



FACULTAD DE ECONOMÍA Y CIENCIAS EMPRESARIALES

Título:

**ANÁLISIS DE LA EMISIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA
PRIVADA DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

ARTÍCULO ACADÉMICO QUE SE PRESENTA COMO REQUISITO PARA
OPTAR EL TÍTULO DE **CONTADOR PÚBLICO AUTORIZADO**

Autor

Aura Carolina Pérez Jaramillo

Tutor

Yolanda Pinzón

SAMBORONDON, ABRIL, 2014

**ANÁLISIS DE LA EMISIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA
PRIVADA DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL**

Resumen Ejecutivo

Este estudio se basa en conocer y analizar la situación actual que enfrenta los Bancos privados de microcrédito en Guayaquil, luego de la disposición gubernamental de establecer una tasa máxima de interés; lo cual hizo que la Banca privada, dedicada al otorgamiento de este tipo de servicio, emplee nuevas estrategias que les permita mantener la sostenibilidad financiera para continuar dinamizando el mercado. El análisis se realizará en la ciudad de Guayaquil conocida como la capital económica del Ecuador, el cantón con mayor población del Guayas, y quien tiene un rol protagónico dentro de la economía ecuatoriana por la gran cantidad de industrias, empresas, y microempresas formales e informales.

La solución para la baja oferta y la alta demanda en este segmento riesgoso, surge dentro del sistema financiero; la Banca privada especializada en Microcrédito toma como concepto de negocio el otorgamiento de créditos productivos riesgosos, dirigidos a microempresarios, debido a que no cubren el nivel de garantías exigido por la banca tradicional.

En general el sistema bancario se vio obligado en mejorar su servicio y realizar una reingeniería en sus procesos que les permita lograr la eficiencia que demandaba el sistema para mantenerse dentro de sus operaciones con margen de rentabilidad.

ANÁLISIS DE LA EMISIÓN DE MICROCRÉDITOS DE LA BANCA PRIVADA DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Abstract

The present study is based on understanding and analyzing the current situation facing microcredit private banks in Guayaquil, after government regulation to establish a maximum interest rate, which made private banks dedicated to the provision of this service in the financial market, use new strategies and tools that enable them to maintain financial sustainability to continue in the market dynamics. The analysis is performed in the city of Guayaquil known as the economic capital of Ecuador, which is the most populous canton in Guayas, and who has a leading role in the Ecuadorian economy by the large number of industries, companies, and micro formal and informal.

To solve the low supply and high demand in this segment risky financial system arises within the Private Banking Microcredit specializing in turn takes as business concept productive lending aimed at small businesses that do not meet the level of guarantees traditional banking requires that handle high risk levels.

Overall the banking system was forced to improve their service and re-engineer its processes to enable them to achieve efficiency demanded by the system to stay within their operations profit margin.

Introducción

El microcrédito se ha constituido en la base fundamental para el desarrollo de la comunidad Ecuatoriana, debido a la influencia que ejerce en el crecimiento de la sociedad como resultado a su intervención con el aporte del mantenimiento de las economías de las empresas familiares y a la reducción de los famosos chulqueros¹, quienes se aprovechan de la débil condición crediticia de este sector al tomar como oportunidad de negocio las exigencias de requisitos que las instituciones financieras establecen, sino que ocasionan perjuicio en los ingresos para el gobierno, la banca privada, pública y cooperativas.

Los microempresarios toman como una herramienta fundamental y necesaria a los microcréditos, debido al impulso que éstos generan en el sector productivo; además, esta alternativa financiera les da la libertad de establecer sus propios límites de crecimientos y empoderamiento para que hagan sus propias toma de decisiones y creen nuevas soluciones para desarrollarse económicamente y en efecto salir de la pobreza. Actualmente, los microcréditos cursan un nivel de importancia muy alto para el desarrollo y crecimiento económico de nuestro país, debido a que las políticas gubernamentales están siendo enfocadas hacia las pequeñas y medianas empresas.

¹ Son personas que realizan prestaciones con altas tasas de interés, de forma ilícita.

El problema del presente estudio radica en que las Instituciones Bancarias están disminuyendo las emisiones de microcrédito y otras entidades ni siquiera los ofertan, donde se resalta la importancia de este producto financiero como herramienta financiera muy útil para el desarrollo de los microempresarios, como ya se explicó en los párrafos anteriores, de esta manera que el artículo tiene como objeto de estudio es analizar los principales factores que determinan la emisión de los microcréditos en el sector de la Banca Privada en la ciudad de Guayaquil.

El sistema financiero ecuatoriano está realizando operaciones de créditos respetando la aplicación de techo máximo de la tasa de interés decretado por el gobierno, lo mismo que al inicio de su ejecución provocó una reacción poco o nada favorable para las micro-finanzas, que aunque la curva de la demanda inició su incremento su oferta empezó a reducirse debido a que las instituciones ya no estaban dispuestas a brindar sus servicios en este segmento de mercado sin antes realizar una re categorización de su cartera, por la baja rentabilidad económica que les representaba. En efecto, es necesario realizar un minucioso análisis a la evolución de la emisión de microcréditos por parte de la Banca Privada en la ciudad de Guayaquil, cualificar y cuantificar el comportamiento que ha tenido en el sector financiero.

El Gobierno dictaminó la aplicación de esta ley con el fin de lograr una armonía dentro del sistema bancario, donde el punto central es apoyar a los dos sectores tanto ofertantes como demandantes bajo un concepto de eficiencia que les

conlleve aplicar la teoría de ganar- ganar, es decir brindar un servicio financiero con las mismas características pero a menores costos operativos. Se han logrado cambios significativos en la reducción de la tasa de desocupación, mayor confianza en el sector bancario formal, eliminación de prestamistas informal, mayor captación de ingresos tanto de sectores públicos y privados.

Objetivos de la Investigación:

Analizar los principales factores que inciden la emisión de microcrédito en sector de la Banca Privada.

MARCO TEÓRICO

Los microcréditos, actualmente, juegan un papel muy importante en la economía del país, debido a que su buen funcionamiento impulsaría a otros sectores a obtener mayores crecimientos; en el caso del sector real, es muy necesario optar por esta alternativa, ya que les ayudaría de manera eficiente a financiar su producción y de esta manera dinamizar la economía ecuatoriana. De allí, la importancia de analizar el comportamiento de los microcréditos en la ciudad de Guayaquil.

Microcréditos en la ciudad de Guayaquil

Uno de los objetivos de mayor peso en las Instituciones financieras es el masificar el crédito a través de préstamos rápidos y sucesivos atendiendo de manera oportuna las necesidades de los clientes y de esta manera lograr mayor captación para incrementar su volumen de cartera que les permita aumentar los índices de rentabilidad, pero todo esto ha terminado en verse afectados por el establecimiento de una tasa máxima y la eliminación del cobro de comisiones, estipulado en la Ley del Costo Máximo Efectivo del Crédito y otras normas derivadas de dicha Ley que fueron expedidas con la finalidad de reformar de manera considerable el funcionamiento del mercado crediticio en el Ecuador, y consecuentemente logro atraer el interés investigativo de determinar y analizar el impacto que ocasionó en el sector de microcréditos.

En julio del 2007, se expidió la Ley de Costo Máximo Efectivo estableció techos a las tasas de interés en base a un promedio ponderado de mercado, lo cual fue dirigido a 4 segmentos para el cálculo de niveles máximo el mismo que estuvo bajo la responsabilidad del BCE (Banco Central del Ecuador), el mismo que amplio dicha clasificación de segmentos en: Comercial Corporativo, Comercial PYME (Pequeña y mediana empresa) , Consumo, Micro consumo, Microcrédito de Acumulación ampliada, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Subsistencia el cual varían según el monto y el destino del crédito. El Banco Central

del Ecuador es el encargado de la fijación de la tasa máxima efectiva (tasa de interés+ seguros + impuesto o tarifas); teniendo una sola tasa unificada que incluya los rubros antes mencionados.

Se consideró el hecho de que como efecto de esta ley existió una desaceleración de la emisión y otorgamiento de crédito en la ciudad de Guayaquil, aunque la demanda se incremento fuertemente por una conveniencia de precio y conocimiento del cobro estipulado en una tabla de amortización, la oferta se contrajo por que el sistema crediticio para microempresario no estaba dispuesto a ofertar su producto con una tasa que no cubría los costos operacionales y demás gastos que incurrían al momento de otorgar el crédito en sectores riesgosos.

Tabla #1: Tasas máximas de los segmentos de crédito

Segmento	Tasa Activa Efectiva						Diferencia Sep 07	
	Mínima			Tasa Referencial			feb-13	
	sep-07	oct-08	jun-09	feb-13	sep-07	feb-13	Máxima	Ref
Producto Corporativo	34.03	9.33	9.33	9.33	30.82	8.17	4.7	2.65
Producto Empresarial (1)	n.d	n.d	30.21	30.21	n.d	9.53		
Producto PYMES	20.11	11.83	11.83	11.83	14.17	11.20	8.28	2.97
Consumo (2)	24.56	16.30	18.92	16.30	17.82	15.91	8.26	1.91
Consumo Minorista (3)	37.27	22.24			25.92			
Vivienda	14.77	11.33	11.33	11.33	11.50	10.64	3.44	0.86
Microcrédito Minorista (4)	45.93	33.90	33.90	27.50	31.41	25.20	16.35	6.21
Microcrédito Acum Simple (5)	43.85	33.30	33.30	27.50	31.41	25.20	16.35	6.21
Microcrédito Acum Ampliada (6)	30.30	25.50	25.50	25.50	23.06	22.44	4.80	0.62

Nota. Observamos que en el 2013, la tasas máximas decrecieron en gran parte, por Banco Central del Ecuador, *Banco Central del Ecuador*, 2013.

Tasa de interés

La reducción de las tasas de interés que el gobierno empezó a aplicar desde el 2007, generó exclusión de clientes de menores recursos y con menor acceso a la banca tradicional o de microcrédito individual como efecto a la fijación de la tasa máxima, el cual no permitió cubrir los costos operativos de las operaciones de menores montos. Muchas instituciones especializadas como Banco Solidario, Credife, Finca, cooperativas, etc. realizaron un incremento de los montos mínimos de crédito lo cual causó que en los actuales momentos se deje de atender a miles de mujeres y hombres microempresarios que requerían de montos menores para volverse más estrictos en su Manual comercial y políticas para la selección de sus clientes en préstamo simple que desde el 2010 represento una baja fuerte en su tasa de 33,30% a 27,50% y el crédito a minorista de 33,90% a 30,50%. El Banco Central del Ecuador realizó la especificación de forma detallada de los tres segmentos de microcrédito que cuenta las instituciones bancarias.

Tabla #2: Instituciones Financieras que realizan Microcréditos

ENTIDAD	MICROCRÉDITO
	TASA NOMINAL
TOTAL BANCOS	13,49
COMERCIAL DE MANABÍ	13,49
LOJA	13,49
MACHALA	13,49
PICHINCHA	13,49
PROCREDIT	13,49
SOLIDARIO	13,49
TOTAL COOPERATIVAS	12,75
29 DE OCTUBRE	12,88
NACIONAL	13,48
OSCUS	11,94
PROGRESO	11,92
QUINCE DE ABRIL	13
FINCA	13

Fuente: *Banco Central del Ecuador*, 2013.

Elaborado por: Aura Pérez

Tipos de Microcréditos

Existen varios tipos de microcréditos dirigidos para los empresarios, lo cual dependerá de algunos criterios a evaluar entre los cuales están:

Tabla #3: Tipos de microcréditos y sus montos

Tipo de microcrédito	Operación financiera (ventas anuales inferiores a \$100 mil)
Microcrédito de Subsistencia	Cuyo monto sea \$600 o superior
Microcrédito Minorista	Cuyo monto sean menores o iguales \$3000
Microcrédito Acumulación Simple	Cuyo monto sean superiores a \$600 hasta \$8500
Minorista Acumulación Simple	Cuyo monto superen los \$3000 hasta \$10000
Microcrédito Acumulación Ampliada	Cuyo monto sean superiores a \$8500

Nota. El microcrédito más alto es de Acumulación Ampliada, por El Autor, *Banco Central del Ecuador*, 2013.

Microcrédito

Es el crédito destinado a satisfacer necesidades de financiamiento a clientes que poseen una microempresa, cuya actividad económica sea de comercio, producción o servicios.

Las microempresas son pequeños negocios que cuentan con un número máximo de 10 trabajadores y en que su mayoría son familias que trabajan juntas y logran ventas no mayores a \$100000 anual.

El poder lograr ingresar en las tres actividades económicas del sector productivo es que hace posible que analistas económicos lo constituya como el motor de crecimiento de la economía que aporta fuertemente a la eliminación de la pobreza, y ayuda a regular la tasa de desocupación laboral que actualmente es uno de los problemas que afecta al país, no obstante ha sido criticada por autores al no constituirlo como suficiente herramienta para erradicar la pobreza. (Barnerjer Abhijit, 2005)

La principal idea de los autores es que los gobiernos podrían fallar al momento de determinar alguna política o regulaciones gubernamentales si se realizan bajo suposiciones erradas sobre la circunstancia o su conducta.

Si bien es cierto lo expuesto por este autor no debemos olvidar que el microcrédito hoy en día ha logrado constituirse como una base fuerte dentro de la economía por que permite a los clientes el acceso al recurso del crédito para libre disponibilidad en:

É Capital de trabajo: Crédito destinado a financiar los recursos requeridos para la operación de su negocio.

É Activos fijos: Crédito destinado a financiar inversiones que el cliente requiere para desarrollar o ampliar su actividad.

É Mejoramiento de vivienda: Para atender necesidad de mejoras del inmueble utilizado como residencia principal.

É Otros: Como sustitución de pasivos (deudas pendientes con terceros).

Sin embargo debemos siempre tener presente en nuestro análisis que a pesar de los variados destinos en lo que son invertidos los desembolsos de créditos, se los ha considera como el sector más vulnerable a las distintas regulaciones gubernamentales impuestas por las políticas del gobierno y a la carencia de un modelo eficiente sostenible que le permita bajar los costos operativos; razón por la cual ha sido sujeto de estudios por unidades investigativas de prestigiosas universidades de la ciudad de Guayaquil, por lo que el Gobierno ha implementado el concepto de finanzas populares y solidarias que forma parte de la economía social y solidaria para aportar en el desarrollo nacional y formar parte de su concepto de superación económica.

El Gobierno para minimizar y contraponer los efectos del desempleo entregó a través de sus ministerios créditos no reembolsables a pequeños productores y artesanos acompañados de una capacitación adecuada; junto a esto también aportaron los créditos dados por BNF (Banco Nacional de Fomento) Y la CFN (Corporación

Financiera Nacional). Tomando como ejemplo estas actividades realizadas, la Sra. Jeannette Sánchez quien fue Ministra Coordinadora de Desarrollo Social en el 2011, reitera que existe pleno compromiso del Estado en esta área con plena finalidad de fortalecer el sector de micro-finanza mas no competir.

Existen otros sectores que apoyan al microcrédito en nuestro país brindándoles capacitaciones que logre una preparación adecuada en varios puntos para mitigar un poco el impacto a cualquier circunstancia de orden tributario, mercadeo, ventas, distribución etc. dentro de estos contamos con el Municipio de Guayaquil a través de su programa APRENDAMOS, en donde logra ingresar a los hogares guayaquileños y los capacita en el manejo de tecnología, el desarrollo de ideas y administración de negocio, el diario El Universo que implemento una campaña que se basaba en el desarrollo de herramientas para microempresarios , incitaba a emprender o mejorar su propio negocio a través de su programa CAPACITATE el cual cuenta con aval académico, el mismo SRI que brinda charlas de cómo realizar sus declaraciones sin necesidad de contratar una tercera persona.

En América Latina este segmento de crédito ha tenido un repunte considerable que va mas allá del otorgamiento del crédito a un incremento de una conciencia crediticia basada al buen manejo y uso de los recursos es decir saber que se hace con el crédito.

El Microcrédito junto al de consumo es el sector que mayor crecimiento tuvo en los últimos cinco años según datos manejados por Equifax, lo cual se considera

que debe tomarse medidas que ayuden a mantener la estabilidad para que en el futuro no exista el peligro en las cancelaciones de estas deudas con los bancos.

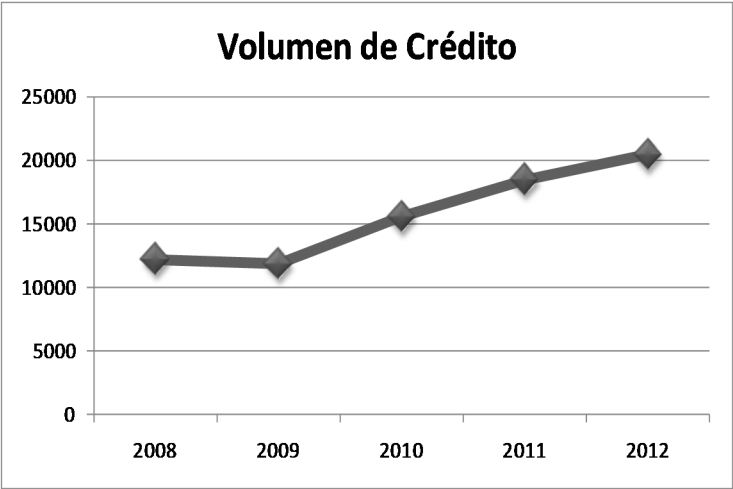
Entonces con todas estas publicaciones y situaciones que vive las economías internacionales y sociales se puede decir claramente que los impactos que tiene el microcrédito son de tipo económico, social, psicológico y financiero.

Evolución de los Créditos en el Sistema Financiero.

La evolución del Crédito en el sistema financiero es una descripción de todos los créditos realizados a las Entidades Financieras con el fin de analizar su comportamiento de los diferentes segmentos de préstamos, en especial nos concentraremos al segmento de los microcréditos (minorista, acumulación simple y acumulación ampliada), debido a que es el interés del estudio.

En el Sector Financiera se puede observar que habido un crecimiento tanto en los depósitos como en los créditos concebidos en la Banca Privada, con respecto a los créditos desde julio del 2009 hasta diciembre del 2010 aumentó USD 544 millones lo que representa una variación creciente del 47.30%. En diciembre del año 2011, el volumen de crédito ascendieron en USD 1691,50 millones con respecto al mes de noviembre del 2011 tuvo una variación del 8,52%.

Figura 1. Comportamiento del Crédito en el Ecuador.



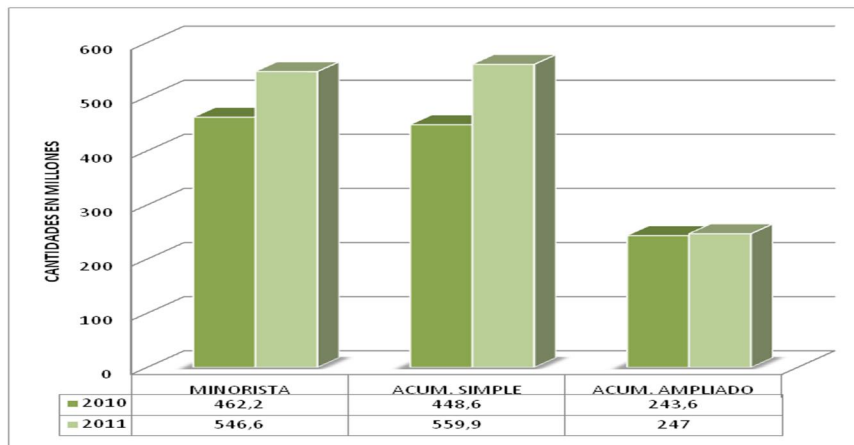
Fuente: *Banco Central del Ecuador.*

Nota. Observamos en la figura 1 que se presenta una evolución ascendente en el volumen de créditos desde el año 2008 hasta el 2012, exceptuando el año 2009 que tuvo un leve descenso con respecto al año anterior.

El crecimiento de los créditos que ha tenido en los últimos cinco años se debe a la estabilidad que ha tenido la Banca Ecuatoriana y por ello la recuperación de la confianza de los demandantes de estos productos y servicios financieros, además le

sumamos las intervenciones de gobierno a favor de la ciudadanía que han hecho crecer esa demanda pero contraer la oferta.

Figura 2. Volumen de Crédito por Segmento.



Nota. Se observa, que se ha obtenido un leve crecimiento en estos tres años, por el

Fuente: *Banco Central del Ecuador*, 2012.

Conceptos claves

Sistema Bancario y Política Monetaria:

El Sistema Bancario del Ecuador está basado en una estructura dolarizada que comenzó a regir en el año 2000, a raíz de la crisis bancario, la cual fue optado como medida de solución por la situación presentada, desde ahí el Ecuador cambió toda su estructura bancaria.

Nuestro Sistema Financiero está regido por la Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado según el *Art. 24.- El Sistema Financiero del Ecuador*

comprende el Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras públicas, las instituciones financieras privadas y las demás instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (Estado, 2008)

Indicadores Económicos:

Son ratios que nos ayudaran a evaluar la situación económica actual en la que se encuentra el país y poder entender ciertos cambios que se dan en la economía de los microempresarios.

Economía Popular y Solidaria

En la Nueva Constitución para el Ecuador donde incorpora el Art. 283 dice *“El sistema económico es social y solidario, reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza. El sistema económico se integrará por las formas de organización pública, privada, mixta, popular y solidaria. La economía popular y solidaria incluirá los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios”* (Constituyente, 2008)

Con estos preceptos se confía que la sociedad organice con mayor celeridad empresas cooperativistas, empresas comunitarias, empresas de trabajadores o llamadas sociedades laborales, asociaciones, microempresas solidarias, entre otras. (Marcillo, 2010)

Entonces podemos destacar que la Economía Solidaria en el Ecuador ha sido otro eje central para la creación y el desarrollo de las microempresas, con el fin de generar producción desde cualquier perspectiva social, la cual generará el requerimiento de microcréditos para su desarrollo ya sea a la banca pública o la privada; para aquello se debe estar atento a sus peticiones y buscar el desarrollo económico de estos pequeños grupos.

Banco Central del Ecuador

El Banco Central como ente regulador de las diferentes instituciones financieras dentro de la pág. 5 de la Regulación 184-2009 del Registro Oficial 601 del 29 de Mayo del 2009 define al microcrédito como todo crédito otorgado con un monto no mayor a \$20000 dado a un prestatario el cual no supera sus ventas anuales de \$100000 y que el destino del crédito sea para mejorar su actividad productiva la misma que será la única fuente de pago; para ello realiza una re categorización del microcrédito en tres grupos de operación:

Microcrédito minorista. Otorgamiento de crédito cuyo monto de operación son menores o iguales a \$3000.

Microcrédito acumulación simple. Su monto de operación se encuentra entre \$3000 y \$10000.

Microcrédito acumulación ampliada. Registra operaciones superiores a \$10000

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 (Estado, 2008).

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El sector Bancario Privado de la ciudad de Guayaquil se vio afecto desde el momento que el gobierno dispuso la medida de poner un techo a las tasas de interés para los microempresarios, esto provocó que las exigencias para solicitar un crédito aumentara con el fin de disminuir los riesgos, ya que para equilibrar esta situación la banca tuvo que aumentar los montos de los crédito.

En las últimas décadas, Guayaquil, ha venido creciendo no sólo en habitantes sino también en el aspecto comercial, desarrollándose de esta manera el sector microempresario de la ciudad, con el respaldo de la economía solidario establecida en la constitución, los comerciantes están requiriendo cada vez una mayor fuente de financiamiento y para ellos tienen a la instituciones públicos y privadas que ofrecen microcrédito para este sector específico.

Diseño de la investigación (Tipo de investigación)

La metodología a usar está basada en el método cuantitativo y descriptivo, la misma que se basa en recolectar información de interés, para luego de ser procesados se realice el análisis cuantitativos y numérico de variables previamente escogidas. Se

realizarán entrevistas personalizadas para obtener información de primera mano con los involucrados del problema y poder determinar las necesidades de los clientes y su nivel de satisfacción en el producto.

Como fuentes secundarias se ha utilizado los datos estadísticos que muestran la INEC (Instituto Nacional de Estadísticas y Censo) 2013, al igual que la Superintendencia de Banco del Ecuador y la SUPERCIA (Superintendencia de Compañías del Ecuador) que nos proporciona los balances generales y las transacciones de los crédito de toda la banca en el Ecuador, también se ha usado la base de datos del BCE (Banco Central del Ecuador), y por último información provenientes de los diferentes diarios del país, revistas científicas, ensayos publicados de forma física y en la web.

Con la recopilación de la información usando estos dos tipos de fuentes, se realizará el respectivo procesamiento, presentación y análisis de los datos con el fin de validar la hipótesis de estudio.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Con respecto a la investigación realizada, el comportamiento del volumen de operaciones y el monto promedio podemos indicar que específicamente una de las variables asociadas, que es la cantidad ofertada y el monto ofertado, se puede observar la Tabla No. 3, que ha habido una reducción en (0,56%) en el número de operaciones y un incremento en el monto promedio de 9,74% con respecto al intervalo de tiempo de un años enero 2012 a enero 2013.

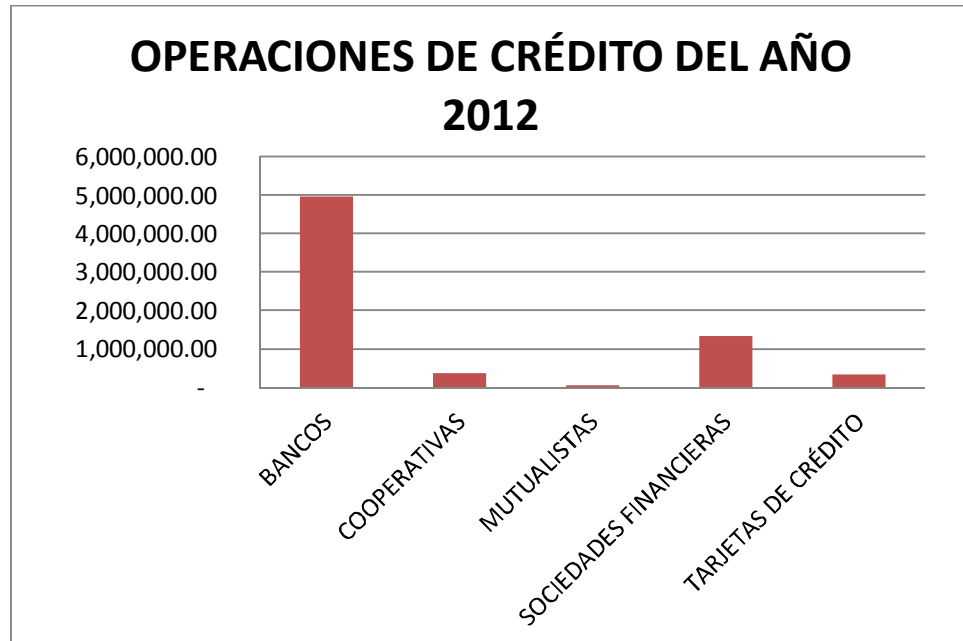
Tabla No. 3 Evolución de numero de operaciones y crédito promedio.

SUBSISTEMAS FINANCIERAS		2012	ene-12	dic-12	ene-13
BANCOS	OPERACIONES	4.965.061,00	382.891,00	434.740,00	365.137,00
	CRÉDITO PROMEDIO	3.025,00	2.972,60	2.972,60	3.541,90
COOPERATIVAS	OPERACIONES	380.339,00	27.326,00	27.270,00	28.438,00
	CRÉDITO PROMEDIO	61.638,30	5.508,20	5.374,80	5.290,50
MUTUALISTAS	OPERACIONES	68.428,00	5.171,00	5.098,00	5.647,00
	CRÉDITO PROMEDIO	56.319,80	4.003,10	8.772,40	3.812,60
SOCIEDADES FINANCIERAS	OPERACIONES	1.337.395,00	113.967,00	136.852,00	127.550,00
	CRÉDITO PROMEDIO	10.241,00	790,90	823,40	810,30
TARJETAS DE CRÉDITO	OPERACIONES	347.836,00	29.558,00	31.572,00	29.010,00
	CRÉDITO PROMEDIO	8.794,30	708,80	637,40	703,40
SUMO TOTAL		7.099.059,00	558.913,00	635.532,00	555.782,00
PROMEDIO TOTAL		1.419.811,80	111.782,60	127.106,40	111.156,40

Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Aura Pérez

Gráfico No. 3 Subsistema Financiero



Fuente: Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Aura Pérez

Como se puede observar el segmento más afectado dentro del Microcrédito es el de los minoristas, ya que en este es donde se realizan los créditos con los montos más bajos, a pesar de esto la variación mensual en los créditos de acumulación simple y ampliado se nota un incremento, pero en la variación anual se observa un leve decrecimiento del (5%) en los simples y (2%) en los ampliados.

Esta relación se la asocia con los datos de la tabla No. 3, en vista de que los créditos han disminuido su número de operaciones y aumentado el monto promedio, esto hace contraste con la situación de los microcrédito que han disminuido levemente la cantidad de crédito concedidos.

Mediante un sondeo realizado se puede destacar los siguientes resultados, que la Banca Privada posee una baja en la eficacia de las operaciones que conciernen al microcrédito, ya que en la evaluación de los **requerimientos de los clientes** a la banca tienen un porcentaje inferior al 50% que indica no cumplimiento en esos aspectos; además también indicaron que en su mayoría de veces reciben el monto deseado y casi nunca le fijan un monto por los ejecutivos del banco mismo. Y finalmente que el interés de los clientes al momento de realizar un crédito su prioridad es el tiempo y la reducción de los requisitos para su aprobación.

CONCLUSIÓN

En el presente estudio realizado en este paper se ha llegado a las conclusiones relevantes que son factores comunes en todo el sector bancario de la ciudad de Guayaquil y sus clientes y estas son:

- La Banca Privada disminuyó sus operaciones de este tipo de producto financiera, debido a que sus ganancias disminuirían con la imposición de una tasa de interés de parte del gobierno.
- La aplicación de una tasa techo por parte del gobierno, sería beneficios para los microempresarios y ayudaría a su crecimiento; además que estos grupos de interés pertenecen a la economía solidaria.
- La deficiencia en las operaciones de las instituciones financieras, fue la causa de que esta medida afecte sus ganancias.
- Los microempresarios sintieron el efecto de inmediato al aplicarse esta medida, con el cierre de oferta de microcréditos de algunos bancos y con la exigencia de más requisitos para la concesión de un préstamo.

BIBLIOGRAFÍA REFERENCIAL

- Barnerjer Abhijit, Dulfo Estherr. (2005). *Repensar la pobreza*. Taurus.
- Camino David (2004). Microfinanzas y desarrollo económico en América Latina. Economía y desarrollo.
- Constitución del Ecuador. (2008).
- Chávez, Mariana. (2008). *Microcrédito para Emprendedores Mexicanos*. Fundación Carlos Slim y Grameen.
- Ecuador, Superintendencia de Banco y Seguros del. (2010).
- Ivonne, G. (2011). *Los buros de información*. El Universo , *Sección Económica* Marzo 2011.
- Larrú, José María. (2008). *Random Impact Evaluations and Microcredits*. Revista Mundial de Economía.
- Méndez, C. (2010). *Economía Solidaria*. *Vistazo* , 50'52.
- Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado. (2008).
- Marcillo César, Salceco Alejandro. (2010). *Economía Solidaria en el Ecuador*.
- Padilla Alfredo (2012). *La economía popular existe"*. Asociación de trabajadores *Emprendedores y Microempresarios*. *Debates IESA*. Instituto de Estudios Superiores de Administración
- Rosero Luis. (6 de Agosto de 2019). Crece la economía popular, más microempresas y artesanos. *Economía - Diario El Telégrafo* .
- Rosales, R.B. Fisher, T y Mayo,E. (2002). "*Tendencias recientes en la regulación del financiamiento a la microempresa*". Presentado en V Foro Interamericano de la Microempresa.
- Sánchez Hernández (2008). *La revolución del microcrédito*. Entrepener MExico.

Seguros, Superintendencia de Bancos y. (marzo de 2013). *www.sbs.gob.ec*.
Recuperado el mayo de 2013

Seminario Wolters. (2009). *La caixa apuesta de los microcréditos*.

Telégrafo, D. E. (6 de Noviembre de 2011). *Desarrollo Social* .

Wong Cam, David. (1996). *Los grandes pequeños negocios: empresarios y finanzas*.

Editorial Universidad del Pacífico. Centro de Investigaciones