



**Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales**

**Desarrollo de líneas de microcréditos a personas de los sectores vulnerables de la ciudad de Guayaquil (Sector La Florida) CASO BANCO GUAYAQUIL**

Trabajo de Investigación que se presenta como requisito para el título de:  
**Ingenierío en administración de empresas con mención en finanzas**

Autor:

**Alfredo Palacios Zuñiga**

Tutor:

**Daniel Espinoza.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco primero y ante todo a Dios, que me ha permitido llegar a este punto de mi vida, por su amor incondicional, por ser mi guía en el camino recorrido y por poner en mi camino a esas personas inesperadas que me han brindado su apoyo.

A las mujeres más importantes en mi vida mi madre y mi abuelita, que sin su apoyo y su arduo trabajo para sacarme adelante no estaría aquí, gracias por ese amor infinito.

A mi tío Víctor que está en el cielo, por haber sido como mi padre, mi guía y sobre todo mi gran amigo, sé que desde donde esta me sigue protegiendo, cuidando y dando su apoyo como mi ángel en la tierra y en el cielo.

**Esto es por ustedes:**

## Contenido

RESUMEN .....	5
CAPITULO I .....	6
INTRODUCCION .....	6
Antecedentes .....	6
Datos históricos financieros. ....	7
Actividades económicas del sector de la Florida .....	10
Problemática .....	10
Objetivo General. ....	10
Objetivo Específicos. ....	10
Justificación. ....	11
Alcance o Tipo de Investigación. ....	11
Novedad o Aspecto Innovador.....	11
CAPITULO 2 .....	12
Marco teórico.....	12
Las instituciones financieras .....	12
El sistema financiero ecuatoriano .....	12
Sociedad Financiera .....	13
Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	13
Mutualistas.....	13
BANCO .....	13
Que es crédito: .....	15
Tipos de Crédito .....	16
CAPITULO 3 .....	19
DIAGNOSTICO.....	19
Análisis de la situación del microcrédito en el país.....	20
Empleo .....	20
CAPITULO 4 .....	30
RESULTADOS Y PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN .....	30
Tabulaciones de encuestas: .....	31
Resultados de la encuesta.....	38
Propuesta de la investigación. ....	40
CAPITULO 5 .....	41
Conclusión.....	41

CAPITULO 6 .....	42
Recomendación.....	42
Bibliografía .....	44
Anexos.....	45

## RESUMEN

El crecimiento comercial en la ciudad Guayaquil en los últimos años se ha ido expandiendo a sus alrededores y en conjunto con esto al desarrollo urbano de la ciudad, todo esto ha llevado a un desarrollo económico en varios sectores de la ciudad, así también se ha incrementado el número de cuenta habientes potenciales para los bancos.

El presente caso de estudio consiste en analizar el desarrollo de líneas de microcrédito en el Banco de Guayaquil dirigido al sector vulnerable de la Florida, teniendo en cuenta el avance en emprendimiento que presenta esta zona y la falta de capital que tienen los moradores para poder mantenerse o sacar a flote sus ideas de negocios.

Tomando datos que solo en el mercado de la florida hay un flujo de 4000 personas que realizan compras en el establecimiento y sin tener un número exacto de los rededores donde también hay actividad comercial.

Se ha realizado con responsabilidad las encuestas necesarias para poder tener un mejor análisis de la situación económica de los comerciantes y pequeños emprendedores del sector de la Florida que necesitan de una inversión para sus negocios.

Se pretende incorporar como producto/servicio en el Banco de Guayaquil la creación de un crédito de impulso de acuerdo a las necesidades del morador así contribuir con el desarrollo económico de la ciudad y la zona de estudio.

# CAPITULO I

## INTRODUCCION

### **Antecedentes**

El Banco de Guayaquil nace bajo el nombre de Sociedad Anónima Banco Italiano un 20 de diciembre de 1923 cuyo capital y administradores eran extranjeros. Se lo denominó en la nueva escritura pública como Banco de Guayaquil porque todas sus acciones fueron compradas por capitalistas ecuatorianos en 1941.

Durante varios años el capital del Banco de Guayaquil fue aumentándose y volviéndose atractivo dentro del sistema financiero. Posteriormente el grupo de accionistas de Financiera del Sur S.A., obtuvo la mayor parte de las acciones del Banco de Guayaquil; desde ese momento los nuevos administradores del Banco modernizaron su modelo de negocio, aplicando equipos de última tecnología y al mismo tiempo segmentó la banca en cuatro secciones: Banca Corporativa, Personal, Inversiones y Tarjeta de Crédito. De esta manera el Banco de Guayaquil se convirtió en el primer Multibanco del Ecuador ofreciendo todos los servicios financieros en una sola institución.

La creación del Banco del Barrio ha beneficiado a la mayor parte de los barrios de las zonas rurales y urbanas del país ya que se encuentra ubicado en las despensas, tiendas, farmacias y en un sin número de negocios minoristas donde los clientes pueden efectuar transacciones bancarias y pagos de servicios, en definitiva el objetivo primordial de dicho proyecto es promover la inclusión financiera para todas las personas permitiendo el acceso a las distintas variedades de productos y servicios financieros. Hoy por hoy la inclusión financiera y el alto nivel tecnológico aplicado por el Banco del Barrio es una gran oportunidad para fomentar la educación financiera y que las familias adquieran mayor conocimiento en cuanto a los conceptos básicos de la economía y el ahorro logrando una mejor calidad de vida financiera y reducción de la pobreza.

En 1997 se convirtió en uno de los bancos más grandes del Ecuador debido a la fusión con el Banco Sociedad General, a través del tiempo el banco fue

mejorando su calificación de riesgo alcanzando la máxima calificación para los bancos privados del país AAA; gracias a su solidez, liquidez y rentabilidad. Sin duda, su excelente reputación dentro del mercado financiero influyó significativamente en su exitoso proyecto “El Banco del Barrio” que consiste en ofrecer servicios bancarios a los emprendedores de pequeños negocios en todo el Ecuador.

La inserción financiera es elemental para mejorar la calidad de vida de las personas, defiende para que las pequeñas empresas y los individuos tengan acceso a la gama de servicios financieros a bajos costos sin embargo actualmente un gran porcentaje de la población carece de acceso a los servicios ofrecidos por las entidades financieras a pesar de las múltiples estrategias aplicadas por la banca dicho porcentaje se encuentra excluido de los sistemas financieros formales lo cual limita el potencial de desarrollo de los hogares.

Los sistemas financieros incluyentes ayudan a reducir la desigualdad de ingresos y favorecen el crecimiento económico, son un elemento fundamental para reducir los niveles de pobreza. Dichos sistemas financieros tienen la responsabilidad de promover la transaccionalidad en el Sistema Nacional de Pagos e implementar estrategias de educación financiera y cultura financiera. Los beneficios que generan formar parte de la población bancarizada son muchos ya que al poseer una cuenta bancaria las personas pueden acceder a préstamos, ganar intereses en sus ahorros y ser sujeto de crédito para aplicar a cualquier servicio financiero.

En nuestro país las cuentas de ahorros es el producto financiero más utilizado por las personas tanto en los bancos privados como públicos de acuerdo al estudio realizado por el Banco de Desarrollo de América Latina CAF. (Diario Expreso, 2015).

#### **Datos históricos financieros.**

El Banco de Guayaquil mediante los indicadores financieros del periodo 2016 presentó una participación de mercado de 11.37% con un alza de sus activos contingentes de US\$ 4, 703,465 M, ubicándolo en el puesto número

3 en el ranking de los bancos más importantes.

<b>ACTIVOS + CONTINGENTES</b>			
Al 31 de Diciembre del 2016			
<b>Bancos</b>	<b>Miles de dólares</b>	<b>% del total</b>	<b>Ranking</b>
PICHINCHA	11,428,875	27.63%	1
PACIFICO	6,482,340	15.67%	2
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>4,703,465</b>	<b>11.37%</b>	<b>3</b>
PRODUBANCO	4,590,425	11.10%	4
INTERNACIONAL	3,800,667	9.19%	5
BOLIVARIANO	3,338,211	8.07%	6
AUSTRO	1,963,271	4.75%	7
SOLIDARIO	960,174	2.32%	8
CITIBANK	856,381	2.07%	9
RUMIÑAHUI	818,804	1.98%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>38,942,611</b>	<b>94.13%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>41,369,064</b>	<b>100.00%</b>	

1

La disponibilidad de fondos del Banco Guayaquil sumó a US\$ 1, 022,889 M. teniendo un indicador de liquidez de 38.98% mientras que el del sistema bancario ecuatoriano ascendió a 33.89%.

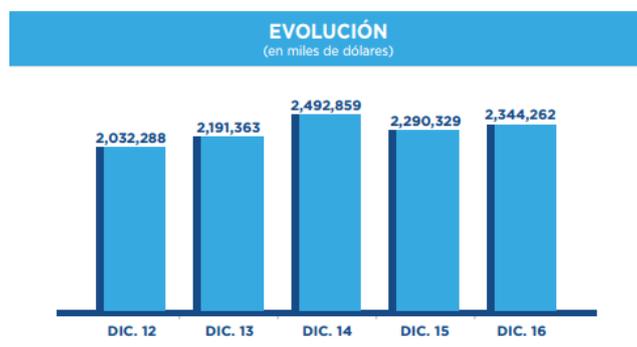
Por otro lado el índice de liquidez estructural requerido para el Banco Guayaquil a Diciembre del 2016 es de 12.23%, en cambio que el índice constituido es de 50.21%, es decir, 37.98 puntos porcentuales mayores de lo requerido.

Las operaciones de crédito contabilizadas en la cuenta contingentes del Banco Guayaquil, aumento en de US\$ 2, 344,262 M en el periodo del año 2016 obteniendo una participación en el mercado de 10.4% esto la ha ubicado entre los primeros puestos con referencia a los demás bancos.

<b>OPERACIONES DE CRÉDITO</b>			
Al 31 de Diciembre del 2016			
<b>Bancos</b>	<b>Miles de dólares</b>	<b>% del total</b>	<b>Ranking</b>
PICHINCHA	7,135,785	31.64%	1
PACIFICO	3,117,155	13.82%	2
PRODUBANCO	2,391,353	10.60%	3
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>2,344,262</b>	<b>10.40%</b>	<b>4</b>
INTERNACIONAL	2,225,813	9.87%	5
BOLIVARIANO	1,606,674	7.12%	6
AUSTRO	924,108	4.10%	7
SOLIDARIO	537,610	2.38%	8
CITIBANK	472,629	2.10%	9
RUMIÑAHUI	384,520	1.71%	10
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>21,139,910</b>	<b>93.74%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>22,551,731</b>	<b>100.00%</b>	

<sup>1</sup> Gráfico elaborado por el informe financiero anual del Banco de Guayaquil

Mediante el siguiente grafico se expondrá la evolución que ha obtenido el Banco de Guayaquil en las operaciones de crédito marcadas desde el año/periodo 2012.



El riesgo crediticio que presenta el Banco de Guayaquil que contiene cartera vencida, y la cartera que no devenga intereses es de 3.32% dando así el quinto puesto dentro de los 10 bancos más relevantes del país.

**RIESGO CREDITICIO**  
Al 31 de Noviembre del 2016

BANCOS	CARTERA VENCIDA TOTAL		COBERTURA DE LAS PROVISIONES	
BOLIVARIANO	1.17%	1	299.00%	3
INTERNACIONAL	1.37%	2	373.44%	2
RUMIÑAHUI	1.88%	3	448.51%	1
PRODUBANCO	2.30%	4	171.85%	5
<b>GUAYAQUIL</b>	<b>3.32%</b>	<b>5</b>	<b>121.26%</b>	<b>8</b>
PACIFICO	3.34%	6	147.97%	6
MACHALA	3.69%	7	83.92%	10
PICHINCHA	4.15%	8	241.43%	4
AUSTRO	6.54%	9	95.95%	9
SOLIDARIO	6.77%	10	135.99%	7
<b>10 PRIMEROS BANCOS</b>	<b>3.37%</b>		<b>195.64%</b>	
<b>TOTAL SISTEMA</b>	<b>3.54%</b>		<b>189.26%</b>	

Además el Banco de Guayaquil algunos años atrás ofreció un producto/servicio llamado 555 que era el otorgamiento de un crédito con un monto de \$5000 dólares con una tasa de interés anual del 5% a un tiempo de 5 años plazo con el cual al principio se veía atractivo por el bajo interés ofrecido pero la cantidad de años que se tenía que pagar hizo que al final las personas que obtuvieron el préstamo no lo terminen de pagar por lo cual perdió clientela y esas carteras vencidas se tuvieron que vender para poder recuperar parte del capital invertido y todo esto llevo a la cancelación parcial de microcréditos por estandarización.

## **Actividades económicas del sector de la Florida**

Entre las actividades económicas la más representativa es la comida porque se puede observar un gran número de restaurantes que ofrecen desde desayunos hasta meriendas, así como picanterías entre otros.

También está la sección de la transportación con las asociaciones de tricimotos que circulan en el sector para un mejor ingreso al barrio por otro lado está la zona del mercado tanto de víveres como de artículos varios y terminando la segmentación queda los pequeños negocios como tiendas, cybers y talleres.<sup>2</sup>

## **Problemática**

Mediante el siguiente caso de estudio se busca el desarrollo de la línea de microcrédito a personas del sector vulnerable de la Florida debido las falta de impulsos financieros de acuerdo a su economía ya sean para invertir en mejoras, renovaciones o nuevos emprendimientos en el sector.

Teniendo en cuenta el gran desarrollo comercial que ha venido experimentando a lo largo de los años en una forma positiva para su progreso como barrio.

## **Objetivo General.**

Analizar la factibilidad de incrementar líneas de microcrédito a personas de los sectores vulnerables de Guayaquil.

## **Objetivo Específicos.**

- Describir los fundamentos teóricos científicos relacionados al sistema financiero ecuatoriano relacionado al microcrédito.
- Diagnosticar el desarrollo económico del sector de la Florida y las oportunidades de implementar microcréditos.
- Proponer alternativas de microcréditos favorables a las personas vulnerables de la zona de la Florida ciudad de Guayaquil.

---

<sup>2</sup> Solo en mercado de la florida se evidenció 18 puestos de comida preparada aparte según datos de la ATM en Guayaquil hay 3000 tricimotos repartidas entre el norte y sur de la urbe que están en proceso de regularización.

**Justificación.**

Presentar alternativas a los bancos de microcréditos que permitan a las personas de sectores vulnerables que haga que se acerquen a las instituciones financieras para que puedan solicitar un micro crédito.

**Alcance o Tipo de Investigación.**

**Método Exploratorio:** Con este método se logrará determinar por segmentos de la población el estado de la economía familiar de esa zona para así evaluar el grado de necesidad mediante al resultado de encuestas hechas para que con ello se logre saber qué familia necesita el crédito de inmediato.

**Método descriptivo:** Con esta propuesta se lograra estudiar la economía familiar y como ha afectado la crisis a las familias de clase media baja y clase baja.

**Novedad o Aspecto Innovador.**

Lo innovador en esto es proponer líneas de crédito asequibles a este tipo de personas en relación a su capacidad de pago y tiempo de financiamiento.

## **CAPITULO 2**

### **Marco teórico**

#### **Las instituciones financieras**

Son entidades que ofrecen servicios financieros a sus usuarios relacionados al mercado financiero de un país siendo estos intermediarios que administran y prestan dinero pueden ser bancos, cajas de ahorro o cooperativas de crédito.

#### **El sistema financiero ecuatoriano**

Es el grupo de instituciones que tienen como objetivo regularizar el ahorro de las personas. Esta regularización de recursos permite el avance de la actividad económica haciendo que los fondos lleguen desde las personas que tienen capitales monetarios excedentes hacia las personas que necesitan estos capitales. Los intermediarios financieros crediticios se encargan de captar depósitos del público y, por otro, prestarlo a los demandantes de recursos.

Tener una seguridad financiera es importante mantenerla para un manejo eficiente y constante de las entidades facultadas de repartir los fondos que reciben de los clientes ahorrativos entre los usuarios solicitantes de créditos.

Este mecanismo bien manejado se obtiene una economía saludable y sobre todo un clima de seguridad y confianza para la población para seguir generando riqueza.

La superintendencia de bancos pautan en su página oficial conceptos básicos de las entidades financieras para un mejor entendimiento de la materia como las siguientes conceptualizaciones.

#### **Banco**

Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

## **Sociedad Financiera**

Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

## **Cooperativas de Ahorro y Crédito**

Es la unión de un grupo de personas que tienen como finalidad ayudarse los unos a los otros, para alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

## **Mutualistas**

La unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito están formadas por socios.

Por medio de la investigación del caso, que se centra en la búsqueda de información para determinar y describir la principal actividad económica de una institución bancaria, se profundizara en el concepto de:

## **BANCO**

Institución encargada de administrar el dinero depositado por sus clientes para generar préstamos a nuevos clientes o empresas aplicando un interés, de esta manera amplía el dinero de sus arcas.

En tanto, se denomina "banca" o sistema financiero al conjunto de bancos que conforman la economía de un país determinado.

De los orígenes de los bancos, desde que existe el hombre como un ser social que trabaja y adquiere alimentos y bienes para sobrevivir, ha habido intercambios de estos últimos o de monedas, según correspondiese y según la época, claro está. Sin embargo, no será hasta aproximadamente el siglo XV que se fundará el primer banco, más precisamente será en 1406 en Génova, Italia, bautizado el banco di san Giorgio. Vale destacar que los antiguos imperios europeos contaban con monedas de circulación elaboradas fundamentalmente en metales nobles, pero el papel moneda como hoy lo

conocemos es uno de los tantos inventos asiáticos que fueron dados a conocer en Occidente tras los viajes de Marco Polo a la China de tiempos mongoles.

Existen dos tipos de operaciones bancarias, las pasivas y las activas. Las pasivas, también conocidas en el lenguaje interno como las de captación, son aquellas a través de las cuales el banco recibe o recolecta dinero directamente de las personas y que se hacen reales para el banco a través de los depósitos bancarios. Estos movimientos incluyen las operaciones que se realizan de modo tangible o virtual en cuentas corrientes, cajas de ahorro y plazos fijos. Las dos primeras se caracterizan por su movilidad, en tanto la última debe esperar a la fecha de vencimiento del plazo para hacerse del dinero. Esta última herramienta facilita al usuario o cliente la posibilidad de contar con un determinado interés sobre el capital original, el cual suele ser mayor en función del tiempo en el cual cada individuo deja esos fondos bajo la estructura del banco.

En cambio, las operaciones activas o de colocación permiten ubicar ese dinero que viene de las pasivas de nuevo en circulación en la economía, a través de los préstamos a personas o empresas como antes consignábamos. En este rubro se incluyen tanto los denominados préstamos personales como aquellos dirigidos a la financiación de un inmueble, conocidos como créditos hipotecarios.

Actualmente y como consecuencia de las necesidades de esta sociedad globalizada y de consumo en la que habitamos, los bancos se han visto forzados a ampliar sus servicios y de este modo ampliar así también sus ingresos. Venden monedas extranjeras, negocian acciones, bonos, ofrecen tarjetas de créditos con importantes beneficios y premios a los que más consumen, entre otros. Asimismo, han diversificado su tarea en el marco del complejo sistema financieros modernos, por lo cual el cliente bancario puede participar de algunas operaciones anteriormente reservada para especialistas. Entre estas alternativas sobresalen los fondos comunes de inversión y la operación en bolsa, recomendados para clientes particulares que buscan asumir el costo de un mayor riesgo financiero con la posibilidad de lograr un mayor rédito.

Además, las actividades de los bancos modernos han llegado al plano digital. Al margen de la innovación que representaron los cajeros automáticos y las terminales de autoservicio en décadas pasadas, los sistemas de banca electrónica (homebanking) se han convertido en recursos que permiten a los usuarios ganar tiempo y evitar las demoras surgidas de las múltiples tareas que efectúan los empleados de estas instituciones. Mediante las plataformas digitales, los clientes de todo el mundo pueden efectuar gestiones, trabajar con sus cuentas, comprar moneda extranjera, renovar o modificar sus operaciones a plazo fijo, transferir fondos, pagar impuestos y servicios y realizar variadas tareas desde el simple ámbito de una computadora doméstica conectada a Internet.

### **Que es crédito:**

El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un período de tiempo determinado.

En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

Además, por permitirnos disponer de ese dinero debemos pagar a la entidad financiera unas comisiones, así como unos intereses de acuerdo a unas condiciones pactadas. En un crédito sólo se pagan intereses sobre el capital utilizado, el resto del dinero está a nuestra disposición pero sin que por ello tengamos que pagar intereses. Llegado el plazo del vencimiento del crédito podemos volver a negociar su renovación o ampliación.

El propósito del crédito es cubrir los gastos, corrientes o extraordinarios, en momentos puntuales de falta de liquidez. El crédito conlleva normalmente la apertura de una cuenta corriente. Se distinguen dos tipos de crédito: cuentas de crédito y tarjetas de crédito.

Es bastante común utilizar los términos “crédito” y “préstamo” como si fueran lo mismo, pero lo cierto es que son bastantes las diferencias entre crédito y préstamo.

### **Tipos de Crédito**

En base al caso de estudio hemos tomado los tipos de crédito que otorgan las entidades financieras en el país de acuerdo a La Junta Reguladora, máximo ente regulador del sector monetario y financiero.

#### **Crédito productivo**

Financiar proyectos productivos que en, al menos, un 90% sea para adquirir bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil. Este tipo de crédito podrá ser Productivo Corporativo (personas naturales obligadas a llevar contabilidad o empresas con ventas anuales superiores a USD 5 millones), Productivo Empresarial (con ventas de más de USD 1 millón y más de 5 millones) y Productivo Pymes (con ventas de más de USD 100 000 y hasta 1 millón).

#### **Crédito Comercial Ordinario**

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 100 000 y para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.

#### **Crédito Comercial Prioritario**

Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas con ventas anuales superiores a USD 100 000 para adquirir de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén dentro del crédito comercial ordinario. Se incluye créditos para vehículos pesados y entre entidades financieras. Este tipo de crédito podrá ser de tres tipos: Comercial Prioritario Corporativo (personas naturales obligadas a llevar

contabilidad o a empresas con ventas superiores a USD 5 millones), Comercial Prioritario Empresarial (ventas anuales superiores a USD 1 millón y hasta 5 millones) y Comercial Prioritario PYMES (ventas anuales de más de USD 100 000 y hasta USD 1 millón).

### **Crédito de Consumo Ordinario**

Es el otorgado a personas naturales, cuya garantía sea de naturaleza prendaria o fiduciaria, con excepción de los créditos prendarios de joyas. Incluye anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea superior a USD 5 000, excepto en establecimientos médicos y educativos.

### **Crédito de Consumo Prioritario**

Es el otorgado a personas naturales para la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Incorpora los anticipos de efectivo o consumos con tarjetas de crédito corporativas y de personas naturales, cuyo saldo adeudado sea hasta USD 5 000; excepto en los establecimientos educativos. Comprende los consumos efectuados en los establecimientos médicos cuyo saldo adeudado por este concepto sea superior a USD 5 000.

### **Crédito Educativo**

Comprende las operaciones de crédito otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes. Se incluye todos los consumos y saldos con tarjetas de crédito en los establecimientos educativos

## **Crédito de Vivienda de Interés Público**

Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, cuyo valor comercial sea menor o igual a USD 70 000 y cuyo valor por metro cuadrado sea menor o igual a USD 890. 8. Crédito Inmobiliario Es el otorgado a personas naturales para adquirir bienes inmuebles para la construcción de vivienda propia no categorizados en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público, o para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios.

**Microcrédito** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. Este segmento se divide en los siguientes subsegmentos:

Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada), Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.) y Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.)

## **Crédito de Inversión Pública**

Financia programas, proyectos, obras y servicios encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la institución financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.

## CAPITULO 3

### DIAGNOSTICO.

Para un diagnóstico adecuado de la situación actual del país frente al caso de estudio se analizara tres factores importantes que son: la economía laboral, el comportamiento crediticio en la banca privada y el índice de emprendimiento del país (GEM).

En la actualidad el emprendimiento del país según el último estudio realizado por la escuela de negocios de la Politécnica el GEM 2016 nos indica que el índice de Actividad Temprana Emprendedora (TEA) fue de 31,8% dos veces mayor al promedio de las economías de eficiencia. En comparación al GEM 2015 hubo una disminución del TEA sin embargo se mantiene Ecuador como el más alto de la región.

A pesar de que Ecuador tiene el TEA más alta de región en comparación con los países vecinos los emprendimientos no han sido generadores de nuevas plazas de trabajos sin estos poder ayudar a la disminución del desempleo y el empleo inadecuado en el país.

La exploración revela que los emprendimientos no se han mantenido en su totalidad y ha llevado al cierre de un gran número de negocios nacientes entre las causas más importantes se tiene que el “ el negocio no era lucrativo” y “ problemas de Financiamiento” en donde juega un papel importante el sistema financiero del país por la falta de créditos adecuados para estos negocios limitando el crecimiento o a su vez al cierre de su negocio muchas veces por no cumplir con los requisitos o garantías exigidas por las instituciones financieras.

Por el lado de la economía laboral observamos que para marzo de 2017, una tasa de desempleo de 4.4 % que a nivel urbano tuvo reducción en comparación a Marzo del 2016 y en cuanto al sector rural no hubo una variación y se mantuvo el porcentaje de desempleo correlacionando este índice con el

crecimiento del empleo en el sector informal con un 34.9% dando como ejemplo el sector comercial de la Florida informal.

### **Análisis de la situación del microcrédito en el país.**

La superintendencia de bancos nos indica que la cartera productiva, en la cual se consideran las carteras comercial y microcrédito hasta marzo 2017 se ha incrementado en 16.4% de 10.212,40 millones a 11.887,17 millones de dólares sin embargo el sector mayor atendido en el sistema bancario es el de consumo con una participación del 30.71% de la cartera total dejando al comercial y productivo 27.15%.

Para una explicación más detallada de lo expuesto se debe saber que es el empleo y cuáles son los tipos que analiza el INEC.

### **Empleo**

Las personas en empleo son todas aquellas en edad de trabajar que, durante la semana de referencia, se dedicaban a alguna actividad para producir bienes o prestar servicios a cambio de una remuneración o beneficios. Se clasifican en dos categorías:

- a) las personas empleadas y «trabajando», es decir, que trabajaron en un puesto de trabajo por lo menos una hora, y
  
- b) las personas empleadas pero «sin trabajar» debido a una ausencia temporal del puesto de trabajo o debido a disposiciones sobre el ordenamiento del tiempo de trabajo (como trabajo en turnos, horarios flexibles y licencias compensatorias por horas extraordinarias) (OIT, 2013).

### **Empleo adecuado.-**

El empleo adecuado es una situación laboral en la cual las personas satisfacen ciertas condiciones mínimas. Este grupo está conformado por aquellas personas con empleo que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, y trabajan igual o más de 40 horas semanales, independientemente del deseo y disponibilidad de trabajar

horas adicionales. También forman parte de esta categoría, las personas en empleo que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo, trabajan menos de 40 horas, pero no desean trabajar horas adicionales.

**Empleo inadecuado.** - Lo conforman aquellas personas en empleo, que no satisfacen las condiciones mínimas de horas o ingresos y, que durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales menores al salario mínimo y/o trabajan menos de 40 horas a la semana, y pueden o no desear y estar disponibles para trabajar horas adicionales. Constituyen la sumatoria de los siguientes grupos:

**Subempleo.** - Son personas en empleo que, durante la semana de referencia, percibieron ingresos inferiores al salario mínimo y/o trabajaron menos de la jornada legal y tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales. Es la sumatoria del subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo y subempleo por insuficiencia de ingresos.

**Subempleo por insuficiencia de ingresos.** - Son personas en empleo que, durante la semana de referencia, perciben ingresos laborales inferiores al salario mínimo, trabajan igual o más de 40 horas a la semana, y desean y están disponibles para trabajar horas adicionales.

**Subempleo por insuficiencia de tiempo de trabajo.** - Son personas en empleo que, durante la semana de referencia, trabajan menos de 40 horas a la semana, perciben ingresos laborales iguales o superiores al salario mínimo y desean y están disponibles para trabajar horas adicionales. También conforman este grupo las personas que además de trabajar menos de 40 horas semanales y tener el deseo y la disponibilidad de trabajar horas adicionales, perciben ingresos laborales inferiores al salario mínimo. En estos casos, en que existe tanto una deficiencia de horas como de ingresos, predomina el criterio de horas, con lo cual, este indicador es comparable con el “subempleo por deficiencia de tiempo de trabajo” de OIT .

**Otro empleo inadecuado.** - Son personas en empleo que poseen una insuficiencia en horas y/o ingresos y no tienen el deseo y disponibilidad de trabajar horas adicionales.

**Empleo no remunerado.** - Lo conforman aquellas personas en empleo que, durante la semana de referencia, no perciben ingresos laborales. En esta categoría están los trabajadores no remunerados del hogar, trabajadores no remunerados en otro hogar y los ayudantes no remunerados de asalariados y jornaleros.

**Empleo no clasificado.** - Son aquellas personas en empleo que no se pueden clasificar como empleados adecuados, inadecuados, ni empleados no remunerados por falta de información en los factores determinantes. Se construye como residuo de las categorías anteriores.

Los indicadores presentados en este documento corresponden al periodo entre marzo de 2008 y marzo de 2015, y se calculan para la población de 15 años y más. Con los datos de población, las Características socio-demográficas y la actividad económica puede obtenerse un gran número de Indicadores; este informe se enfoca en aquellos que se utilizan con mayor frecuencia en el análisis de la situación ocupacional, conforme a la nueva clasificación. De forma específica, se reporta cuatro indicadores globales que son: tasa de empleo adecuado, tasa de empleo inadecuado, tasa de subempleo y tasa de desempleo.

Como soporte para la investigación se toma la entrevista publicada por el diario El Universo hecho a Juan Falconi Morales que opina (El Universo, 2017)

La información expuesta anteriormente nos da a expresar que en la actualidad el emprendimiento está en boga porque últimamente se están pasando épocas en las cuales la economía de Latinoamérica está afectada por un régimen revolucionario que está tocando la economía de las PYMES haciendo que haya un resentimiento económico empresarial, provocando que bastantes personas pierdan su trabajo por reajuste de personal, gracias a la baja economía que se está viviendo. Por ende las personas en los sectores vulnerables de la ciudad de Guayaquil están recurriendo a micro empresas o

pequeños negocios con los cuales pueden obtener un pequeño ingreso sustentable pero muy volátil con el cual pueden mantener el hogar, en la mayoría de países de Latinoamérica se está viviendo una ola de socialismo en el cual se está afectando bastante el medio empresarial haciendo que haya fuga de capitales.

Con esto se puede ver que este movimiento revolucionario está afectando a las empresas pequeñas ya que son las primeras que caen ya que no tienen el capital suficiente para poder sostener la volatilidad del gobierno en tránsito, las empresas que son grandes y tienen un óptimo manejo de los capitales pueden mantenerse en el mercado con mucha dificultad con la cual tiene que tomar medidas fuertes para poder mantenerse, y en el caso que llegue a perder bastante capital se la pueda vender para poder recuperar lo invertido y poder darle de baja para poder formar otra razón social con la cual pueda continuar sus actividades y pueda tener nuevas oportunidades en el mercado golpeado del Ecuador.

Gran parte de las personas que corrieron la suerte de ser separados de su trabajo por el recorte de personal que ocurrió y muchas personas que no tienen trabajo han recurrido al comercio informal, este es un gran problema para la sociedad debido que ese tipo de comercio afecta la economía del país y a las familias. Aparte El panorama no es muy alentador para la inversión de afuera en el país pero sin embargo se espera que haya mejores relaciones y tratados comerciales tanto para el sector público y privado en el nuevo gobierno por que se ha mantenido golpeado por el régimen anterior el cual no dejó que fluya una economía con tranquilidad por muchos impuestos innecesarios.

Por otro lado más global el pronóstico del Banco Mundial nos dice “que este año se estabilizarán los precios de los productos básicos y que en el mediano plazo se recuperarán gradualmente, beneficiando así a los países exportadores de la región.

El Banco Mundial registró una contracción regional de 1,4% en 2016, el segundo año consecutivo de recesión y la primera contracción plurianual en más de 30 años.

La entidad estimó un crecimiento anual en México y América Central en 2.1%, aunque advirtió que México crecerá a apenas 1,8% debido a que captará menor inversión durante 2017 a raíz de la incertidumbre en torno a las medidas que pueda adoptar Donald Trump .

En América del Sur, el BM pronosticó que este año Brasil crecerá a 0,5%, Argentina a 2,7% y Colombia a 2.5%.

Venezuela seguirá sufriendo graves desequilibrios y una contracción de 4,3%, mientras que Ecuador tendrá crecimiento negativo de 2,9% debido principalmente a sus escasos ingresos fiscales derivados de los bajos precios del petróleo.

Entretanto, el BM calculó en 3,1% el crecimiento en el Caribe, pero proyectó que República Dominicana —la economía de mayor tamaño en la subregión— crecerá solamente a 4,5% a medida que disminuya el gasto público tras la culminación de proyectos de construcción de gran escala.”

Por otro lado Este año el país presentara cambios económicos importantes con los que se pretende tener una economía comercial más ágil entre ellos los siguientes:

1. Acuerdo con la UE, desde enero Desde el domingo 1 de enero del 2017 rige el acuerdo comercial con la UE, que permite que el 99,7% de los productos agrícolas y el 100% de los bienes industriales y pesqueros ingresen al bloque sin pagar aranceles. Entre los productos están flores, camarón, atún y brócoli. Mientras que del lado europeo se espera que el 76% de más de 2 500 productos y grupos de productos, entre los que están licores, ingresen a Ecuador sin cancelar aranceles. Para otros la desgravación será gradual como en el caso de los vehículos livianos, que bajarán 5% cada año durante siete años.
2. El catastro debe actualizarse Este año, los municipios deberán obligatoriamente actualizar el catastro, según lo estableció la llamada Ley de Plusvalía, vigente desde el 30 de diciembre del 2016. Las autoridades que incumplan con esta disposición podrían ser destituidas e incluso responsables de los valores que no se cobren por la falta de actualización. Si un contribuyente actualiza voluntariamente el avalúo de

- su predio dentro del siguiente año de promulgación de la ley pagará, durante dos años, el impuesto predial sobre la base utilizada antes de la actualización.
3. USD 375, el nuevo salario básico Desde enero rige el alza de USD 9 al salario básico unificado (SBU) que definieron los integrantes del Consejo Nacional de Trabajo y Salarios (CNTS) en diciembre del 2016. Se trata del incremento más bajo de los últimos 10 años. Con ello, el SBU pasó de USD 366 a 375. Esto se logró tras un acuerdo entre empleadores y trabajadores, el primero desde el 2001. El salario básico se paga a unos 400 000 trabajadores a escala nacional. Con el incremento del SBU se ajustan también las tarifas de multas y pagos por temas vinculados a tránsito, costas judiciales y otros.
  4. Nuevas reglas en banca y tarjetas Desde el 1 de enero, 14 servicios bancarios bajaron de costo. Por ejemplo, ya no tienen costo la emisión de estados de cuenta a domicilio y el procesamiento del protesto de cheque. Antes pagaba USD 1,66 y 8,93, respectivamente. Mientras que el 1 de febrero entrarán en vigencia disposiciones para las emisoras de tarjetas de crédito. La norma especifica los casos en que estará permitido el cobro de intereses por financiamiento y mora. Además, los clientes tendrán derecho a ceder los beneficios de sus planes de recompensa a otro tarjetahabiente con el mismo plan.
  5. Alza de 2 puntos al IVA, hasta junio Los dos puntos adicionales al impuesto al valor agregado (IVA) regirá hasta junio del 2017. La Ley de Solidaridad por el Terremoto aumentó la tasa del IVA del 12 al 14%. Esta contribución, que está vigente desde el 1 de junio de 2016, se introdujo para atender los gastos generados por el terremoto del 16 de abril. Hasta el 22 de diciembre pasado se recaudaron USD 329,5 millones. Otro cambio para el contribuyente es la nueva tabla para el pago del impuesto a la renta. Quienes ganen más de USD 11 290 anuales en este año pagarán el tributo. El año pasado fue de USD 11 170 anuales.
  6. Ajuste para las aseguradoras La Ley de Medicina Prepagada, en vigencia desde el 17 de octubre pasado, introdujo cambios para los clientes y las empresas de este segmento. Desde esa fecha las

compañías tienen, por ejemplo, un año para aumentar su capital, reformar sus estatutos o realizar fusiones, de ser el caso. Hasta febrero del 2017, la Superintendencia de Compañías aprobará - una vez que el Ministerio de Salud haya emitido las regulaciones y demás lineamientos establecidos en la ley- los planes de salud y las tarifas ofertados por las compañías de medicina prepagada y seguros médicos.

7. Reservas de oro retornan al país En junio del 2014, el Banco Central del Ecuador (BCE) invirtió parte de sus reservas de oro (465 619 onzas) en el mercado internacional a través del banco estadounidense Goldman Sachs. La fecha de vencimiento de la operación, es decir, de devolución del metal, es el 20 de febrero del 2017. Se tenía previsto que la rentabilidad de esta inversión para el BCE sea de entre USD 16 y 20 millones Además, producto de esta transacción, se informó que el Ministerio de Finanzas accedió a un crédito de Goldman por USD 400 millones a una tasa del 4,3% anual.
8. La producción debe reducirse El 1 de enero entró en vigencia el acuerdo de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) para reducir la producción diaria de crudo y así estabilizar el precio. El acuerdo tiene una validez de seis meses, pero puede ampliarse por un período similar. Ecuador, el país más pequeño del grupo, debe reducir en 26 000 barriles diarios su producción. Eso significa que la producción diaria de petróleo del país debe bajar de 549 000 barriles diarios, que se registraban hasta octubre, a 522 000 hasta junio próximo. El Gobierno aún no explica cómo lo aplicará.
9. Salvaguardias rigen hasta junio Para junio del 2017 está previsto el desmontaje de las salvaguardias por balanza de pagos. El cronograma de reducción es gradual y se aplicará entre abril y junio de este año. Los productos que tienen ahora el 15% de sobretasa pagarán 10% en abril, 5% en mayo y en junio se desmontará totalmente. En tanto que aquellos con 35% de salvaguardia pasarán al 23,3% en abril, 11,7% en mayo y en junio, finalmente, quedarán libres de sobretasa. A partir de este año, además, se levantaron los cupos para la importación de vehículos de cualquier origen, pero mantienen las sobretasas.

10. Bancos deben traer capitales El 24 de noviembre del 2016 la Junta Monetaria y Financiera emitió una resolución con la cual modificó el cálculo del Coeficiente de Liquidez Doméstica (CLD), determinando así la proporción de dinero que deberán tener los bancos en el país.

Tomando en cuenta el análisis anterior y los cambios económicos que presentará el país se aprecia que en la actualidad el emprendimiento es el despegue para la creación de nuevas micro empresas o pequeños negocios como una fuente extra de dinero para el hogar enfocándonos en el caso de estudio de los sectores vulnerables para su desarrollo como sociedad he aquí el avance comercial que ha tenido en todo caso el sector de la Florida donde se evidencia un gran número de pequeños y grandes negocios, a esto ha contribuido al crecimiento de la ciudad volviendo al sector de la Florida ya no como un barrio periférico si no en vías de desarrollo comercial .

A esto también ha favorecido la construcción de instituciones privadas y públicas en el sector generando un flujo comercial interesante como es el “Complejo Judicial Florida Norte donde se evidencia a sus alrededores un cierto número de nuevos locales de comida para satisfacer la demanda del personal que labora en dicha institución.

Así mismo la regeneración y reubicación del mercado y de los comerciantes de productos varios.

Por otro lado se evidencio que en el sector de la Florida hay pequeños talleres de confección y manufactura de prendas de vestir como por ejemplo uniformes escolares, blusas, vestidos entre otras. Sin embargo no han podido crecer o expandirse por falta de capital y/o financiamiento rápido sin incentivos.

A todo esto se identifica elementos claves que escasean para desarrollo y crecimientos sustentable de los negocios como es tener una buena imagen, estándares de calidad básicos, publicidad, acabados en los locales, entre otras falencias esenciales.

Tomando en cuenta que los pequeños talleres existentes de la zona proveen de mercadería al sector de la bahía de Guayaquil y por falta de capital no pueden abastecer los pedidos haciendo que estos opten por otras opciones o

fabricantes, muchas veces de otros país debido a que tiene lista la mercadería para cumplir con la demanda de clientes y así esto puede llevar al cierre de los pequeños talleres afectando a las familias y trabajadores que viven de esto en el sector de la Florida.

Como es el caso de Grace Suarez quien se dedica a la confección de mercadería de dama como vestidos, blusas, faldas para el sector de la bahía a su cargo tiene dos chicas que la ayudan a cocer para poder cumplir con los pedidos que le hacen los clientes, da a conocer que el mercado de la bahía es muy competitivo y exigente que para poder mantenerse en el por más tiempo necesita financiamiento debido a que debe tener tela en stock para captar más pedidos muy aparte de la compra de la materia prima para la elaboración del producto final se le está exigiendo etiquetado y facturas sumando como un gasto más. También comenta que hay una competencia desleal de talleres grandes o fabricas que tienen la capacidad de comprar grandes cantidades de tela y aparte han optado por mano de obra extranjera favoreciendo en sus costos de confección y dando precios baratos con los cuales no se puede competir como un taller pequeño.

Pese a esto no la ha detenido, expone que ha tocado puertas en cooperativas y bancos solicitando pequeños préstamos los cuales no se ha realizado por los numerosos requisitos que estas entidades exigen, esto la ha llevado a inclinarse por prestamistas ilegales también conocidos como los chulqueros.

Con todo lo planteado de la actualidad del sector y el país se precisa que la fuente para el movimiento de la economía en Ecuador son las Pequeñas y medias empresas (PYMES).

Un sin número de emprendimientos que se dan en el país son la fuente de trabajo y el motor para que la economía gire constantemente. Pese a que proveen gran beneficio al país también solo las PYMES saben lo difícil que puede ser continuar creciendo, salir adelante o superar una pérdida por la falta de facilidad de acceso al crédito en el país. La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el país ecuatoriano ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no alcanzan a cumplir con los

altos estándares de garantías y los múltiples requisitos que solicitan las instituciones financieras para el acceso a créditos económicos.

En Ecuador, el crédito al que pueden acceder las PYMES, está sujeto a altas tasas de interés, plazos cortos y estándares de exigencias de garantías elevados. La dureza de estas condiciones es justificada por el alto índice de morosidad que caracteriza al sector de las PYMES, que al ser comparado con el índice de las grandes empresas es relativamente elevado. Las estadísticas ecuatorianas muestran que cerca de un 13% de las personas que emprenden en PYMES tienen que cerrar su negocio por problemas de financiamiento (FLACSO ECUADOR-MIPRO, 2013).

Sin embargo, en Ecuador existe un gran problema relacionado con el financiamiento de las PYMES. Entre ellas, está la desconfianza de la banca para otorgarles préstamos, la informalidad de los dueños de estas empresas, los recursos financieros, la falta de visión de la empresa en el largo plazo. De la misma manera, se concluye que el sistema financiero ecuatoriano ha aumentado sus esfuerzos en la entrega de microcréditos a las PYMES. Al contrario con la banca debido a que según los propietarios de las PYMES solo se enfocan en las garantías. No obstante, en la actualidad, el gobierno ecuatoriano promueve el crecimiento y la necesidad de financiamiento para las PYMES. Por tal motivo, se están creando nuevos fondos para que los propietarios de estas empresas puedan aprovechar las oportunidades y lograr un crecimiento exitoso.

## CAPITULO 4

### RESULTADOS Y PROPUESTA DE LA INVESTIGACIÓN

Desarrollo de líneas de microcréditos a personas de los sectores vulnerables de la ciudad de Guayaquil (Sector La Florida) CASO BANCO GUAYAQUIL

#### **Población y muestra.**

De acuerdo a Hernández et al. (2006), definen a la población como el conjunto de todas las cosas que coinciden con determinadas especificaciones y muestra a un subconjunto de elementos que tienen un valor significativo dentro de una población. La población seleccionada para este estudio fueron 33.710<sup>3</sup> habitantes del sector La Florida (Guayaquil).

Fórmula estadística para calcular las muestras

$$n = \frac{Z^2 pqN}{e^2(N-1) + Z^2 pq}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

N= Población o Universo

Z= Nivel de Confianza (95%), donde el valor Z es 1,96

p= Probabilidad a favor (0,5)

q= Probabilidad en contra (0,5)

e=Error muestral: 5% (0,05)

#### **Cálculo de la muestra**

---

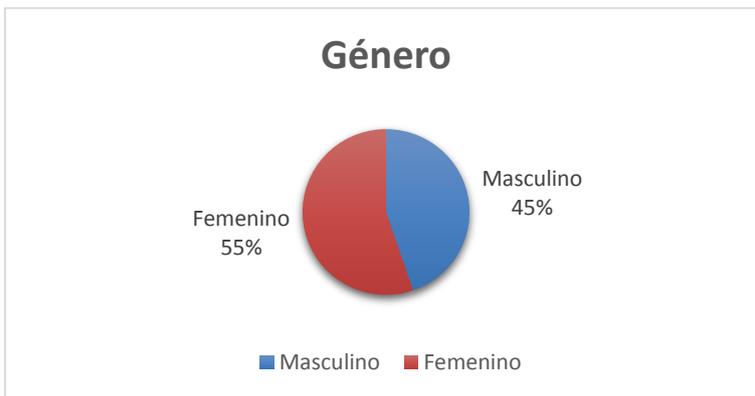
<sup>3</sup>Datos elaborados por el Centro de Estudios e Investigaciones Estadísticas ICM-ESPOL.

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(33,710)}{0,05^2(33,710 - 1) + 1,96^2 (0,5)(0,5)}$$

El tamaño de la muestra a encuestar es de 380 habitantes del sector La Florida (Guayaquil) a encuestar.

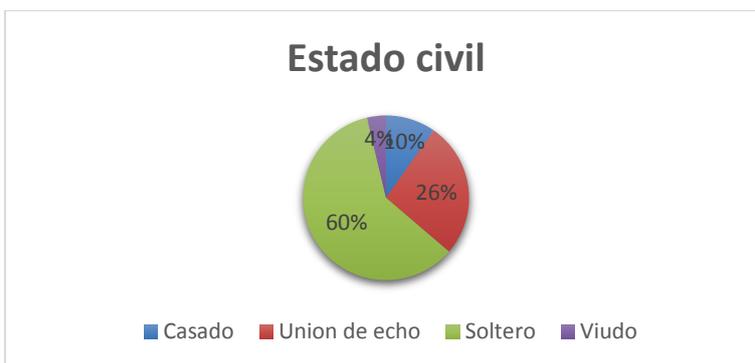
### Tabulaciones de encuestas:

#### 1. Sexo:



En las encuestas se determina que el número mayor encuestado pertenece al sexo femenino, porque eran las personas que se encontraban laborando la mayor parte en negocios del sector y en la calle ejerciendo el comercio informal y ambulante.

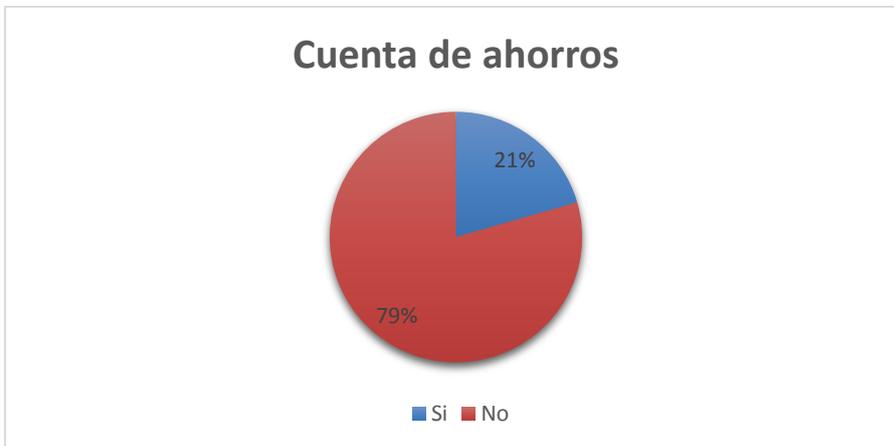
#### 2. Estado civil:



En esta pregunta de la encuesta se puede demostrar que gran parte de la población soltera con un porcentaje de un 60% en la zona de la Florida, de la cual la segunda más grande es la unión de echo con un porcentaje de 26%, le

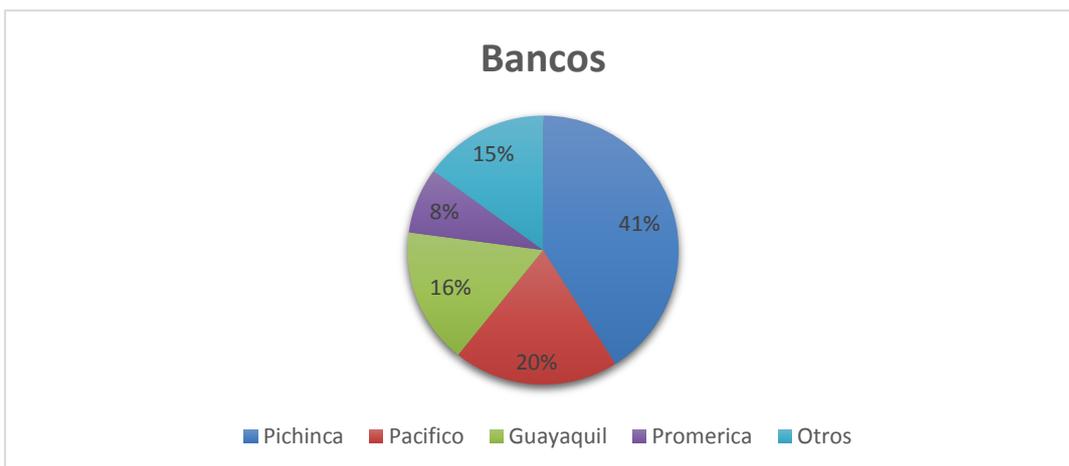
continúa la población casada con un 10% y por último la población viuda con un porcentaje de un 4%; por la cual como datos adicionales la población soltera se está encargando de mantener a la familia.

### 3. ¿Usted tiene cuenta de ahorros?



Con este resultado de las encuestas se puede sacar la conclusión que hay un mercado potencial de cuenta ahorristas porque un porcentaje de un 79% no tienen cuenta de ahorros por motivos económicos y por depresión económica.

### 4. ¿En qué banco tiene o tendría su cuenta de ahorros?



En estos resultados se puede demostrar la gran cantidad que tiene abarcado el Banco de Pichincha el mercado por la gran batería publicitaria con la que se ha posicionado en el pensamiento de las personas haciéndose ver como el mejor

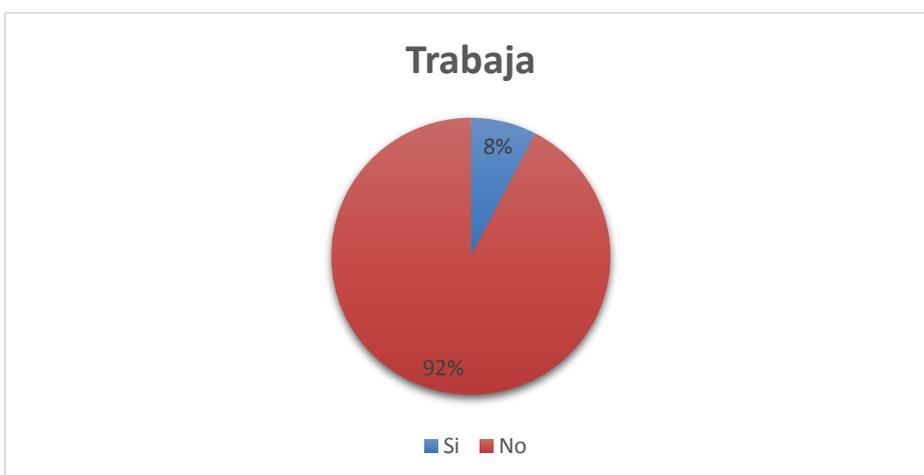
Banco del país, con esto se puede determinar que la principal competencia es el Banco nombrado con el cual hay que promocionar nuevos productos para así hacer que se pueda ganar mayor cartera de clientes.

### 5. ¿Qué tipo de ingreso percibe?



En este gráfico podemos percibir un grado alto de incertidumbre ya que la mayoría con un porcentaje del 88% tienen ingresos eventuales y con eso se llega a determinar que tienen una tasa alta de volatilidad en lo que es ingresos mensuales. Por ende, este segmento de población es altamente vulnerable a préstamos.

### 6. ¿En el caso de tener pareja o esposo (a), este (a) trabaja?



En esta pregunta se puede determinar de acuerdo a la palabra popular que el verdadero porcentaje de un trabajo estable y con buena remuneración es muy

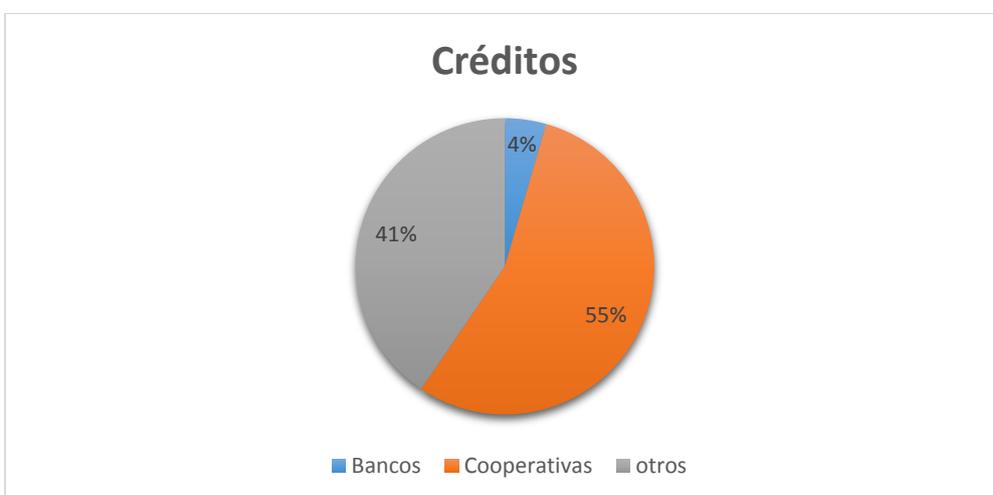
bajo llegando a ser un 8% de trabajo normal bien remunerado y el otro porcentaje está compuesto de personas sin trabajo y comerciantes informales que aspiran a un trabajo estable y remunerado.

### 7. ¿Ha accedido a algún microcrédito anteriormente?



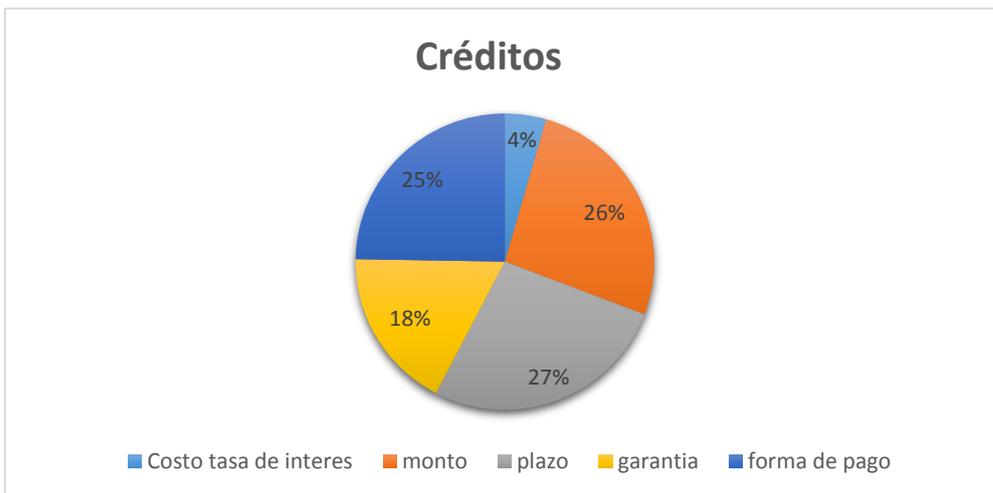
En esta pregunta se puede apreciar que el nivel de préstamos es bajo por el motivo de cumplimientos de requisitos y problemas económicos que hacen que se les niegue el préstamo por ese motivo y como dato adicional tienen que acudir a otras formas de préstamos para poder invertir.

### 8. ¿Qué institución le otorgó o le gustaría que le otorgue un crédito?



En esta pregunta se puede apreciar que la principal fuente de préstamos que estas personas aprecian y aprueban que les provea de un tan anhelado préstamo.

**9. A la hora de adquirir un crédito, ¿qué aspectos considera?**



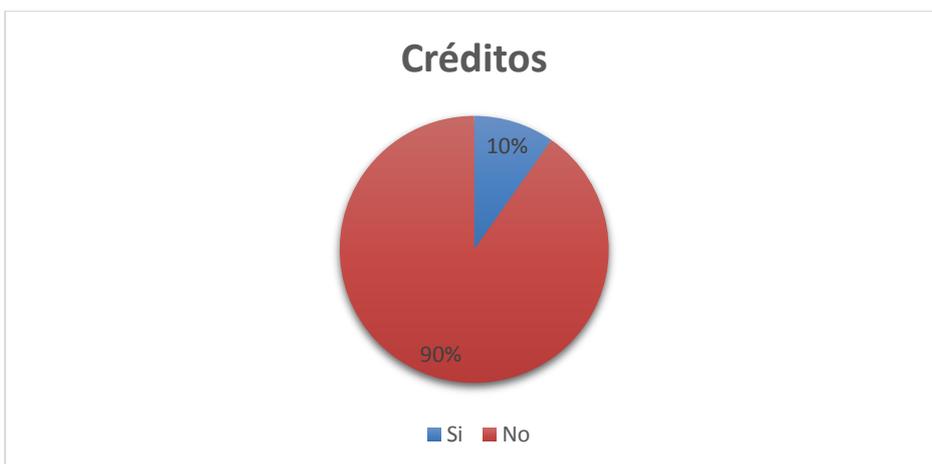
En esta pregunta se puede ver que las personas están interesadas en los aspectos del Plazo, el monto y la forma de pago ya que con eso ellos pueden manejarse de una forma armónica para el negocio que tienen.

**10. ¿Con qué frecuencia ha adquirido créditos?**



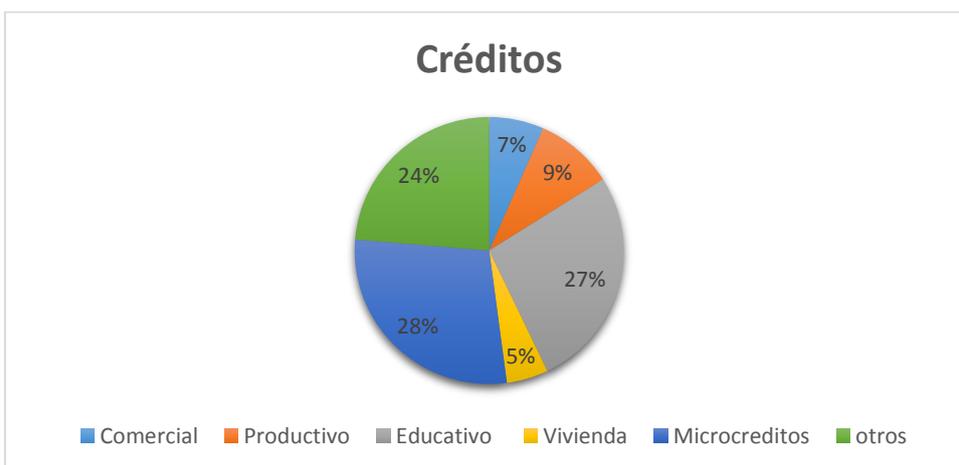
En esta pregunta se puede demostrar las veces que han adquirido todo tipo de préstamos con los cuales se ingresan los préstamos por la derecha y por la izquierda.

**11. ¿Posee algún negocio? ¿Es fuente principal de ingreso en la economía de su hogar?**



En esta pregunta se demuestra que gran parte de la vida laboral de la zona de la Florida se mueve en lo que es el comercio, a lo que se refiere de trabajo estable y bien remunerado se otorga un porcentaje del 10%, en cambio que el sector del comercio es un 90%.

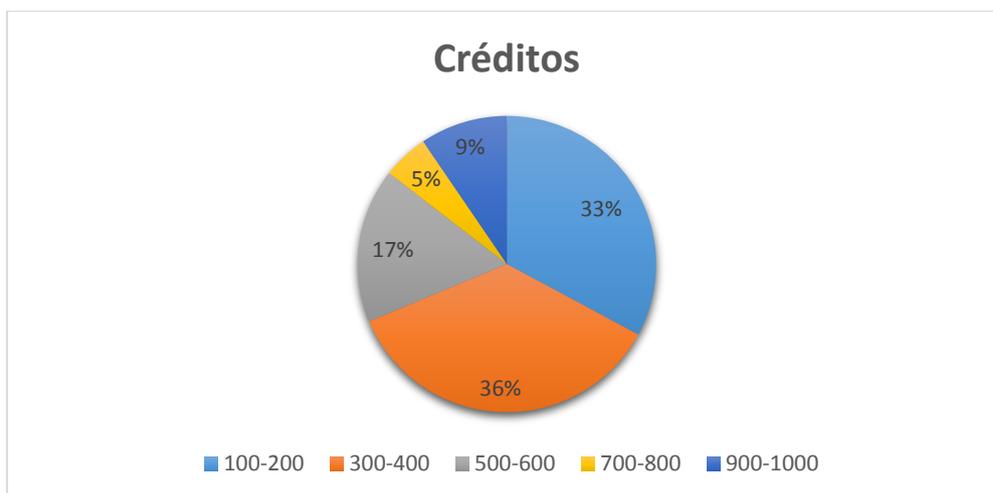
**12. ¿En el momento de acceder a un crédito, que tipo ha elegido?**



Estos son los porcentajes de los tipos de créditos que las personas de la zona de la Florida están dispuestas a adquirir para su empleo en el mismo, como se puede ver el 28% de ellos están apuntando a un microcrédito para poder

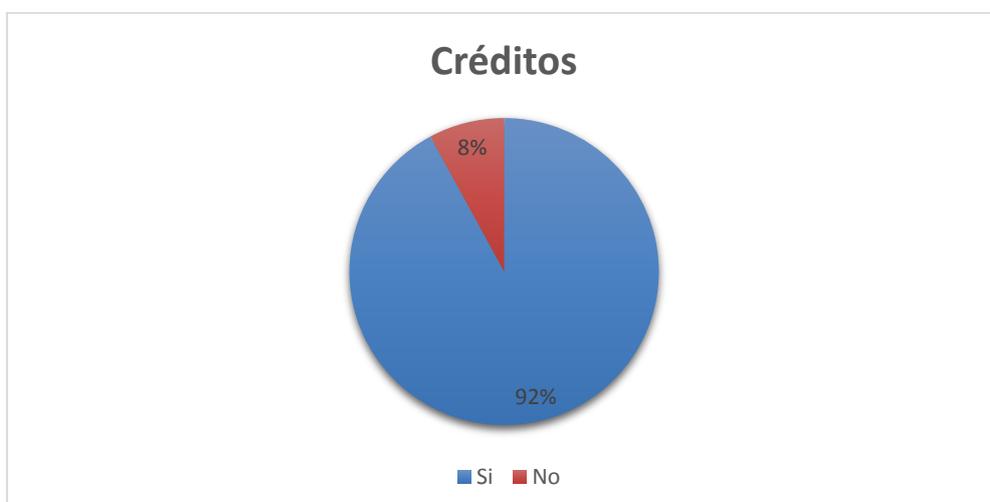
ponerlo en el negocio que están manejando en el momento y el 24% están dispuestos a un crédito para poder impulsar la economía de su pequeño negocio inyectándolo en suministros y mercaderías.

**13. Dentro de los siguientes rangos en montos de microcréditos, ¿Cuál de ellos usted solicitaría?**



En esta pregunta se puede apreciar que el monto que están solicitando es módico y pequeño con el cual están dispuestos a usarlo en lo que es inyección de capital para mercadería y están dispuestos a pagarlo rápido.

**14. ¿Si el banco de la localidad incrementara un nuevo tipo de crédito llamado crédito de impulso, de acuerdo a sus necesidades estaría dispuesto a tomarlo?**



El 92% de las personas encuestadas están dispuestas a tomar el crédito para poder impulsar el negocio mientras que el 8% que dijo que no, lo hizo porque necesita mayor información en la agencia del banco.

### **Resultados de la encuesta**

De acuerdo al resultado total de las encuestas se pudo reflejar el descontento de los usuarios al no poder recibir un préstamo de un banco por los requisitos pedidos en el momento por lo que hay que acudir a otros sistemas de préstamos como cooperativas que tampoco les concede el préstamo.

Normalmente está casi a la par entre mujeres y hombres que solicitan el préstamo porque actualmente tanto hombres como mujeres están emprendiendo negocios para mantener a sus familias; de los cuales la gran mayoría de ellos son solteros, los cuales buscan su propia independencia y también para cooperar en sus casas.

Estos mismos se suelen manejar mucho con el dinero en efectivo a diario por el motivo de la desconfianza que tienen en los bancos o también por la falta de conocimiento de los diferentes beneficios, también por la falta de conocimiento de los productos que se ofrecen en los bancos para la ayuda que se le puede otorgar por los depósitos efectuados.

Los mismos han elegido como banco principal el Banco del Pichincha el mismo en el que tienen, tendrán o tendrían su capital del negocio depositado para mayor seguridad.

Actualmente gran cantidad de la población de la Florida tienen ingresos relativos y volátiles ya que dependen del mercado y sus tendencias del momento para poder ganar substancialmente bien.

Actualmente las parejas, uniones de hecho y casados tienen a sus parejas sin trabajar ya que entre ellos mismos se apoyan en el negocio que tiene o a su vez quieren que sus hijos estén cuidados por su pareja o también por descanso.

Actualmente estas personas necesitan prestamos los cuales los han solicitado y prácticamente todos les ha sido negado por los motivos del valor del monto solicitado, falta de capital para poder sustentar el préstamo y también por falta de papeles que las instituciones están pidiendo.

Normalmente por la educación que tienen las personas de la zona y a eso sumado el marketing boca a boca, por las radios y por la televisión que está siendo usado, para la mayoría prefieren que sea una cooperativa que les conceda el préstamo y también prefieren a las personas que prestan dinero por la izquierda, con lo cual dejan a los bancos como última opción por los conocimientos y/o comentarios que escuchan al respecto de los mismos.

A la hora de efectuar una solicitud de préstamos para bancos o cooperativas los futuros prestamistas se fijan mucho en el plazo de la deuda y el interés también ya que con esas dos opciones se deciden por un préstamo a mediano o largo plazo.

Actualmente las personas que fueron encuestadas gran parte de ellas han solicitado préstamos a estas instituciones para ver si califican y logran obtener un préstamo con un interés y tiempo plazo óptimo para el pago del mismo.

De las personas encuestada gran parte de ellas tiene algún tipo de negocio con el cual son las personas que mantienen el hogar haciendo que se vuelvan indispensables para las familias.

En el momento de solicitar créditos la gran mayoría de las personas por tradición los préstamos que se piden son los educativos con los cuales pueden cumplir con la educación de los mismos o de sus hijos haciendo que los préstamos para los negocios pasen para segundo lugar.

Normalmente los microprestamos que pedirían las personas de acuerdo a las encuestas que se realizaron llegaron a la conclusión de que están entre 300-400 dólares americanos para poder usarlos en el aumento de capital para poder adquirir la materia prima y así poder poner en marcha el negocio de los cuales la última pregunta que fue echa dio a un resultado afirmativo a el préstamo de ese valor, con la condición de que sea echo de acuerdo a cada persona y su metodología de pago.

### **Propuesta de la investigación.**

De acuerdo a los resultados de la encuesta hecha se puede aplicar la propuesta de micro préstamos de impulso para pequeños negocios con flexibilidad personalizada para el óptimo desarrollo económico empresarial

Con esta propuesta se lograra obtener buenos resultados haciendo que se active la actividad económica en la zona, con esto se ayuda al sector económico y se captan clientes permanentes para poder aumentar la cartera de clientes en el banco haciendo que se mejore el sistema bancario y el sistema de comercio resentido de la zona de la Florida en Guayaquil.

Este producto/servicio, para ser aplicado tiene ciertas cláusulas y condiciones las cuales el usuario/cliente está obligado a atenerse a varias reglas con las cuales se puede beneficiar de manera directa, que deben primero cumplir con los pagos oportunos para seguir el proceso que se está aplicando; pero considerando que este préstamo es sin garante y en cuotas pequeñas con interés bajo y acomodado al estilo de vida y al negocio que se vaya a realizar, el porcentaje de interés cambia de mayor a menor, también afecta favorablemente al usuario la opción de que tenga bienes para poner de prenda con los cuales afianza voluntariamente al banco el regreso del valor invertido como por ejemplo, desde una casa hasta los papeles de propiedad del puesto de trabajo con los cuales el interés y es mucho más reducido y la flexibilidad de pagos es mejor y tiene la opción de que puede acortarse o extenderse el tiempo de pago, todo dependiendo del interés y beneficio del usuario/cliente que está prestando ese servicio/producto, dependiendo del tiempo y la tasa de retorno, el proceso para darle más beneficios al usuario va a ser más rápido y podrá ser sujeto a préstamos futuros.

## CAPITULO 5

### Conclusión

¿Existen alternativas de microcréditos que permitan aliviar la situación financiera de las personas de los sectores vulnerables?

Para poder responder esta pregunta como conclusión del caso de estudio sea a logrado ver algunos puntos claves, con los cuales se puede decir que si existe actualmente alternativas de microcréditos, pero están dirigidos y estandarizados a una parte de la población, haciendo que el sector vulnerable sea marginado.

Se ha llegado a una mejor apreciación por parte de la entidad financiera con lo cual se pretende captar clientes potenciales que se beneficien y a su vez favorezcan al banco.

El microcrédito de impulso para el sector vulnerable que se ofrecerá como producto/servicio del banco está creado y sustentado para suplir la gran baja económica que está ocurriendo en todo latino américa incluyendo Ecuador.

En el sector de la Florida se concluyó que posee un buen movimiento económico, por lo cual es un mercado que no está siendo totalmente explorado; normalmente las personas que hacen prestamos en la zona, recuren a prestamistas no autorizados que cobran un alto valor de interés, de acuerdo a las encuestas realizadas están haciendo prestamos de valores bajos los cuales pagan hasta casi el doble del valor solicitado, como ejemplo en la entrevista realizada, la persona que quería solicitar el préstamo para emprender de nuevo, el valor era de un aproximado de \$400 para comprar el material de trabajo, debido a que contaba con el espacio físico y los implementos necesarios, pero no tenía como sustentar sus ingresos de una forma legal, por lo cual no calificaba; los préstamos que le ofrecían eran de un valor alto para la persona y si lo solicitaba las cuotas les eran difícil pagarlas, por ende acudía a aprestamos ilícitos para la compra de los materiales que necesita; normalmente el valor que le prestan tiene un interés del 20% como mínimo y si se llegase a atrasar una letra el interés sube un 5% semanal o

diario dependiendo del prestamista, por lo cual llegaba a perder bastante de sus ingresos en el pago del préstamo a esas personas.

Con el Crédito de impulso se le puede dar la oportunidad a la persona que ponga el valor y el tiempo del crédito a solicitar, dispuesto a pagar valores desde \$50 hasta \$1000, tomando en cuenta que el interés llega a ser del 4% al 6% en relación a la situación económica de la persona, haciéndola a su vez ya un cliente permanente y dependiendo de los pagos la persona pueda en un futuro hacer uso de los otros servicios.

Con el asesoramiento de las personas encargadas y el seguimiento adecuado el tipo de préstamo ofrecido será un completo éxito debido a que personas como la que fue entrevistada se le está dando una oportunidad idónea para que se vuelva agente de crédito, pueda alzar su negocio y se quede como cliente fiel del banco.

Esta forma de captar clientes de zonas vulnerables es la correcta para apoyar al aparato económico de la zona.

Los valores que han sido tomados como referencia para la simulación del préstamo son tomados de la encuesta que se realizó, más los testimonios de personas de la zona que están interesadas en obtener pequeños créditos que ofrezca el ente bancario para sus negocios a un bajo interés.

## **CAPITULO 6**

### **Recomendación**

- Se recomienda hacer un estudio más profundo más de campo en el sector de la Florida
- Valorar más los testimonios de personas que han sido afectadas por los prestamistas ilegales tomando de ejemplo y como referencia los valores que normalmente suelen solicitarles.
- Medir el estilo de vida real de las personas para que en base a eso se les pueda aplicar el valor del interés en el préstamo.

- Hacer que las personas que han solicitado un préstamo firmen un contrato voluntario para trabajar por un tiempo largo con el banco como cliente a prueba.
- Evaluar por etapas el crecimiento del cliente para ver otras opciones de préstamos e incentivos.
- Con los pagos oportunos y a tiempo del préstamo dependiendo del valor y la antigüedad, se les recomienda que los incentivos se apliquen al negocio como por ejemplo desde carpas de sol hasta perchas.
- Se recomienda que dependiendo del nivel de vida de la persona se ocupe el interés del 4% para las personas de bajo recursos y con intenciones de progreso.

## Bibliografía

- Superintendencia de Bancos.* (2009). Recuperado el 15 de junio de 2017, de [portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)
- Superintendencia de Bancos.* (2009-2017). Recuperado el junio de 2017, de [http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos\\_financieros/Estudios%20Sectoriales/2016/ES1\\_2016.pdf](http://www.superbancos.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios%20Sectoriales/2016/ES1_2016.pdf)
- Espae.* (2015). Recuperado el 17 de junio de 2017, de [www.espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/ReporteGEM2016.pdf](http://www.espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/2017/06/ReporteGEM2016.pdf)
- Banco de Guayaquil.* (2016). Recuperado el 20 de junio de 2017, de <http://www.bancoguayaquil.com/responsive/downloads/informes/accionistas2016.pdf>
- Arzeno Isabel, "Posibilidades del Sistema Financiero para contribuir en la Disminución de la Pobreza". Tesis Licenciatura, UCA. 2001.
- Diario El comercio.* (2016). Recuperado el 20 de junio de 2017, de <http://www.elcomercio.com/actualidad/cambios-economia-ecuador-impuestos-comercio.html>
- Banco Central del Ecuador.* (2017). Recuperado el 10 de junio de 2017, de [www.bce.fin.ec/indicadores-economicos](http://www.bce.fin.ec/indicadores-economicos)
- El Universo.* (2017). Recuperado el 30 de mayo de 2017, de <http://www.eluniverso.com/opinion/2017/01/17/nota/6001579/ecuador-2017-economia-caida>
- Banca facil.* (s.f.). Recuperado el junio de 2017, de <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000013&idCategoria=2>
- Banco Solidario.* (s.f.). Recuperado el 25 de junio de 2017, de <http://www.banco-solidario.com/solidario-con-mi-negocio/cr%3%A9dito/microcr%3%A9dito-or%3%A9dito-para-microempresarios/>
- Schumpeter, Joseph A., Teoría del Desarrollo Económico. Fondo de Cultura Económica.
- Ecuador en cifras.* (s.f.). Obtenido de [www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2016/Marzo-2016/Presentacion%20Empleo\\_0316.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/EMPLEO/2016/Marzo-2016/Presentacion%20Empleo_0316.pdf)
- El Universo.* (s.f.). Recuperado el 30 de mayo de 2017, de [www.eluniverso.com/noticias/2013/09/07/nota/1400716/4000-personas-compra](http://www.eluniverso.com/noticias/2013/09/07/nota/1400716/4000-personas-compra)
- Yunus, Muhammad, Hacia un mundo sin pobreza. Editorial Andrés Bello, 1999

## Anexos

### Modelo de encuesta

#### 1. Sexo:

- Femenino
- Masculino

#### 2. Estado Civil:

- Casado
- Unión de hecho
- Soltero
- Viudo

#### 3. ¿Usted tiene cuenta de ahorros?

- Si
- No

#### 4. ¿En qué banco tiene su cuenta de ahorros?

- Banco Pichincha
- Banco Pacifico
- Banco Guayaquil
- Banco Pro América
- Otro

#### 5. ¿Qué tipo de ingreso usted percibe?

- Permanente
- Eventual

#### 6. ¿En el caso de tener pareja o esposo (a), este (a) trabaja?

- Si
- No

#### 7. ¿Ha accedido a algún microcrédito anteriormente?

- Si
- No

**8. ¿Qué institución le otorgó el crédito?**

- Banco
- Cooperativa
- Otros

**9. A la hora de adquirir un crédito, ¿qué aspectos considera?**

- Costo (Tasa de interés)
- Monto
- Plazo
- Garantía
- Forma de pago

**10. ¿Con qué frecuencia ha adquirido créditos?**

- Una sola vez
- Varias veces
- Nunca

**11. ¿Posee algún negocio? ¿Es fuente principal de ingreso en la economía de su hogar?**

- Si
- No

**12. ¿En el momento de acceder a un crédito, que tipo ha elegido?**

- Comercial
- Productivo
- Educativo
- Vivienda
- Microcrédito
- Otros

**13. Dentro de los siguientes rangos en montos de microcréditos, ¿Cuál de ellos usted solicitaría?**

- 100-200
- 300-400
- 500-600
- 700-800
- 900-1000
- 1000-1500

**14. ¿Si el banco de la localidad incrementara un nuevo tipo de crédito llamado crédito de impulso, de acuerdo a sus necesidades estaría dispuesto a tomarlo?**

- Si
- No

**Tabulación.**

<b>1. Sexo:</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Genero</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Masculino</td> <td>170</td> </tr> <tr> <td>Femenino</td> <td>210</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Genero		Masculino	170	Femenino	210	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>5. ¿Qué tipo de ingreso percibe?</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Tipos de ingresos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Permanente</td> <td>47</td> </tr> <tr> <td>Eventual</td> <td>333</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Tipos de ingresos		Permanente	47	Eventual	333	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>														
Genero																																	
Masculino	170																																
Femenino	210																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Tipos de ingresos																																	
Permanente	47																																
Eventual	333																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>2. Estado civil:</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Ventas</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Casado</td> <td>37</td> </tr> <tr> <td>Union de echo</td> <td>101</td> </tr> <tr> <td>Soltero</td> <td>228</td> </tr> <tr> <td>Viudo</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Ventas		Casado	37	Union de echo	101	Soltero	228	Viudo	14	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>6. ¿En el caso de tener pareja o esposo (a), este (a) trabaja?</b> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Si</td> <td>29</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>351</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Si	29	No	351	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>												
Ventas																																	
Casado	37																																
Union de echo	101																																
Soltero	228																																
Viudo	14																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Si	29																																
No	351																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>3. ¿Usted tiene cuenta de</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Cuenta de ahorros</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Si</td> <td>78</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>302</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Cuenta de ahorros		Si	78	No	302	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>7. ¿Ha accedido a algún</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Si</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>363</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Si	17	No	363	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>														
Cuenta de ahorros																																	
Si	78																																
No	302																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Creditos																																	
Si	17																																
No	363																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>4. ¿En qué banco tiene o tendría su cuenta de ahorros?</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Bancos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Pichinca</td> <td>156</td> </tr> <tr> <td>Pacifico</td> <td>75</td> </tr> <tr> <td>Guayaquil</td> <td>62</td> </tr> <tr> <td>Promerica</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td>Otros</td> <td>57</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Bancos		Pichinca	156	Pacifico	75	Guayaquil	62	Promerica	30	Otros	57	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>8. ¿Qué institución le otorgó o le gustaría que le otorgue un crédito?</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Bancos</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>Cooperativas</td> <td>209</td> </tr> <tr> <td>otros</td> <td>154</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Bancos	17	Cooperativas	209	otros	154	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>						
Bancos																																	
Pichinca	156																																
Pacifico	75																																
Guayaquil	62																																
Promerica	30																																
Otros	57																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Creditos																																	
Bancos	17																																
Cooperativas	209																																
otros	154																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>9. A la hora de adquirir un</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Costo tasa de interes</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td>monto</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>plazo</td> <td>102</td> </tr> <tr> <td>garantia</td> <td>67</td> </tr> <tr> <td>forma de pago</td> <td>94</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Costo tasa de interes	17	monto	100	plazo	102	garantia	67	forma de pago	94	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>12. ¿En el momento de acceder a</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Comercial</td> <td>25</td> </tr> <tr> <td>Productivo</td> <td>36</td> </tr> <tr> <td>Educativo</td> <td>102</td> </tr> <tr> <td>Vivienda</td> <td>19</td> </tr> <tr> <td>Microcreditos</td> <td>108</td> </tr> <tr> <td>otros</td> <td>90</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Comercial	25	Productivo	36	Educativo	102	Vivienda	19	Microcreditos	108	otros	90	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>
Creditos																																	
Costo tasa de interes	17																																
monto	100																																
plazo	102																																
garantia	67																																
forma de pago	94																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Creditos																																	
Comercial	25																																
Productivo	36																																
Educativo	102																																
Vivienda	19																																
Microcreditos	108																																
otros	90																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>10. ¿Con qué frecuencia ha</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Una sola vez</td> <td>154</td> </tr> <tr> <td>Varias veces</td> <td>209</td> </tr> <tr> <td>nunca</td> <td>17</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Una sola vez	154	Varias veces	209	nunca	17	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>13. Dentro de los siguientes</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100-200</td> <td>125</td> </tr> <tr> <td>300-400</td> <td>136</td> </tr> <tr> <td>500-600</td> <td>64</td> </tr> <tr> <td>700-800</td> <td>19</td> </tr> <tr> <td>900-1000</td> <td>36</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		100-200	125	300-400	136	500-600	64	700-800	19	900-1000	36	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>						
Creditos																																	
Una sola vez	154																																
Varias veces	209																																
nunca	17																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Creditos																																	
100-200	125																																
300-400	136																																
500-600	64																																
700-800	19																																
900-1000	36																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
<b>11. ¿Posee algún negocio? ¿Es</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Si</td> <td>37</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>343</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Si	37	No	343	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>	<b>14. ¿Si el banco de la localidad incrementara un nuevo tipo de crédito llamado crédito de impulso, de acuerdo a sus necesidades estaría dispuesto a tomarlo?</b> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Creditos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Si</td> <td>350</td> </tr> <tr> <td>No</td> <td>30</td> </tr> <tr> <td><b>TOTAL</b></td> <td><b>380</b></td> </tr> </tbody> </table>		Creditos		Si	350	No	30	<b>TOTAL</b>	<b>380</b>														
Creditos																																	
Si	37																																
No	343																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																
Creditos																																	
Si	350																																
No	30																																
<b>TOTAL</b>	<b>380</b>																																