

Análisis de los productos ofertados por instituciones financieras para el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas año 2021

[Analysis of the products offered by financial institutions for the economic development of businesses in the province of Guayas year 2021]

Lisette Gabriela Salazar Ronquillo¹, Estela Judith Romero Rodríguez², Jonathan Alexander Morán Álvarez³, and Mabel Elizabeth Barriga Pizarro⁴

¹Gestor de OEC, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Magister en Tecnología e Innovación Pedagógica, Daule, Ecuador

²Docente Investigador, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Ingeniera Comercial, Daule, Ecuador

³Docente Investigador, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Daule, Ecuador

⁴Jefa de la Unidad de Relaciones Internacionales, Instituto Superior Tecnológico «Juan Bautista Aguirre», Magister en Contaduría Pública, Daule, Ecuador

Copyright © 2022 ISSR Journals. This is an open access article distributed under the ***Creative Commons Attribution License***, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

ABSTRACT: The objective of this work is to analyze the influence of the financial products offered by the Ecuadorian financial institutions that help the economic development of the enterprises in the province of Guayas during the year 2022, due to the fact that there is a high degree of ignorance about the products and services offered by the Ecuadorian bank for the economic development of legally constituted businesses. With these precedents, a quantitative approach methodology is developed under a non-experimental design with a descriptive and documentary character; The literary resources offered by various authors are examined, which allows an approach to the object of study. Additionally, the unit of analysis in which the scientific article is oriented focuses on formal enterprises and businesses in the province of Guayas. Finally, the results obtained revealed that the incidence of financial services offered by the Ecuadorian bank in the economic development of enterprises in the province is significantly high; therefore, businesses can enhance their economic activities in order to obtain better results over time.

KEYWORDS: Bank, Covid-19, Ecuador, Finances, Money.

RESUMEN: Este trabajo tiene como objetivo analizar la influencia de los productos financieros ofertados por las instituciones financieras ecuatoriana que ayudan al desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas durante el año 2022, debido a que, existe un alto grado de desconocimiento sobre los productos y servicios ofertados por la banca ecuatoriana para el desarrollo económico de los negocios legalmente constituidos. Con estos precedentes, se desarrolla una metodología de enfoque cuantitativo bajo un diseño no experimental con carácter descriptivo y documental; se examinan los recursos literarios ofrecidos por diversos autores que permite tener un acercamiento al objeto de estudio. Adicionalmente, la unidad de análisis en la que se orienta el artículo científico se focaliza en los emprendimientos y negocios formales de la provincia del Guayas. Finalmente, los resultados arrojados revelaron que la incidencia de los servicios financieros ofertados por la banca ecuatoriana en el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia, es significativamente alta; por lo cual, los negocios pueden potencializar sus actividades económicas a fin de obtener mejores resultados a través del tiempo.

PALABRAS-CLAVE: Banco, Covid-19, Ecuador, Finanzas, Dinero.

1 INTRODUCCIÓN

Las actividades realizadas por las instituciones financieras han demostrado ser a lo largo de la historia uno de los factores más importantes en cuanto al desarrollo de una economía. Según (Carrasco, 2018), el sector bancario ecuatoriano ha mantenido un papel trascendental en el fomento de las actividades económicas. Sector que vio formalmente sus inicios a mediados del siglo XIX, y que, desde esa fecha en adelante, ha actuado como agente dinamizador del crecimiento económico. La banca ecuatoriana está conformada por el sector público y el sector privado, el primero que registra la existencia de dos instituciones principales –CFN y Banco del fomento, actualmente llamado Ban-Ecuador.

Según las (SIB, s.f.), existen alrededor de 24 bancos, (23 nacionales y 1 extranjeros), cuatro mutualistas y 26 cooperativas de ahorro y crédito. De modo que la oferta de productos y servicios financieros es amplia, adaptándose a diversos segmentos del crédito como: comercial, consumo, productivo, vivienda, microempresa, etc.

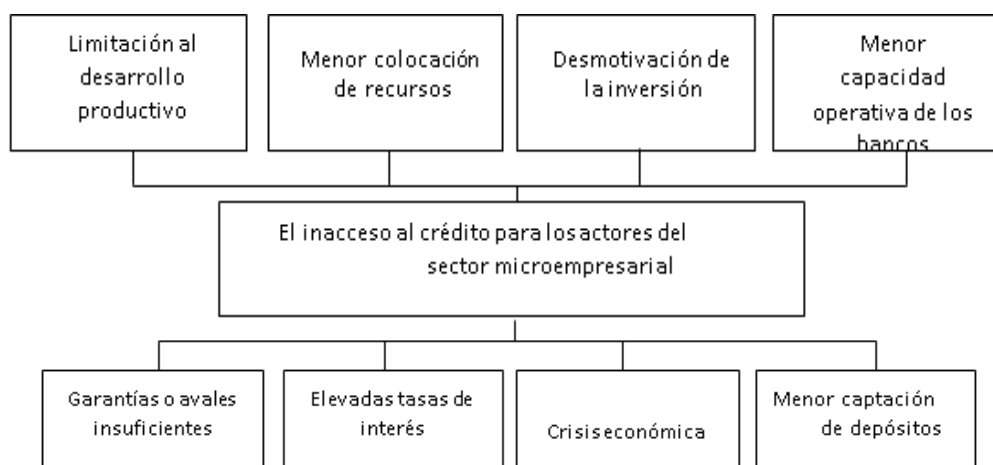
En la actualidad se busca formar el desarrollo de la creatividad para las microempresas, la capacidad para desplegar nuevas ideas y mejorar los resultados en base a las necesidades de la población. Con ello, De la Rosa y Gracida (2016) manifiestan que, en el entorno económico, el apareamiento de emprendimientos y pequeños negocios ocasiona un desarrollo de la industria nacional y un cambio de la matriz productiva debido a la diversificación de factores asociados a la gestión empresarial.

Ruiz et. Al (2021) fundamenta que, para mejorar las operaciones habituales a través de la fluidez monetaria, las empresas requieren la utilización de productos financieros ofertados por la banca; no obstante, en su mayoría las empresas que más demandan estos servicios son las micro, pequeñas y medianas empresas.

Azar (2020), expone que tradicionalmente al iniciar un negocio, los emprendedores obtienen financiamiento de la banca o del sector micro financiero a través de cooperativas o mutualistas que otorgan créditos, sin embargo, en la práctica estos poseen una alta desventaja respecto a grandes empresarios al momento de incurrir en deuda, esto es debido a que, la mayor parte de los agente económicos empiezan a desarrollar sus negocios con poco historial crediticio lo que limita el acceso al financiamiento bancario. “Las instituciones han masificado los créditos tradicionales como los productos de primera opción para las pymes”. Hay que destacar que el financiamiento a las pymes es un aspecto importante en la gestión empresarial, porque permite el inicio, desarrollo y evolución de los modelos de negocios, de la misma forma contribuye con el empleo, potencializa el crecimiento económico y estimula la inclusión social. Cualquier tipo de restricción financiera entorno a las actividades empresariales que ejerce un emprendedor repercute de forma negativa con la productividad, el empleo, y la innovación.

Las microempresas en el país son aquellas de fácil constitución y de bajo nivel de ventas y mano de obra, que mantienen un papel protagónico en la estructura empresarial, ya que concentran cerca del 90% del total de establecimientos en el Ecuador (SRI), desempeñándose en sectores como el comercio, manufactura, servicios, etc. Aportando en la generación de empleo y producción de la nación. Es así que se vuelve necesario conocer hasta qué punto estas instituciones financieras han contribuido al desarrollo de este sector empresarial, con el objetivo de analizar la incidencia de los créditos bancarios en la economía de las microempresas.

Tabla 1. La incidencia de los créditos bancarios en la economía de las microempresas



Elaborado: por los autores.

Para determinar este efecto, el estudio se gestionó mediante un enfoque cuantitativo y los resultados obtenidos al finalizar manifiestan que existe un uso deficiente de los servicios financieros, con poco acceso a créditos debido a que tienen una alta limitación y restricción derivado de las políticas de cada institución bancaria, con ello, existe poco conocimiento sobre las ventajas que ofrecen los seguros financieros, pues son de los productos menos utilizados por los emprendedores.

La banca ecuatoriana, expone claramente lo referente a la actividad bancaria, la misma que puede ser diferenciada por la naturaleza que la entidad presente, siendo estas de origen público o privado. La (LEY ORGANICA DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO), en su Art. 51 señala las 25 operaciones que la banca ecuatoriana puede realizar con el recurso captado. Entre ellas se destacan las siguientes:

- a) Recibir recursos del público en depósitos a la vista o a plazo;
- b) Expedir compromisos y documentos que reflejen los activos y patrimonios;
- c) Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios;
- d) Negociar documentos (letras de cambio, pagarés, facturas, entre otros)
- e) Efectuar servicios de caja y tesorería;
- f) Fungir de emisor de tarjetas de crédito o de cualquier modalidad;
- g) Garantizar la colocación de acciones u obligaciones; entre otras

En la actualidad existe una amplia gama de productos bancarios y servicio financiero que deben ir en función al grado de madurez que posee el negocio a fin de obtener un retorno de capital esperando en un determinado periodo de tiempo según acuerdos dados entre el emprendedor y el banquero para asegurar el cumplimiento crediticio.

En relación a lo expuesto, el presente tiene el objetivo de analizar la influencia de los productos financieros ofertados por la banca ecuatoriana que ayudan al desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas durante el año 2022. Con ello, se pretende determinar los antecedentes teóricos que señalan la participación de la banca en el desenvolvimiento económico de los emprendimientos durante los últimos años; identificar los productos financieros ofertados por el sistema bancario ecuatoriano que generan un mayor grado de efectividad para los usuarios que adquieren el servicio en el marco del desarrollo económico para las mi pymes; y, plasmar la percepción de una muestra de emprendedores que confluyan en la provincia del Guayas a través de un enfoque cuantitativo con el objetivo de obtener resultados que se acerquen a la realidad.

Siguiendo el esquema de investigación, se fundamenta la premisa: “La incidencia de los productos financieros ofertados por la banca ecuatoriana en el desarrollo económico de los emprendimientos en la provincia del Guayas durante el año 2022, es significativamente alta; por lo cual, los negocios pueden potencializar sus actividades económicas a fin de obtener mejores resultados a través del tiempo”.

2 MATERIALES Y MÉTODOS

En este estudio describiremos la metodología y diseño de investigación que se llevará a cabo en el análisis de los productos financieros que ofrecen las instituciones financieras ecuatorianas, evaluando la forma y el proceso en que estos productos benefician a los emprendimientos en la provincia del Guayas y de qué manera los ayudan a alcanzar sus objetivos, siendo esto, elementos claves para que los emprendimientos amplíen su negocio. La contribución de esta investigación se agrega al cuerpo actual de conocimientos en relación con el comportamiento del sector bancario y de sus productos financieros, como parte del desarrollo social, económico y productivo de la provincia del Guayas.

2.1 ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

El enfoque de la investigación es cuantitativo que, de acuerdo con Carrasco (2018), es aquel que “utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico”. Por su parte, los alcances de este estudio serán de tipo descriptivo-documental, los mismos que buscarán explicar el funcionamiento del sector bancario ecuatoriano y de qué manera este contribuye al desarrollo económico o productivo de los emprendimientos y microempresas mediante la oferta de productos financieros que permitan favorecer su operación y expansión. Las técnicas utilizadas para esta etapa consistieron en la lectura comprensiva y síntesis, reflejada en la investigación documental, de los principales aportes realizados por referentes empíricos o por textos que se hayan considerado como objeto de estudio, ya sea, el sector bancario o el sector microempresarial.

Para la investigación, se realizó un análisis cuantitativo obtenido de fuentes como datos estadísticos de (Superintendencia de Bancos, s.f.) sobre la evolución del sistema financiero en el Ecuador, artículos académicos, libros, entre otros aspectos que

permitan ver el progreso de las pequeñas y medianas empresas a partir del acceso a créditos mediante la banca ecuatoriana de la provincia del Guayas.

2.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación fue de tipo documental, porque a través de esta se pudo obtener toda la información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación que se llevó a cabo, la información fue obtenida de ensayos, revistas, libros, artículos de revista, páginas web, entre otros, lo cual permitió desarrollar y argumentar el marco teórico, legal y resultados basado en la contextualización, lo cual nos permitió la interpretación del objeto de estudio.

2.3 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

En lo concerniente al diseño del estudio, este será de tipo no experimental. Pues no se altera de ninguna forma la estructura de las variables a considerar como parte de este trabajo, las mismas que se analizarán en el contexto y la circunstancia en la que se desenvuelven. En lo concerniente a la recolección de datos, es necesario identificar las fuentes a las que se acudieron para recabar información estadística al respecto de las variables a utilizar en la conformación del estudio.

2.4 TÉCNICAS E INSTRUMENTO DE LA INVESTIGACIÓN

Para la investigación, se realizó un análisis cuantitativo obtenido de fuentes como datos estadísticos de (SIB, s.f.), sobre la evolución del sistema financiero en el Ecuador, artículos académicos, libros, entre otros aspectos que permitan ver el progreso de las pequeñas y medianas empresas a partir del acceso a créditos mediante la banca Ecuatoriana de la provincia del Guayas.

Tabla 2. Técnicas e instrumentos de investigación

Técnicas	Instrumentos
Análisis documental (lectura comprensiva y síntesis)	Tesis, libros, artículos científicos, sitios web.

Elaborado: Por los autores

La Superintendencia de Bancos y Seguros (SIB, s.f.) se configura como el ente regulador de la actividad financiera en el país, dicha institución regula a los bancos privados, instituciones financieras públicas, sociedades financieras y mutualistas radicadas en el Ecuador y que prestan algún tipo de servicio de intermediación. Esta entidad cuenta con información respecto al volumen de crédito, cartera de clientes, índices de morosidad, captación de depósitos, entre otras, que sirvieron para obtener datos claves para la obtención de resultados en la presente investigación.

3 DISCUSIÓN

Las pequeñas y medianas empresas vieron sus inicios en las primeras tentativas de industrialización dentro de los años cincuenta, lo que permitió sustituir las importaciones y aumentar la producción local. Es de popular conocimiento que una de las principales limitantes existentes para el desarrollo de las empresas y microempresas, es la falta de capital o financiamiento, principalmente en los países que se encuentran en desarrollo, debido a que el movimiento del efectivo se ubica dentro de las ciudades principales de los países, en donde se presentan las facilidades de la adquisición de un crédito para las empresas de gran magnitud, cosa que no ocurre con las pequeñas empresas (Castillo, Mera, & Annabel, 2019)

A continuación, se presenta la variación por año del total de los Bancos en el sector financiero ecuatoriano de la provincia del Guayas, como aporte de las teorías sobre los efectos que repercuten en el sistema bancario nacional, a partir de la reestructuración del sistema, y la institucionalización de datos estadísticos del año 2020 al primer trimestre del 2022.

Tabla 3. Instituciones financieras de la provincia del Guayas

Provincia	Cantón	Promedio	% Promedio
Guayas	Guayaquil	258	72,13%
Guayas	Alfredo Baquerizo Moreno (Juján)	-	0,00%
Guayas	Balao	-	0,00%
Guayas	Balzar	2	0,56%
Guayas	Colimes	1	0,28%
Guayas	Daule	16	4,48%
Guayas	Durán	13	3,64%
Guayas	El Empalme	4	1,12%
Guayas	El Triunfo	4	1,12%
Guayas	Milagro	19	5,32%
Guayas	Naranjal	4	1,12%
Guayas	Naranjito	1	0,28%
Guayas	Palestina	1	0,28%
Guayas	Pedro Carbo	1	0,28%
Guayas	Samborondón	21	5,88%
Guayas	Santa Lucía	1	0,28%
Guayas	Salitre (Urbina Jado)	1	0,28%
Guayas	San Jacinto De Yaguachi	1	0,28%
Guayas	Playas	7	1,82%
Guayas	Simón Bolívar	-	0,00%
Guayas	Coronel Marcelino Maridueña	2	0,56%
Guayas	Lomas De Sargentillo	-	0,00%
Guayas	Nobol	-	0,00%
Guayas	General Antonio Elizalde (Bucay)	1	0,28%
Guayas	Isidro Ayora	-	0,00%
Total Guayas		357	100%

Fuente: Superintendencia de bancos del Ecuador (SIB, s.f.), (Editado por los autores)

Como se puede apreciar, en la figura 3, En la provincia del Guayas existen en total 357 instituciones financieras, en ellas prima la rentabilidad, dando lugar a un nuevo concepto de créditos, aquellos que primordialmente persigan el desarrollo y beneficio social, sin que esto signifique exigir las garantías del caso presentadas por los prestatarios. La banca ecuatoriana es definida como el conjunto de entidades financieras administradas por el Estado, que tienen como objetivo ofertar productos y servicios financieros a los actores económicos de la sociedad, con el fin de lograr un desarrollo socioeconómico de la mano del productivo. Fomentando la inversión en sectores que, para el ámbito económico, resultan de suma importancia, como la agricultura, textiles, manufactura, etc. Así mismo, el emprendimiento y la inversión. En la mayoría de los casos el sistema financiero oferta un catálogo de selección homogénea entre los que destacan los microcréditos; sin embargo, se exploran otras alternativas que estimulan el consumo de los hogares y de aquellas personas con ideas de negocios. La Tabla 4 ilustra de forma superficial, los servicios bancarios con mayor demanda en el mercado nacional:

Tabla 4. Servicios homogéneos del sistema financiero ecuatoriano

Servicio bancario	Definición
Cuenta de ahorro	Permite guardar el dinero con seguridad, además de facilitar la planificación financiera y el manejo de los recursos. Además, las cuentas de ahorros tienen la característica de ser dineros a la vista, es decir, pueden ser retirados en cualquier momento por el representante.
Cuenta corriente	Permite que el usuario disponga de sus recursos para pagar productos y servicios utilizando cheques; de esa manera la persona hace uso de los fondos de su cuenta con seguridad sin tener que contar con efectivo.
Depósitos a plazo	Es cuando el dinero se puede retirar solo después de un período de tiempo pactado con la institución financiera al momento de hacer el depósito, generando un interés mismo que es mayor al de las cuentas de ahorro debido a que quedan inmovilizados para el depositante durante el plazo fijado mínimo de 30 días.
Tarjeta de crédito	Es un documento emitido por una institución financiera o de servicios financieros autorizada por la Superintendencia de Bancos, que le permite a su titular o usuario, disponer de una línea de crédito para adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados.
Tarjeta de débito	Es una tarjeta de plástico con banda magnética, usada para retirar dinero de un cajero automático y también para pagar los consumos o compras realizadas en establecimientos autorizados.
Cajeros automáticos	Son máquinas dispensadoras de dinero activadas mediante una tarjeta y una clave secreta personal, que identifica a un usuario. Cuentan con mecanismos de seguridad, para permitir que sólo quien disponga de dicha tarjeta pueda realizar operaciones.
Banca electrónica	La banca presta sus servicios a clientes a través de diferentes tecnologías de comunicación, como el internet o líneas telefónicas.
Transferencias bancarias	Mediante una transferencia, es posible enviar dinero fácilmente desde una cuenta a otra, pudiendo ser esta transacción entre cuentas de una misma entidad o hacia cuentas en otras instituciones financieras.
Remesas	Son transferencias de dinero que realizan las personas de un país a otro. Específicamente se habla de remesas cuando el dinero es enviado por parte de compatriotas que trabajan en el extranjero a su país de origen y es cobrado por su familia.

Fuente: *Productos y servicios financieros. Adaptado de Vision Fund Ecuador (2022). Elaborado por los autores.*

Para que un negocio pueda sostenerse a través del tiempo es necesario fortalecer la inversión a través de fuentes de financiamiento. Aunque los bancos ofrezcan servicios para generar ahorro y consumo como el caso de las tarjetas de crédito y débito, existen otros productos como los programas crediticios; con estos antecedentes, Vision Fund Ecuador (2022) expone la variedad homogénea que generalmente ofrece el sistema bancario a sus clientes:

1. Crédito comercial. El objetivo de su financiación es fortalecer las actividades productivas, especialmente aquellas relacionadas con la gestión empresarial. Cumple otras operaciones sobre las tarjetas de créditos empresariales y otros rasgos características del financiamiento entre instituciones.
2. Crédito de Pyme. Guardan relación con las pequeñas y medianas empresas que se encuentran en proceso de crecimiento.
3. Crédito de consumo. Generalmente son otorgadas a las personas naturales que tienen el objetivo de satisfacer sus necesidades, por ello, su monto es significativamente reducido y su tasa de interés suele llegar hasta el 16%.
4. Microcrédito. Cumple la función de financiar pequeños negocios que se encuentran en crecimiento y potencial desarrollo dentro del mercado. Se concede a personas naturales y jurídicas y guarda relación con el desarrollo de factores productivos.

PRODUCTOS BANCARIOS PARA EL DESARROLLO DE EMPRENDIMIENTOS

Aunque el sistema bancario fomente el ahorro y consumo entre su cartera de clientes, existen productos y servicios puntuales que permiten el desarrollo de los emprendimientos y negocios en potencial crecimiento, tales como: tarjetas de crédito; crédito a las Pymes; crédito comercial; y los microcréditos. La investigación se centra en desplegar la información sobre

los productos de los sistemas bancarios, aunque, en torno a la gestión microempresarial existen otros elementos que permiten el financiamiento externo, tales como: inversor ángel¹; estrategias *peer to peer*²; y el *crowdfunding*³ (Borrás Atiénzar, 2020).

Tabla 5. Características de los créditos empresariales

Plazo de pago	Hasta 10 años para activos fijos y 3 años para capital de trabajo.
Periodo de gracia	Total, o parcial de hasta 3 años para activos fijos y 1 año para capital de trabajo.
Forma de pago	Mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual o al vencimiento.
Garantías	Personal o real (prendaria, hipotecaria y certificado de inversión).
Tipo de interés	15.30% comercio y servicio y 11.25% producción.

Fuente: *Créditos de Producción, Comercio y Servicios. Adaptado de BanEcuador (2022).*

Elaborado por los autores.

- **Créditos para microempresas.** Generalmente está dirigido para personas naturales y jurídicas con ventas que se aproximen a los USD 100.000 anuales, sin obligación contable. La mayor parte de los agentes bancarios ofrecen hasta USD 150.000 en préstamo para las microempresas. Algunos de los beneficios que se encuentran en la adquisición de estos productos es que poseen una tasa de interés de alta competencia en el mercado, además de tener un pago accesible para el demandante con requisitos sencillos; cabe destacar que, estas nominaciones son las que predominan en el sistema financiero nacional.
- **Créditos para Pymes.** Direccionado a pequeñas y medianas empresas con ventas superiores a USD 100.000 durante el último periodo; se encuentran obligados a llevar contabilidad. Para este tipo de financiamiento, la cuota de crédito alcanza los USD 3 millones. La única peculiaridad que distingue los créditos direccionados de las pymes con los que se encuentran en el área microempresarial es la tasa de interés (9.76% reajutable) en función al valor ofertado por la entidad financiera. Cabe destacar que, dependiendo el ejercicio contable, dicho interés tiende a disminuir o aumentar según el periodo y la cantidad.
- **Créditos para asociaciones.** Direccionado a instituciones no financieras con fines de lucro, aquellas que se encuentran constituidas y legalizadas de acuerdo a la normativa vigente. De la misma forma con las personas legalmente jurídicas con registro en el Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG), u otra. Siguiendo el esquema, el monto de financiamiento va entre los USD 150.000 para microempresas y USD 2 millones para las Pymes con una tasa de interés variable entre ambas nominaciones.
- **Crédito de Desarrollo Humano (CDH).** Sujeto al margen del programa de inclusión económica, este tipo de crédito está dirigido a los beneficiarios del Bono de Desarrollo Humano; por tanto, se considera como un componente que genera trabajo y empleo a las personas de bajos recursos económicos que tienen una idea de negocio. Por otro lado, su monto asciende hasta USD 1.200 y su único promotor bancario es BanEcuador, debido a que esta institución financiera es de propiedad estatal; además, su tasa de interés no sobrepasa el 5%.
- **Tarjetas de crédito.** Actúa a través de una tarjeta plástica con banda magnética con 16 dígitos y un chip incorporado; este producto permite diferir los consumos mensuales en cuotas fijas o también gestionar un pago directo. De acuerdo a las consideraciones de Mora (2017), esta poderosa herramienta de corto plazo permite incrementar la productividad empresarial de las Pymes, puesto que ayuda a tener dinero líquido de forma inmediata y posteriormente dividir sus pagos con intereses más altos debido a la facilidad para otorgar financiamiento (Banco Internacional, 2021).
- **Crédito de la mujer emprendedora.** Aquellas mujeres que desarrollan una actividad económica ya sea comercial, productiva o de servicios están habilitadas para participar. El crédito está orientado a financiar la compra de activos para el negocio o para capital de trabajo.

Tabla 6. Volumen de créditos entregados en la provincia del Guayas.

VOLUMEN DE CREDITO DE LA PROVINCIA DEL GUAYAS	
ALFREDO BAQUERIZO MORENO (JUJAN)	3.331.620,91
GUAYAQUIL	10.792.854.311,81
DAULE	188.230.763,21
DURAN	101.500.836,42
ISIDRO AYORA (SOLEDAD)	5.958.036,06
PALESTINA	730.467,28
PLAYAS	43.499.263,82
SAMBORONDON	156.822.622,79
SANTA LUCIA	1.517.911,15
BALAO	1.982.948,56
BALZAR	29.410.470,28
COLIMES	32.922.875,44
CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA	921.409,81
EL TRIUNFO	21.255.061,54
EL EMPALME	34.076.851,48
GENERAL ANTONIO ELIZALDE (BUCAJ)	8.774.591,69
LOMAS DE SARGENTILLO	742.280,68
MILAGRO	147.174.564,07
NARANJAL	21814708,58
NARANJITO	9847626,91
NOBOL	4.780.964,20
PEDRO CARBO	4.919.357,50
SALITRE	2.046.651,21
SAN JACINTO DE YAGUACHI	6.297.362,03
SIMON BOLIVAR	6.493.137,85
TOTAL	11.627.906.695,28

Fuente: Superintendencia de bancos del Ecuador (SIB, s.f.), (Editado por los autores)

En la tabla 6 se presenta el volumen del monto de crédito otorgado por el sector financiero del Ecuador en la provincia del Guayas, durante el periodo 2021 (excluyendo a las cooperativas de ahorro y crédito). El total de créditos otorgados por el sistema financiero ecuatoriano fue de US\$ 11.627.906.695,28 millones. El cantón con mayor volumen de crédito es el Cantón Guayaquil con un 93%, y el cantón Palestina con un 0.01% ampliamente distante del sector productivo de la cartera de microempresas. Este decremento supuso un agravante para el progresar económico de este cantón, ya que una cantidad considerable de recursos no fueron colocados de manera eficiente en el sector empresarial del país.

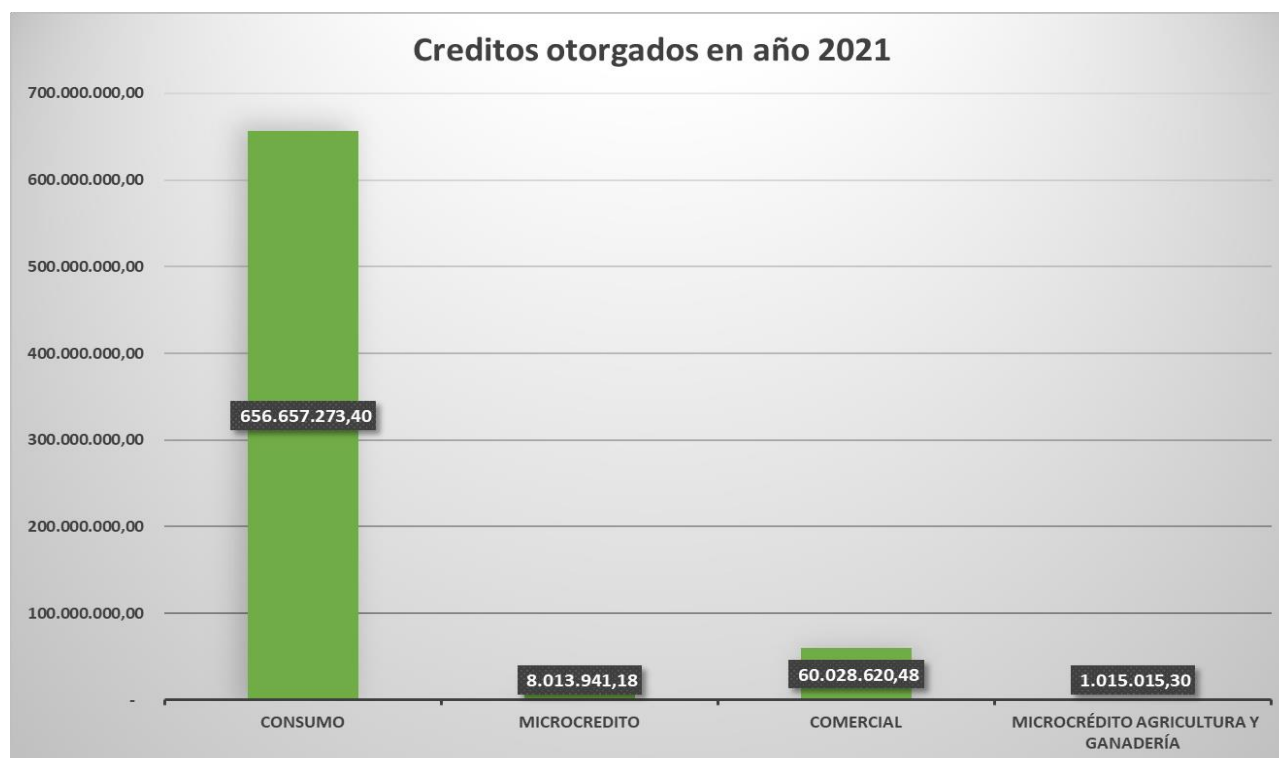


Fig. 1. Créditos otorgados en la provincia del Guayas con mayor volumen de créditos en el sector económico

Fuente: Superintendencia de bancos del Ecuador (SIB, s.f.), (Editado por los autores)

Durante el periodo 2021 el acceso a productos crediticios presentó una tendencia fluctuante debido al confinamiento por la emergencia sanitaria del COVID-19, con ello, los emprendedores se vieron obligados a reducir su inserción en el mercado. Ya en el año 2021 se estimuló el apareamiento de nuevos modelos de negocios, además del desarrollo de actividades en el sector agrícola, ganadero y pesquero.

De acuerdo a las cifras proporcionadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SIB, s.f.), la cartera de créditos de consumo fue la que mayor participación mantuvo para este periodo, ya que al menos un 90% de los US\$ 725.714.850,36 millones colocados por concepto de crédito, fue destinado a créditos de este tipo. Esto equivalió a US\$ 656.657.273,40 millones. En segundo lugar, tenemos a los créditos de comerciales, este segmento registró una participación del 8%, equivalente a US\$ 60.028.620,48 millones. En tercer tenemos a los créditos otorgados bajo el esquema de fomento a las actividades microempresarial es, cuyo nivel de crédito fue de US\$ 8.013.941,18 millones, representando un 0.01% del total. En cuarto lugar, tenemos a los créditos otorgados bajo el esquema de fomento a las actividades agropecuarias, cuyo nivel de crédito fue de US\$ 1.015.015,30 millones, representando un 0.01% del total. De esta forma, y de acuerdo con lo antes expuesto, podemos asegurar que, dentro de lo que comprende a, los créditos a las microempresas su mayor incidencia en el agregado financiero total. Ya que 8 de cada 100 dólares, tienen como destino la cartera de microempresas.

La magnitud del crédito en otras áreas, ha sido relativamente baja, pero sirve para dar señal de buen desempeño económico, ya que se enfatiza la diversificación productiva que estas micro empresas mantienen dentro de su planificación organizativa.

4 CONCLUSIONES

Para concluir el trabajo de investigación, es necesario exponer los fundamentos detrás de la importancia que el crédito, como instrumento de fomento a las microempresas, ha representado en el desarrollo económico de las diferentes provincias del país, el mismo que forma parte de los objetivos de política económica planteados por el gobierno actual. Para lo cual, y luego de haber expuesto las principales variables que competen al objeto de estudio, se determinará la importancia que los

montos de créditos otorgados por el sistema bancario ecuatoriana dentro de la provincia del Guayas que se han mantenido para un sector empresarial cuya relevancia trasciende tanto en el ámbito social como económico.

- Sin duda la naturaleza del crédito permite a una economía encontrar soluciones a los problemas derivados de la falta de niveles de consumo o inversión, cualidades que pueden presentarse en cada uno de los agentes económicos. Esta herramienta permite adelantar el ingreso corriente de las personas, a costa de pagar en el futuro el costo del dinero, medido por la tasa de interés, permitiendo responder a exigencias nacientes del mismo comportamiento económico de un individuo.
- No obstante, según lo expuesto los productos financieros otorgados por las instituciones financieras, y su colocación de recursos en una cartera que responde a necesidades de financiamiento de capital de trabajo y de adquisición de activos fijos, conlleva un impacto positivo en el desempeño de las unidades empresariales de escalafón más bajo, donde su importancia radica en que:
 - a) Ofrece soluciones a la falta de capital propio para financiar su operación;
 - b) Estimula el comercio derivado de la operación mercantil;
 - c) Asegura liquidez;
 - d) Permite la expansión productiva;
 - e) Facilita la operación;
 - f) Es el principal mecanismo de financiamiento, entre otras

Tradicionalmente al iniciar un negocio, los emprendedores obtienen financiamiento de la banca o del sector financiero a través de cooperativas o mutualistas que otorgan créditos, sin embargo, en la práctica estos poseen una alta desventajas respecto a grandes empresarios al momento de incurrir en deuda, esto es debido a que, la mayor parte de los agentes económicos empiezan a desarrollar sus negocios con poco historial crediticio lo que limita el acceso al financiamiento bancario.

- De este modo después de evaluar la forma y el proceso en que estos productos benefician a los emprendimientos en la provincia del Guayas y de qué manera los ayudan a alcanzar sus objetivos, siendo esto, elementos claves para que los emprendimientos amplíen su negocio.

Sin embargo, en el crédito productivo sigue teniendo una alta incidencia en la preferencia de los agentes económicos, pues estos son comúnmente utilizados para generar crecimiento y desarrollo de las actividades relacionadas con las ventas y productividad de las pymes.

En concordancia con la información detallada en este documento se puede mencionar que la participación de los agentes económicos en la adquisición de microcrédito se vio influenciada por el confinamiento durante la emergencia sanitaria del COVID-19. Posteriormente, para el 2021 se registró un aumento significativo, producto del plan de reactivación económica propuesto por el gobierno nacional en conjunto con el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), SEPS, MAG, y otras instituciones de carácter socioeconómico.

5 RECOMENDACIONES

- En lo que respecta a la importancia del sector bancario en términos de colocación de recursos en las unidades productivas microempresariales, es importante que el nivel de créditos hacia este sector considere mejores condiciones en la concesión de préstamos, para lograr que los agentes encuentren en la oferta de servicios financieros de estas entidades una mejor opción ante los requerimientos de financiamiento derivado de la ejecución de sus actividades económicas.
- Se recomienda definir la capacidad de los diferentes microcréditos para inyectar recursos financieros para apoyar a los microemprendimientos, a través de fondos de financiamiento dirigidos en condiciones razonables de plazo y tasas, así como la promoción o fortalecimiento de fondos de garantía que incentiven esa ayuda. Estos fondos de garantía de crédito permitirán a las personas y microempresas a cumplir con sus reprogramaciones de crédito, generar menos provisiones, o al menos diferir su pago, y tener la capacidad y voluntad de seguir prestando a las instituciones financieras.

REFERENCIAS

- [1] Azar, K. (25 de Junio de 2020). Mecanismos alternativos de financiamiento a pymes. Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/06/mecanismos-alternativos-de-financiamiento-a-PYMES/>.
- [2] Banco Internacional. (5 de Febrero de 2021). Tipos de productos financieros. Obtenido de <https://www.bancointernacional.com.ec/tipos-de-productos-financieros/>.
- [3] BanEcuador. (2022). Créditos de Producción, Comercio y Servicios. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/creditoscpcs/>.
- [4] Borrás Atiénzar, F. (17 de Enero de 2020). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Estudios del Desarrollo Social*, 8 (3). Recuperado el 14 de Marzo de 2022, de <http://scielo.sld.cu/pdf/reds/v8n3/2308-0132-reds-8-03-7.pdf>.
- [5] Carrasco, R. (2018). <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34041/1/CARRASCO%20FARFAN.pdf>. Obtenido de UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34041/1/CARRASCO%20FARFAN.pdf>.
- [6] CEPAL. (Noviembre de 2011). Eliminando barreras: el financiamiento de las pymes en América Latina. (C. Ferraro, E. Goldstein, L. A. Zuleta, & C. Garrido, Edits.) Recuperado el 16 de Marzo de 2022, de Comisión Económica para América Latina y el Caribe: https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/35358/S2011124_es.pdf.
- [7] Chávez Garcés, K. V., Traverso Holguín, P. A., Merizalde Véliz, D. C., Espinoza Moreira, D. R., Reyes Cárdenas, N. A., Solís Muñoz, J. B., & Giler Escandón, L. V. (2017). El Emprendimiento en Ecuador. Visión y Perspectivas. 109. (N. A. González Rodríguez, & A. M. Colina Vargas, Edits.) Samborondón, Ecuador: Universidad ECOTEC. Recuperado el 2021 de Marzo de 1, de <https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/investigacion/libros/emprendimiento-ecuador.pdf>.
- [8] De la Rosa Leal, M. E., & Gracida Romo, J. J. (25 de Abril de 2016). La competitividad profesional contable, la formación del colegio profesional de Sonora. 9 (1), 833–846. Recuperado el 2 de Septiembre de 2021, de <https://riico.net/index.php/riico/article/view/46>.
- [9] Diario La República. (5 de Marzo de 2018). Los emprendedores son el nuevo nicho de las entidades financieras en el país. Recuperado el 2 de Marzo de 2022, de <https://www.larepublica.co/finanzas/los-emprendedores-son-el-nuevo-nicho-de-las-entidades-financieras-en-el-pais-2605861>.
- [10] Dolores Ruiz, E., Salazar Gómez, J. F., Valdivia Rivera, M., Hernández Cárdenas, M., & Huerta Mora, I. R. (20 de Octubre de 2020). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7 (1), 1-14. Recuperado el 18 de Marzo de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/html/>.
- [11] INEC. (s.f.). INSTITUTO NACIONAL DE ESTADISTICAS Y CENSOS. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/home/>.
- [12] Mazzeo, J. V., Moyano Ruiz, M. L., & Nara, C. N. (2012). Factoring: liquidez para las empresas. Mendoza, Argentina: Universidad Nacional de Cuyo. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/61887588.pdf>.
- [13] Mora Torres, C. (6 de Marzo de 2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las PYMES. *Ciencias económicas y empresariales*, 3, 338-351. Recuperado el 15 de Marzo de 2022, de <https://dominodelasciencias.com/ojs/index.php/es/index>.
- [14] OCDE. (2015). *New Approaches to SME and Entrepreneurship Financing: Broadening the Range of Instruments*. Obtenido de Organización para la Cooperación y el Desarrollo: <https://www.oecd.org/cfe/smes/New-Approaches-SME-full-report.pdf>.
- [15] Raccanello, K., Carrillo Cubillas, L. E., & Guzmán Yerena, M. (12 de Mayo de 2017). Acceso y uso de los mercados financieros para el pago de los gastos de la educación básica. *Contaduría y Administración*, 62 (3), 843-860. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62n3/0186-1042-cya-62-03-00843.pdf>.
- [16] *Revista Gestión*. (17 de noviembre de 2021). Más créditos evidencian que la economía se recupera. (M. Suárez, Editor) Recuperado el 18 de Marzo de 2021, de <https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/mas-creditos-evidencian-que-la-economia-se-recupera>.
- [17] Rodríguez Raga, S., & Riaño Rodríguez, F. F. (Enero-Febrero de 2016). Determinantes del acceso a los productos financieros en los hogares colombianos. *Estudios Gerenciales*, 32 (138), 14-24. Recuperado el 2 de Marzo de 2022, de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21244782001.pdf>.
- [18] Rodríguez, J. M., De Freitas, S., & Zaá, J. R. (Enero-julio de 2012). La contabilidad en el contexto de la globalización y la revolución teleinformática. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, XVIII (18), 161-183. Recuperado el 2 de Septiembre de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/364/36424414008.pdf>.

- [19] Ruiz, E. D., Salazar Gómez, J. F., Valdivia Rivera, M., Hernández Cárdenas, M., & Huerta Mora, I. R. (Junio de 2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *Revista Academia & Negocios*, 7 (1), 1-14. Recuperado el 1 de Marzo de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/5608/560865631001/>.
- [20] Saavedra, M. L. (Junio de 2017). Una propuesta para la determinación de la competitividad en la pyme latinoamericana. *Pensamiento y Gestión* (33), 93-124. Recuperado el 2 de Septiembre de 2021, de <http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n33/n33a05.pdf>.
- [21] SIB. (s.f.). Superintendencia de Bancos. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>.
- [22] Stalin, C. F. (2018). UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Obtenido de UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34041/1/CARRASCO%20FARFAN.pdf>.
- [23] Vision Fund Ecuador. (2022). Tipos de Créditos. Obtenido de Banco Visión Fund Ecuador: <https://aprendiendoconbvfe.com/administracion-de-credito/>.
- [24] Zuleta, L. A. (Noviembre de 2016). Inclusión financiera de la pequeña y mediana empresa en Colombia. CEPAL. - Serie financiamiento para el desarrollo, 262, 33-48. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40771/S1601064_es.pdf?sequence=1&isAllowe.