



Julio 2019 - ISSN: 1696-8352

“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO 2014 – 2017”

Lupe Graciela Jácome García

Estudiante

lupita_re21@hotmail.com

Luis Gilberto Landy Campos

Docente

Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil

llandyc@ulvr.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Lupe Graciela Jácome García y Luis Gilberto Landy Campos (2019): “Análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (julio 2019). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2019/07/creditos-sector-microempresarial.html>

“ANÁLISIS DE LOS CRÉDITOS DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, PERIODO 2014 – 2017”

RESUMEN

El presente trabajo de investigación estudia los factores que inciden en el otorgamiento de créditos hacia el sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil durante el periodo 2014-2017, para ser específicos el trabajo de investigación se realizó en los tres principales mercados municipales de la parroquia Ximena que son: Caraguay, Guasmo Sur y Esclusas.

Para el estudio que se realizó en este proyecto de investigación se analizaron temas referentes al que se está estudiando y se determinó que el trabajo de titulación previo a la obtención del título de Economista de Poaquiza Cornejo, Jenny Tatiana en su tema “El microcrédito y su aporte al desarrollo económico y social del sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil al 2015” está estrechamente relacionado y fue de mucha ayuda como guía para enfatizar mi trabajo de investigación. Se consideró también un análisis teórico sumada a la teoría del Microcrédito de Herrán Gómez, Javier quien define que “es una herramienta de desarrollo o es una manera de relacionarse en un proceso interactivo para generar desarrollo humano”.

A raíz de la reforma constitucional del 2008; la presidencia de la república incluyó el concepto de la Economía Popular y Solidaria, la cual estableció la valoración del ser humano en todo aspecto ante el capital. También se impulsó la equidad de medios de desarrollo para la impulsación de nuevos sectores estratégicos, en este caso el de los microempresarios los cuales se vieron beneficiados al ver una posibilidad de emprender un negocio con un capital obtenido por medio de un préstamo bancario.

El método utilizado en la investigación fue el descriptivo, ya que es de suma ayuda para el análisis de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017 para ser específicos el trabajo de investigación se realizó en los tres principales mercados municipales de la parroquia Ximena. Cuyos mercados municipales corresponden al de la Caraguay, Guasmo Sur y Esclusas. Para poder obtener dicha información se realizó una encuesta dirigida a dichos mercados, las cuales contenían 12 preguntas de forma cerradas.

El proyecto de investigación tiene como objetivo final el analizar los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 – 2017, para esto me base en fuentes gubernamentales y con ayuda de encuestas las cuales me ayudaron a tener un dato real sobre la actual situación de los créditos en el sector microempresarial y de esta manera poder constatar si las reformas realizadas por el Superintendencia de Bancos son de real ayuda para los microempresarios.

ABSTRACT

This research study studies the factors that affect the granting of loans to the microenterprise sector in the city of Guayaquil during the 2014-2017 period. To be specific, the research work will be carried out in the three main municipal markets of the Ximena parish. which are: Caraguay, South Guasmo and Locks.

For the study that was carried out in this research project, topics related to the one being studied were analyzed and it was determined that the work of qualification prior to obtaining the title of Economist of Poaquiza Cornejo, Jenny Tatiana in her subject "The microcredit and its contribution to the economic and social development of the microenterprise sector in the city of Guayaquil in 2015 "is closely related and was very helpful as a guide to emphasize my research work. It was also considered a theoretical analysis added to the Microcredit theory of Herrán Gómez, Javier who defines that "it is a tool of development or is a way of relating in an interactive process to generate human development".

Following the constitutional reform of 2008; the presidency of the republic included the concept of the Popular and Solidarity Economy, which established the valuation of the human being in all aspects before capital. Equity of development means was also promoted to promote new strategic sectors, in this case the microentrepreneurs who benefited from seeing a possibility to start a business with capital obtained through a bank loan.

The method used in the investigation was the descriptive one, since it is very helpful for the analysis of credits of the microenterprise sector in the city of Guayaquil, period 2014 - 2017 to be specific the research work will be carried out in the three main municipal markets of the Ximena parish. Whose municipal markets correspond to that of Caraguay, South Guasmo and Locks? In order to obtain this information, a survey was conducted for these markets, which contained 12 closed questions.

The research project's final objective is to analyze the credits of the microenterprise sector in the city of Guayaquil, period 2014 - 2017, for this I based myself on government sources and with the help of surveys which helped me to have a real data on the current situation of the credits in the microenterprise sector and in this way to be able to verify if the reforms made by the Superintendency of Banks are of real help for the microentrepreneur.

INTRODUCCION

En la provincia del Guayas, en el cantón Guayaquil, el modelo de empresas de nivel micro se ha venido desarrollando de gran manera en el país, es una tendencia positiva como a su vez también los créditos dirigidos para este sector. Según el (INEC, 2018) en Guayaquil las microempresas representan el 85.86% del total de empresas, en números reales está cuantificado 112.326 microempresas activas económicamente.

En Guayaquil este 85.86% de microempresas se dedican en su mayoría a la actividad comercial generando un gran número de personal afiliado, en el presente está siendo impulsado por el gobierno puesto que con el cambio de matriz productiva se ha abierto un abanico de posibilidades para poder emprender una microempresa y de esta manera poder dinamizar la economía del Cantón Guayaquil a fin de mejorar la estabilidad laboral en el Ecuador.

Este tipo de empresas son de gran ayuda a la comunidad, ya que muy distinto de su aporte al dinamizar la economía, son un pulmón enorme para la estabilidad de las necesidades del microempresario, también son de vital ayuda en la lucha contra el desempleo. Muchos guayaquileños ven como solución a sus problemas económicos el poder emprender un negocio, una microempresa y esto se puede dar con más facilidad con la ayuda del gobierno en conjunto con las entidades bancarias como también las pertenecientes a la Economía Popular y Solidaria.

La siguiente investigación se realiza para estudiar la evolución de los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil y a su vez conocer como ha venido creciendo o decreciendo el número de microempresas, a través de los años 2014 al 2017 además de ello también se busca dar a conocer las características que tienen las microempresas en Guayaquil, como así mismo saber qué tipo de ayuda reciben las microempresas por parte del gobierno, saber los planes que tienen para fomentar estos sectores micro empresariales que son mayoría en el mercado.

MARCO TEORICO

En este proyecto de investigación se abarcará el análisis del por qué las pequeñas y medianas empresas solo logran subsistir dentro de los mercados locales, produciendo un estancamiento económico. Se tomará como base la falta de recursos monetarios para poder llevar a cabo proyectos de inversión y crecimiento que les permita mantenerse, posicionarse e incluso la posibilidad de llegar a los mercados internacionales.

En base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste.

Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en el manejo de sus recursos financieros.

De alguna u otra manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de

internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción.

Teorías relacionadas con la investigación

Teorías sobre Emprendimiento

Según (Richard Cantillon, 1775) quien fue un economista irlandés-francés escribió en el libro "Essay upon the Nature of Commerce in General" donde por primera vez podemos ver la aparición en la literatura económica del siglo XVIII, el término "entrepreneur" que tiene un significado de "emprendedor" y el rol que juega el "emprendimiento" en la economía.

Richard Chantillón define al emprendedor como "un agente que compra los medios de producción a ciertos precios y los combina en forma ordenada para obtener de allí un nuevo producto". Distingue que el emprendedor, a diferencia de otros agentes, no posee un retorno seguro. Y afirma que es él, quien asume y soporta los riesgos que domina el comportamiento del mercado.

Como indica (Jhon Stuart Mill, 1831) un economista inglés en su libro "Los principios de Economía Política" se enfatizó más en la importancia del emprendimiento para el crecimiento económico. Jhon Mill expresó que el desarrollo del "entrepreneurship" (emprendimiento) requiere de habilidades no comunes y lamentó la inexistencia de una palabra en el idioma inglés que tuviese el mismo significado que el término "entrepreneur" en francés.

De acuerdo con (Alfred Marshall, 1931), Maestro de Economía en la universidad de Cambridge y Oxford y el más destacado economista inglés después de Smith y Ricardo. En su libro titulado "Principios de Economía Política" reconoció por primera vez la necesidad del "emprendimiento" para llevar a cabo la actividad productiva. Alfred Marshall introduce el concepto de que los factores de producción no son tres, sino cuatro. A los factores tradicionales: tierra, trabajo y capital, le agregó la organización, y la definió como el factor coordinador, el cual atrae a otros factores y los agrupa.

Teorías de Microcréditos

Según (Herrán Gómez, 2014) Microcrédito "es una herramienta de desarrollo o es una manera de relacionarse en un proceso interactivo para generar desarrollo humano."

Según (Fundación de la Caja de Ahorros, 2005) "El microcrédito tiene sus riesgos, pero, afortunadamente, han sido mucho más numerosas las experiencias exitosas que las fallidas, y éstas, sobre todo, han servido para afinar y terminar de definir cómo trabajar esta particular herramienta crediticia."

Como indica (Ragnar Nurkse, 1963), existe un círculo vicioso de la pobreza del cual es imposible escapar a menos que se les ofrezca pequeñas sumas de dinero para ser aplicadas a capital de trabajo o a la compra de pequeñas máquinas, y de esta forma, transformarlo en un círculo virtuoso. Las instituciones micro financieras ocupan un rol destacado aumentando las posibilidades de estos sectores para incorporarlos a la sociedad.

Teorías sobre Microempresarios

Como indica (Joseph G.P. Paolillo, 1984) "Las microempresas pueden estar reducidas en tamaño, pero tienen un gran impacto en nuestra sociedad" Y como se sabe, las microempresas corresponden a más del 95% de empresas en el Ecuador.

Según (Monteros, 2005) "Una microempresa puede ser definida como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación".

Como expresa (Torres Luis, 2005) La Microempresa es la organización económica de hecho, administrada por una o más personas emprendedoras, que tiene objetivos económicos, éticos y sociales. Su capital no supera los USD 100 000 y el número de trabajadores no sobrepasa los 10, incluyendo el dueño. Aplican la autogestión y tienen gran capacidad de adaptarse al medio.

Análisis del sector micro empresarial

Importancia de la microempresa

La importancia de la microempresa radica según la (Embajada de Ecuador, 2015) en:

- Contribuye al desarrollo económico social y productivo del país
- Combate a la pobreza
- Es un empleo de bajo costo
- Democratización del mercado de bienes y servicios
- Ahorro interno canalizado hacia la inversión productiva
- Fortalecimiento del sistema democrático y la gobernabilidad
- Origen del Sector Informal de la Economía

De esta manera se puede entender que las microempresas no solo tienen un beneficio individual sino más bien un beneficio a un grupo de personas y al país en general.

Características de las microempresas

Las características que son más importantes sobre las microempresas son:

- Es una actividad de autoempleo.
- Tiene un máximo de 9 colaboradores.
- Su capital de trabajo no supera el \$100.000.
- La microempresa por lo general emplea a un grupo familiar.
- La microempresa puede dedicarse a la producción, comercio de productos o prestación de servicios.
- No tienen una estructura jurídica definida, es de carácter informal.
- Su nicho de mercado es local.
- Generalmente cuentan con personal poco capacitado.
- Tienen una gran capacidad de adaptación a los cambios y necesidades del mercado.
- No utilizan avanzada tecnología para la producción o comercialización de sus productos.

Clasificación de la microempresa

Se entiende que las microempresas tienen dos clasificaciones, las cuales son:

- Según el nivel de proyección
- Según la actividad ejecutada

Según el Nivel de Proyección

Según el nivel de proyección tenemos tres tipos de microempresas, las cuales son:

Microempresa de Subsistencia. - Actividades micro empresariales primarias en las que no se da el fenómeno de acumulación de capital, usa los ingresos netos para consumo, sin mayor reinversión. Operan a partir de la lógica de producción individual o familiar. Se realizan a partir de muy bajos recursos, vinculaciones inestables y marginales con el mercado y mínimas posibilidades de generar algún tipo de excedentes.

Las características que poseen las microempresas de subsistencia se basan en las siguientes:

- No conservan inventarios, dado que sus niveles de capital de trabajo son bajos.

- Son pequeños puestos de trabajo, ubicados generalmente en viviendas, mercados, plazas o vendedores ambulantes.
- Las pequeñas utilidades que poseen, están predestinadas a satisfacer las necesidades urgentes.
- Su capital de trabajo se mantiene en periodos muy cortos de rotación; es decir que puede ser diario o semanal.
- Tienen un volumen de venta muy bajo.
- Sus transacciones están destinadas directamente al consumidor final.
- Poseen poco activo fijo, en estos se conservan los utensilios y herramientas manuales.

En este caso podemos demostrar que las microempresas de subsistencia usan todos sus recursos en el propio consumo sin dejar parte de sus ingresos para la reinversión.

Microempresa de Acumulación Simple. - Se limitan a garantizar la producción y permanencia en el mercado en condiciones de inestabilidad, apoyándose en el esfuerzo individual y produciendo una baja acumulación de capital. Posee menos de 10 empleados.

Estas microempresas a diferencia de la anterior se caracterizan de la siguiente manera:

- Cuentan con un lugar estable de funcionamiento del negocio, como es el caso de talleres de carpintería, sastrerías, salones de belleza y spa, zapaterías, clases de baile, el comercio, entre otros.
- Su nivel de inventario se puede mantener por periodos superiores a sus niveles de producción o venta.
- Cuentan con maquinaria y equipo de trabajo. (Caso de talleres)
- Tienen un alto nivel de capital de trabajo.
- Fuera de los miembros de la familia y dependiendo del negocio emplean de dos a cinco personas las cuales pueden tener especialización en mano de obra.
- Su capital de trabajo mantiene un periodo de rotación sea quincenal o mensual.
- Su nivel de ventas mensual no supera los \$3.000.
- Su margen de ganancia fluctúa cerca del 20% de las ventas.
- Sus productos de ventas están dirigidos a pequeños mayorista y consumidor final.
- Cuentan con pequeños registros contables.

Las microempresas de acumulación simple se manejan de una manera que les permiten una baja acumulación de capital que les permite mantenerse en el mercado.

Microempresa de Acumulación Ampliada. - Es el estado en la evolución hacia la pequeña empresa. Hay un proceso de acumulación de capital más orientado a la incorporación de activos fijos. El propio crecimiento le obliga a iniciar la formalización y es común que se produzca la incorporación de trabajadores y se inicie una diferenciación de funciones.

Las microempresas de acumulación ampliada llamada también llamada "Micro-Topo", se diferencia de las otras en que su objetivo está en llegar a una pequeña empresa y sus características se basan en las siguientes:

- Cuenta con un stock permanente.
- Tienen registros contables, como: balances, estados de pérdidas y ganancias, estados de resultados.
- Mantienen un registro activos y pasivos de proveedores y clientes, mediante transacciones.
- Separan los gastos propios de la familia con los del negocio.
- Cuenta con una pequeña estructura administrativa la cual está definida por un presidente, contador y bodeguero.
- Fuera de los miembros de la familia, generan nuevas fuentes de trabajo los cuales pueden llegar hasta 10 trabajadores, incluido el presidente.
- Su capital de activos descartando los inmuebles no supera los
- \$20.000.
- Emplean excedentes los cuales están orientados a una reinversión y expansión del negocio.

- Al igual que la anterior cuentan con maquinaria y equipo de trabajo.
- Generan valor agregado, ejemplo: artesanías, joyerías, imprentas, entre otros.

En este caso las microempresas de acumulación ampliada buscan la evolución de la empresa asegurando de esta manera la reinversión del capital y expansión de la misma.

Según la Actividad Ejecutada

En esta clasificación tenemos a tres tipos de microempresas, las cuales son:

Microempresa de Producción. - Están dedicadas a la transformación de la materia prima, se incluye a la elaboración de artesanías.

Microempresa de Comercio. - Son las especializadas en la compra y venta de bienes y productos elaborados. Se especializan en revender el producto, sin haberlo transformado.

Microempresa de Servicios. - Son microempresas que utiliza una habilidad personal, con apoyo de algún equipo. Su cualidad es ser inmateriales y su acción es satisfacer una necesidad.

La clasificación presentada tiene mucho que ver con la actividad a la que está orientada la microempresa, sea esta de producción, comercio de bienes o prestación de servicios, logrando con el desarrollo del emprendimiento la generación de empleo y la satisfacción de las necesidades de una localidad determinada.

Metodología utilizada

En el desarrollo del proyecto de investigación se utilizó varios métodos de investigación con la finalidad de obtener información, confiable, variada, veraz, clara y concreta que ayude de manera indispensable a poder llegar al análisis de los créditos del sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2014-2017.

Método estadístico

El método estadístico tiene el siguiente proceso:

- Un planteamiento y definición cuidadosa del problema a tratar.
- La definición de un plan para la recolección de los datos necesarios, de la información complementaria, de las unidades de observación, de los medios técnicos a la mano.
- El proceso de recolección de la información, reducción, codificación, tabulación, representación de las observaciones y los valores cuantitativos.
- El análisis y la interpretación estadística de los resultados provenientes del paso anterior.
- La proyección probabilística para toma de decisiones, optimización de procesos e innovaciones creativas.
- La presentación científica y pedagógica de los productos de la investigación.

Método analítico

Como expresa (Ruiz, 2006) que el método analítico es aquel método de investigación que consiste en la desmembración de un todo, descomponiéndolo en sus partes para observar las causas, la naturaleza y los efectos.

Tipos de Investigación

El trabajo de investigación se llevó a cabo en la ciudad de Guayaquil, en el que se busca analizar los créditos del sector micro empresarial para poder llegar a este objetivo tenemos los siguientes 4 tipos de investigación:

Investigación exploratoria

El objetivo principal de la investigación exploratoria es captar una perspectiva general del problema. Este tipo de estudios ayuda a dividir un problema muy grande y llegar a unos sub problemas, más precisos hasta en la forma de expresar las hipótesis. Muchas veces se carece de información precisa para desarrollar buenas hipótesis. La investigación exploratoria se puede aplicar para generar el criterio y dar prioridad a algunos problemas.

Investigación explicativa

Según (Arias Fidias, 2012, pág. 23) Define que la investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa – efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis.

Investigación descriptiva

Según (Naghi Namakforoosh, Metodología de la Investigación, 2005, pág. 91) Define que la investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa – efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis.

Investigación de campo

Según nos enseña (Tamayo, El proceso de investigación científica, 2003, pág. 47) La investigación de campo consta en la recolección de datos directamente de la realidad donde los hechos sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta.

Enfoque de la investigación

Enfoque cualitativo

El siguiente trabajo de investigación tiene un enfoque cualitativo puesto que este método es de obtención de información que en este caso es uno de los que se utilizará para poder observar a cada uno de los agentes que intervienen en el análisis de los créditos del sector micro empresarial en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2014-2017.

Enfoque cuantitativo

El enfoque cuantitativo se basa en la elaboración de, en este caso, preguntas para así poder constatar la problemática del proyecto, de esta manera poder hacer interpretaciones de forma estadística y así comprobar teorías.

Técnicas de justificación de datos

Para la ayuda importante al resolver un proyecto de investigación se tienen las siguientes técnicas de justificación de datos que aparte de ser para justificar datos, también sirve como un medio para la obtención de datos desde un punto de vista más real.

Las técnicas de justificación son: La entrevista, la Encuesta y la observación

Entrevista

Según (Nahoum, 1961) cree que es más bien un encuentro de carácter más privado y cordial, donde una persona se dirige a otra y cuenta su historia o da la versión de los hechos, respondiendo a preguntas relacionadas con un problema específico.

Encuesta

Según (Grasso, 2006, pág. 13) Define a la encuesta como un procedimiento que permite explorar cuestiones que hacen a la subjetividad y al mismo tiempo obtener esa información de un número considerable de personas.

Observación

Según (Pardinas, 1989, pág. 89) Encuentra a la observación como el sentido del investigador es la experiencia, es el proceso de mirar determinadamente, o sea, en sentido amplio, el experimento, el proceso de someter conductas de algunas cosas o condiciones manipuladas de acuerdo a ciertos principios para llevar a cabo una observación.

Población

Según (Tamayo, El proceso de la investigación científica, 2003) La población se define como la totalidad de un fenómeno de estudio incluye la totalidad de unidades de análisis o entidades de población que integra dicho fenómeno y que debe cuantificarse para determinar un estudio.

En el siguiente proyecto de investigación se llevará a cabo en la Ciudad de Guayaquil, por lo que para ser específicos fue necesaria realizar la visita a los tres principales Mercados Municipales para poder obtener la información del número de locales dentro de dichos mercados para poder obtener una población exacta para la resolución del proyecto.

Muestra

Según (Hurtado, 2000) La muestra se define: cuando la población es tan grande o inaccesible que no se puede estudiar todo, entonces el investigador tendrá la posibilidad de seleccionar una muestra. El muestreo no es un requisito indispensable de toda investigación, eso depende de los propósitos del investigador, el contexto y las características de sus unidades de estudio.

INFORME FINAL

El trabajo de investigación tiene como objetivo analizar los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2014 – 2017, para ser específicos en los tres principales mercados municipales ubicados en la parroquia Ximena, los cuales son el mercado Caraguay, Las Esclusas y Guasmo Sur. Por lo cual fue necesario utilizar datos contables y financieros de cada banco, analizar cada año de estudios y de esta manera poder obtener el monto total y de participación de dichos bancos en cuanto a créditos destinados al sector microempresarial, una herramienta que también se utilizó fue las encuestas, la que me permitió poder obtener un dato más real y específico sobre la actualidad de los microempresarios ubicados en los tres principales mercados municipales y de esta manera poder realizar un levantamiento de información eficaz y responsable que me permita llevar a cabo de manera profesional y precisa mi trabajo de investigación.

CONCLUSIÓN

Se analizó que los créditos del sector microempresarial en la ciudad de Guayaquil fueron por un monto total de \$222.998.375,58 en el año 2014, de \$190.828.158,23 en el año 2015, de \$162.556.852,91 en el año 2016, de \$205.649.469,70 en el año 2017 y de \$210.688.235,23 en el año 2018. Dentro de este análisis se pudo determinar a los tres principales bancos con mayor participación en este periodo el cual fue el Banco Solidario con una participación del 28% con un monto de total de \$276.120.697,74, en segunda posición está el Banco D-Miro con una participación del 23% y un monto total de \$227.023.083,13 y en tercera posición encontramos al Banco Pichincha con una participación del 21% y un monto total de \$213.525.054,26 en el total del periodo 2014 – 2017.

Se conoció que dentro de los requisitos que solicita la banca para poder acceder a un crédito para el sector microempresarial están los de: Dos copias legibles de cédulas y papeletas de votación de deudor, garante y cónyuges; Copia de planilla actual de un servicio básico de deudor y garante de los últimos 2 meses; Documentos que certifiquen al menos un año de experiencia en el negocio; Certificado de ingresos, Impuesto predial si aplica; Estabilidad mínima de local de seis meses; Garante; Copia certificada con dos años de vigencia de poder

especial ante notario o cónsul de cónyuge en el extranjero; Declaración juramentada o información sumaria; Guía de remisión – transporte sin afiliación; Copia de matrícula de vehículo, si aplica; Seguro agrícola, si aplica;

Se pudo establecer que las acciones que limitan para acceder a un crédito por parte del sector micro empresarial son en su mayoría por no tener garantías suficientes, no poseer un historial crediticio con una buena calificación y por el sobreendeudamiento, estos limitantes son los que detienen el proceso para obtener un crédito y a su vez para la creación de una microempresa.

RECOMENDACIONES

Se recomienda un mejor análisis por parte de la Superintendencia de Bancos con respecto a las normas y leyes que rigen la otorgación de créditos para el sector microempresarial con el fin de aumentar el número de préstamos y a su vez el número de microempresas y con un trabajo de capacitación para que a largo plazo dichas microempresas se transformen en medianas empresas y en grandes empresas, de esta manera mejorar la calidad de vida del microempresario y aumentar las plazas de trabajo.

Dentro de la determinación de los fundamentos teóricos se recomienda la elaboración de nuevas teorías sobre el emprendimiento, el crédito, el microcrédito y sobre las microempresas, las mismas que serán de mucha ayuda para futuras investigaciones puesto que las teorías iniciales en muchas ocasiones están muy alejadas a la realidad actual ya que el desarrollo de la economía es constante y en su mayoría ya no se asemeja a la de décadas anteriores.

Se recomienda de manera puntal una revisión minuciosa por parte de la Superintendencia de Bancos al respecto de los requisitos para solicitar un crédito para el sector micro empresarial, ya que no existe una equidad de requisitos entre instituciones y en varios casos estos son excesivos, lo que provoca una desconformidad y abandono de futuros microempresarios que ven un impedimento para la creación de su microempresa.

Se recomienda de manera urgente establecer acciones por parte de la Superintendencia de Bancos como eje supremo de la banca, para que por medio de estatutos se pueda contrarresten las limitantes para acceder a un crédito por parte del sector micro empresarial, dichos limitantes como la estricta revisión de un historial crediticio, el cual por medio de una reforma se puede omitir como requisito para acceder a un crédito y de esta manera abrir una mayor posibilidad para la creación de microempresas formadas con un capital proveniente de un crédito bancario.

BIBLIOGRAFÍA

Alfred Marshall. (1931). *Principios de Economía Política*. Barcelona: El Consultor Bibliográfico.

Arias Fidas, G. (2012). El proyecto de investigación. En A. Fidas, *El proyecto de investigación* (pág. 23). Caracas: EPISTEME C.A.

Arturo Morales Castro. (2014). *Crédito y cobranza*. Mexico: Patria.

Batthyany, K., & Cabrera, M. (2001). *Metodología de la investigación en Ciencias*. Montevideo: UCUR. Obtenido de Metodología de la investigación en Ciencias.

Embajada de Ecuador. (14 de 07 de 2015). *Embajada de Ecuador*. Obtenido de Embajada de Ecuador: www.fome.ecuador.org

Fundación de la Caja de Ahorros. (2005). *Libro Blanco del Microcrédito*. Madrid: Litofinter.

- Gil, S. (2016). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>
- Grasso, L. (2006). Encuestas, elementos para su diseño y análisis. En L. Grasso, *Encuestas, elementos para su diseño y análisis* (pág. 13). Caracas: Editorial Brujas.
- Herrán Gómez, J. (2014). *Microcrédito y Desarrollo Local. La experiencia de la Casa Campesina Cayambe*. Quito: Editorial Universitaria Abya-Yala.
- Hurtado, J. (2000). Metodología de la investigación holística. En J. Hurtado, *Metodología de la investigación holística* (pág. 141). Caracas: Fundación Sypal.
- INEC. (02 de 02 de 2018). *DIRECTORIO DE EMPRESAS*. Obtenido de DIRECTORIO DE EMPRESAS: http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true
- Jenny, Romero. (2007). Fuentes de financiamiento utilizadas por las empresas productoras de. *Revista de Ciencias Sociales*, Vol. XIII.
- Jhon Maynard Keynes. (2006). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México D.F.: Fondo de Cultura Económica.
- Jhon Stuart Mill. (1831). *Los principios de Economía Política*. Madrid: D. Miguel de Burgos.
- Joseph G.P. Paolillo. (1984). *El administrador las mismas valoraciones de papeles directivos: pequeño vs empresas grandes*. EEUU: El periódico americano del negocio pequeño.
- Julian, & Merino, M. (2009). *Definiciones*. Obtenido de Definiciones: <https://definicion.de/micro-empresa/>
- Ludwig Von Mises. (1912). *La teoría del dinero y crédito*. Austria: Union Editorial.
- Maynard J. (2014). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México D.F.: Fondo de Cultura Económica.
- Monteros, E. (2005). *Manual de gestión Microempresarial*. Ecuador: Editorial universitario.
- Municipalidad de Guayaquil. (02 de 02 de 2017). *Municipalidad de Guayaquil*. Obtenido de Municipalidad de Guayaquil: Municipalidad de Guayaquil
- Naghi Namakforoosh, M. (2005). Metodología de la Investigación. En M. N. Namakforoosh, *Metodología de la Investigación* (pág. 89). Limusa: Limusa (Noriega Editores).
- Naghi Namakforoosh, M. (2005). Metodología de la Investigación. En M. N. Namakforoosh, *Metodología de la Investigación* (pág. 91). Limusa: Limusa (Noriega Editores).
- Nahoum, C. (1961). *La entrevista psicológica*. Buenos Aires: Kapelusz.
- OCDE. (2013). *Panorama del emprendimiento 2012*. Monterey: OECD Publishing.
- Pardinas, F. (1989). Metodología y técnicas de investigación en ciencias sociales. En F. Pardinas, *Metodología y técnicas de investigación en ciencias sociales* (pág. 89). Buenos Aires: Siglo XXI.
- Porto, J. P. (2008). *Definiciones*. Obtenido de Definiciones: <https://definicion.de/empresa/>

- Ragnar Nurkse. (1963). *Problemas de formación de capital en los países insuficientemente desarrollados*. USA: Fondo de Cultura Económica.
- Richard Cantillon. (1775). *Essay upon the Nature of Commerce in General*. New York: Taylor & Francis Group.
- Romani Chocce. (2002). Impacto de las microfinanzas. En R. Chocce, *Impacto de las microfinanzas* (pág. 4).
- Ruiz, R. (2006). *Historia y evolución del pensamiento científico*. Mexico: Mexico editorial.
- Salazar, B. (27 de Noviembre de 2016). ABCFINANZAS. Obtenido de ABCFINANZAS: <https://www.abcfianzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & Lucio, P. B. (2010). En R. H. Sampieri, C. F. Collado, & P. B. Lucio. Mexico: Mexico Editorial.
- Sánchez, J. (2016). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/banca.html>
- SCHUMPETER, j. (1978). *Teoría del desenvolvimiento económico*. México: Quinta Reimpresión, Fondo de Cultiura Económica.
- Schumpeter, J. A. (2004). *SCHUMPETER, INNOVACIÓN Y DETERMINISMO TECNOLÓGICO*. Pereira: Scientia et Technica Año X, No 25.
- Superintendencia de Bancos. (31 de 01 de 2019). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=955
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=1054
- Tamayo, M. (2003). El proceso de investigación científica. En M. Tamayo, *El proceso de investigación científica* (pág. 47). Mexico: LIMUSA S.A.
- Tamayo, M. (2003). El proceso de la investigación científica. En M. Tamayo, *El proceso de la investigación científica* (pág. 176). Mexico: Grupo Noriega Editores.
- Torres Luis. (2005). *Características de la Microempresa*. Quito: Impresión Quality.