que lo solicita y en el lugar donde se realiza la inversión, y verificación de la capacidad de pago.
- Las condiciones para acceder a este financiamiento en la banca privada, constituye un factor significativo convirtiéndose en un limitante para que los microempresarios obtengan un crédito.

Sin embargo, la evidencia recolectada en el estudio de campo señala que en el caso particular de los 80 micronegocios del sector Nuevo Tarqui de Manta las condiciones exigidas por el sistema financiero local han facilitado el acceso a este tipo de financiamiento.

- De lo investigado se puede desprender que la banca privada además, es la principal fuente de financiamiento de los micronegocios. Las encuestas corroboran que estas instituciones son las preferidas por los microempresarios para acceder a créditos. Esto es de conocimiento de la banca misma, en las entrevistas realizadas, la operadora del banco Pichincha supo manifestar que ellos como banco y como departamento de crédito, incluso hacen campañas donde seleccionan a un grupo de microempresarios para otorgarles créditos.

RECOMENDACIONES

Se puede recomendar lo siguiente luego del estudio:

- Considerando las características microempresarios y sus micronegocios, las instituciones financieras deberían en un sentido más amplio promover e incentivar a los pequeños comerciantes que necesiten de financiamiento, esto se lograría mediante la creación servicios que sean en beneficio específico a este sector comercial con el propósito de facilitar el acceso al financiamiento.
- La banca privada como institución del sistema financiero debería ejecutar un diseño de créditos de desembolso rápido con procedimientos sencillos que faciliten el acceso y que se adapten a las necesidades y condiciones actuales de los comerciantes.
- Respecto del seguimiento de los financiamientos a los microempresarios, las bancas privadas deben realizar un mayor control y un mayor seguimiento del crédito, en este caso como han sabido manifestar, del microcrédito, seguimiento y control que deberá ser antes, durante y después de otorgado, con el propósito de que se verifique que verdaderamente los recursos concedidos sean invertidos en las actividades que generen rentabilidad.
- Del mismo modo, la banca debería promover estas microfinanzas con un fin social, y no únicamente con fines de ganancia capitalista.
- Aunque los productos de microfinanzas no poseen una tasa de interés muy alto, las autoridades deberían considerar reducirlos, debido a que, productos como el microcrédito para los micronegocios son uno de los más utilizados por este grupo de comerciantes, ello mejoraría el acceso a este tipo de financiamiento.

BIBLIOGRAFÍA

- Andrade, Rubén. *Legislación Económica del Ecuador*. 1era. Quito: Abya Yala, 2007.
- Basurto, Carlos. «Efectos del costo de financiamiento al sector microempresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta.» *Repositorio UG*. 2015.
- Briones, Sara. «Evolución de los créditos productivos otorgados por la banca privada.» Quito: UG. 2015.
- Casanonva, Carolina. «El crédito elemento clave en el crecimiento productivo de las pymes en la zona cero de Manta.» *Repositorio UG*. 2017.
- Castillo, Camilo. «Análisis de la incidencia del microcrédito en la creación de microempresas en la parroquia Alamor, del cantón puyango de la provincia de Loja, en el año 2011 y propuesta de implementación de un programa de microcrédito rural como herramienta de desarrollo.» *Repositorio UNL*. 2016.
- Cerón, César. «Planificación estratégica del sector microfinanciero del Ecuador para el período 2015 - 2020.» *Repositorio PUCE*. 2015.
- Chicaiza, Bertha. «La incidencia de los microcréditos otorgados por el sistema financiero en el desarrollo económico de los negocios de la ciudad de Otavalo.» *Repositorio UNIANDES*. 2015.
- Chiriboga, Luis. *Sistema financiero*. Quito: Publigráficas Jokama, 2010.
- Constituyente, Asamblea Nacional. *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: CEP, 2008.
- D'Alessio, Fernando. *El proceso estratégico: Un enfoque de Gerencia*. México: Pearson Educación de México, 2008.
- Dau, Pedro, y Cristóbal Lara. «Descripción de los microcréditos entregados por las instituciones financieras en el Ecuador durante el periodo 2000 – 2010» .» *UCSG*. 2011.
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/6187/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-129.pdf>.
- García, Nelson. «Evolución de la banca privada después de la crisis financiera 2000-2010.» Quito: ESPE. 2016.

- González, Antonio. «Naturaleza de la ciencia económica.» 2010. https://rcsdigital.homestead.com/files/Vol_IV_Nm_3_1960/Gonz_lez.pdf.
- Govea, Julhen. «Estudio del crédito para microempresas que otorga la banca privada al sector comercial de la ciudad de Guayaquil del 2003 al primer semestre del 2014.» *Repositorio UCSG*. 2015.
- Jaurilaritza, Eusko. *La Organización Económica De La Sociedad*. Madrid: Tecnos, 2016.
- Loor, Andrea, y Diana Stacey. «Elaboración de un plan de recuperación económica para el sector comercial afectado por el terremoto de la ciudad de Manta.» *Repositorio UCSG*. 2016.
- Maigua, Juan. «análisis de la ley de economía popular y solidaria y su incidencia en las metodologías de microcrédito en la provincia del Carchi, cantón San Gabriel .» *Repositorio Universidad Central del Ecuador*. 2015.
- Murillo, Rosa. «Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar.» Quito: *UTEQ*. 2017.
- Ochoa, Guadalupe. *Administración Financiera*. México: McGraw Hill, 2002.
- Orellana, Enrique. *Las finanzas sociales y solidarias en el Ecuador: verdades y desafíos*. Quito: S.E, 2009.
- Perdomo, Abraham. *Elementos Basicos de Administracion Financiera*. 10ma. México: Cengage Learning Editores, 2010.
- Reyes, Henry. «Los microcréditos y su incidencia en el endeudamiento del sector comercial en la ciudad de Guayaquil (2008 – 2013).» *Repositorio UG*. 2016.
- Robbins, Lionel. *Ensayo sobre la naturaleza y significación de la ciencia económica*. México: Fondo de Cultura Económica, 1944.
- Rodríguez, Digna. «Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013.» Guayaquil: UG, 2015.
- Salas, Eulalia, y Otros. «Cobertura y beneficios que otorga la banca privada a las microfinanzas en la.» *Revista Publicando*. 2017.
- Solórzano, Guido. «Metodologías para la asignación de Microcréditos al sector Microempresarial en la ciudad de Guayaquil.» *Repositorio UCSG*. 2018.

Vargas, Iván. «Análisis del nivel de educación financiera y de la utilización de servicios en microahorro de los pobladores de la parroquia rural Aláquez del Cantón Latacunga y su incidencia en la economía familiar, período 2012 - 2017».» Latacunga: UTC, 2013.

ANEXOS

Formato de encuestas

Encuesta realizada a los micronegocios de calzado del sector Nuevo Tarqui de Manta

Por favor, sírvase marcar con una "x" la respuesta que considere correcta en los enunciados

1. ¿Hace que tiempo tiene su micronegocio de calzado?

Menos de 6 meses

De 6 meses a 1 año

De 1 a 3 años

Más de 3 años

2. ¿Cómo financia su negocio de calzado?

Créditos de la banca privada (cooperativas)

Crédito de la banca pública

Bancos Comunales

Otros

3. ¿Su negocio fue afectado por el terremoto del 16 A?

Si

No

4. ¿Cuál fue el grado de afectación de su negocio en el terremoto del 16

A?

Leve

Grave

Muy Grave

5. Su negocio de calzados, ¿es la única fuente de ingresos en el hogar?

SI

NO

6. Luego del terremoto del 16 A ¿Qué tiempo le tomó retomar su micronegocio en el mercado?

De 1 a 3 meses

De 3 a 6 meses

De 6 meses a 1 año

Más de 1 año.

7. El capital que utilizó para que su micronegocio de calzado resurja luego del terremoto fue:

Propio

Prestamos

7. De las siguientes instituciones financieras ¿Cuál le ha ayudado en el inicio o crecimiento de su negocio mediante la concesión de créditos?

La banca pública

La banca Privada

8. Cómo califica el acceso al financiamiento por parte de la banca privada para su micronegocio?

Fácil

Difícil

Muy Difícil

9. ¿Ha sido financiado por la banca privada en estos últimos dos años?

Si

No

10. ¿Cuál fue el destino de su último financiamiento?

Mantener o ampliar el local o puesto

Compra de mercaderías

Pago a proveedores de calzado

11. Cómo influyó el financiamiento en la venta de calzados en su micronegocio?

Aumentó las ventas

Ventas se mantienen

Disminuyó las ventas

12. Si en este momento, tuviera la oportunidad ¿optaría nuevamente por solicitar un financiamiento a la banca privada?

SI

NO

No responde

13. Como microempresario, ¿Qué característica considera Ud., debe poseer la banca privada en apoyo a los microempresarios y sus negocios?

Menos requisitos

Tasas de interés más bajas

Asesoría financiera

Plazos más amplios

Menores garantías

Fotografías de campo

Fotos de encuestas realizadas a los microempresarios dueños de negocios de calzado

