



La banca pública y su contribución al financiamiento del sector micro empresarial. Caso Banecuador de la ciudad de Portoviejo

Public banking and its contribution to financing the micro-business sector. Banecuador case of the city of Portoviejo

Banco público e sua contribuição para o financiamento do setor de microempresas. Caso Banecuador da cidade de Portoviejo

Jean Carlos Álava-Saltos ^I
jalava1537@pucesm.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2954-0110>

Verónica Piedad Bravo-Santana ^{II}
vbravo@pucesm.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-7497-3310>

Correspondencia: mariana.guallo@esPOCH.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales

Artículo de investigación

***Recibido:** 25 de mayo de 2020 ***Aceptado:** 11 de junio de 2020 * **Publicado:** 22 de julio de 2020

- I. Ingeniero en Finanzas y Relaciones Comerciales, Docente de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Portoviejo, Ecuador.
- II. Magíster en Administración Pública Mención Desarrollo Institucional, Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Licenciado en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, Docente de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Portoviejo, Ecuador.

Resumen

En el presente trabajo de investigación se analizó la contribución de la banca pública en el financiamiento del sector microempresarial, determinando el nivel de colocación de operaciones de crédito de BanEcuador B.P. A las microempresas del cantón Portoviejo, a través de una investigación teórico-cualitativa con alcance descriptivo, mediante información publicada en el sitio web del banco y del sistema bancario. Los resultados evidencian que el 84,52% del total financiado entre mayo de 2016 y diciembre de 2019 corresponde a microempresas y que los principales factores que impiden el financiamiento se deben a políticas del banco que no cumplen los ciudadanos. Se concuerda con lo manifestado de otros autores en que el acceso al crédito es la principal estrategia por parte de los comerciantes para mejorar sus negocios e incrementar sus ingresos, a través de líneas de crédito en función de la necesidad de los ciudadanos considerándolos como el centro de accionar del banco, logrando una inclusión financiera y social sobre todo de las clases menos favorecidas, siendo este el rol fundamental de una banca para el desarrollo como lo es el BanEcuador B.P. Se concluye que el otorgamiento de un crédito es un componente prioritario para el crecimiento y desarrollo del sector microempresarial, permitiéndoles mantener su operatividad e incrementar su capacidad de producción generando una mayor rentabilidad.

Palabras claves: Financiamiento; microcrédito; sistema financiero nacional; crecimiento económico; asociatividad.

Abstract

In this research work, the contribution of public banks in financing the micro-business sector was analyzed, determining the level of placement of credit operations of BanEcuador B.P. to the micro-enterprises of the Portoviejo canton, through a theoretical-qualitative investigation with descriptive scope, through information published on the website of the bank and the banking system. The results show that the 84.52% of the total financed between May 2016 and December 2019 correspond to microenterprises and that the main factors that prevent financing are due to bank policies that do not affect citizens. It agrees with what other authors have said about access to credit is the main strategy for merchants to improve their businesses and increase their income, through lines of credit depending on the function of the need of citizens considered as the bank's

center of action, achieving financial and social inclusion especially of the less favored classes, this being the fundamental role of a development bank such as BanEcuador BP. If the granting of a loan is a priority component for the growth and development of the micro-business sector, it allows it to maintain its operations and increase its production capacity, generating greater profitability.

Keywords: Financing; microcredit; national financial system; economic growth; association.

Resumo

Neste trabalho de pesquisa, analisou-se a contribuição dos bancos públicos no financiamento do setor de microempresas, determinando o nível de colocação das operações de crédito do BanEcuador B.P. Às microempresas do cantão de Portoviejo, por meio de pesquisa teórico-qualitativa com escopo descritivo, por meio de informações publicadas no site do banco e do sistema bancário. Os resultados mostram que 84,52% do total financiado entre maio de 2016 e dezembro de 2019 correspondem a microempresas e que os principais fatores que impedem o financiamento se devem a políticas bancárias que os cidadãos não cumprem. Concorde com as afirmações de outros autores de que o acesso ao crédito é a principal estratégia dos comerciantes para melhorar seus negócios e aumentar sua renda, por meio de linhas de crédito, dependendo da necessidade dos cidadãos, considerando-os o centro. ações do banco, alcançando inclusão social e financeira, especialmente das classes menos favorecidas, sendo este o papel fundamental de um banco de desenvolvimento como o BanEcuador BP. Conclui-se que a concessão de um empréstimo é um componente prioritário para o crescimento e desenvolvimento do setor de microempresas, permitindo-lhes manter suas operações e aumentar sua capacidade de produção, gerando maior rentabilidade.

Palavras-chave: Financiamento; microcrédito; sistema financeiro nacional; Crescimento econômico; associatividade.

Introducción

La banca pública en el Ecuador se encuentra constituida por el BanEcuador B.P. y Banco del Pacífico.

BanEcuador inició sus operaciones como banca pública el 9 de mayo de 2016 y en el 2019 cerró la colocación en 3 mil millones de dólares en créditos en beneficio de 668.755 proyectos productivos. Entre los principales sectores financiados por BanEcuador, se destaca el pecuario con el 33%, seguido por el sector agrícola con el 23%, además de otras actividades como por ejemplo: servicios, pequeña industria, artesanía, comercio, pesca, piscicultura, turismo (BanEcuador, 2020).

Durante el gobierno del presidente Lcdo. Lenin Moreno y de acuerdo a datos publicados en BanEcuador (2020) la colocación de créditos ha superado los \$2'325,000.00 beneficiando alrededor de 476000 proyectos productivos, con la diferenciación de atender el desarrollo del emprendimientos o fortalecimiento de actividades económicas generando fuentes de trabajo.

Con respecto al tema de la inclusión y atención a grupos prioritarios de la población, según datos publicados por BanEcuador (2020) el 62% de las operaciones de crédito pertenecen a mujeres, lo que significa un aporte a su independencia económica y bienestar para sus familias; así mismo ha fortalecido proyectos para emprendimiento de jóvenes entre 18 y 29 años de edad. De igual manera, la institución ha aportado significativamente en el sector rural superando la colocación de créditos en \$1,200'000,000.00 tal como indican los resultados obtenidos en la página web del BanEcuador (2020), que en su mayor parte desarrolla las actividades agropecuarias.

El 2019 fue específicamente relevante para que BanEcuador promoviera un proceso de bancarización y acceso a los servicios a la población. A través del Programa Banco a la Calle, la institución ha visitado ciudades, parroquias, barrios y negocios, con el objetivo de otorgar créditos y otros servicios mediante la presencia en territorio. De acuerdo a los datos obtenidos en la página web del BanEcuador (2020) la colocación de la institución alcanzó los \$852'000,000.00 para cerca de 150000 proyectos productivos.

Con respecto al financiamiento del Banco del Pacífico, así mismo se promovió la estrategia para liderar el Sistema Financiero en diferentes segmentos, otorgando créditos con tasas atractivas y condiciones predominantes. De acuerdo a datos publicados en la página web del Banco del Pacífico (2019), durante el 2018 se canalizó un monto importante de \$1'500,000.00 para los

siguientes destinos de inversión: comercio, producción, consumo, inmobiliario y vivienda de interés público, microempresa y educativo.

En la provincia de Manabí, el financiamiento por parte del BanEcuador desde mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 fue de un monto total de \$261'948,545.39 otorgados en 37969 operaciones de crédito originales, siendo las principales actividades financiadas: sector pecuario, comercio y agrícola.

En el cantón Portoviejo, el financiamiento por parte del BanEcuador desde mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 fue de un monto total de \$42'299,804.87 entregados en 6555 operaciones de crédito originales, siendo las principales actividades financiadas: sector pecuario, comercio y agrícola, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores, fortaleciendo la asociatividad y aportando al crecimiento económico del sector.

En tres años y medio, BanEcuador se convierte en el banco de desarrollo más importante del país en el segmento del microcrédito, permitiendo la inclusión financiera sobre de todo de aquellos sectores en donde no llega la banca tradicional, por esta razón es el banco del pueblo.

La necesidad de impulsar el desarrollo del sector económico popular y solidario y los niveles de inserción productiva de los microempresarios, implica que se reconsidere el sistema de créditos que entrega el BanEcuador con respecto a las políticas y requisitos que solicita, permitiendo mejorar las líneas de crédito y el acceso al financiamiento.

Metodología

La investigación del presente trabajo es de tipo teórica cualitativa – explicativa, donde se detallaron aspectos relacionados con el financiamiento por parte del BanEcuador y su contribución al sector micro empresarial del cantón Portoviejo, así como el problema en un contexto espacio tiempo determinado, que permitió concebir la realidad del área de negocios de BanEcuador de la ciudad de Portoviejo, identificando las conductas de las personas que intervienen en la investigación (colaboradores de la institución y microempresarios).

Se aplicó métodos teóricos de carácter deductivo que permitieron recolectar el nivel de colocación de créditos así como factores que inciden en su colocación, acorde a sus condiciones y la posible relación que existe entre las variables identificadas en el estudio, como el porcentaje de financiamiento del sector micro empresarial por actividad económica, así como información publicada en el sitio web, y datos obtenidos del sistema bancario

El alcance de la investigación es descriptivo ya que tuvo como objetivo especificar características y propiedades de las líneas de crédito vigentes que otorga el BanEcuador B.P. y su contribución al sector micro empresarial, y que permitió analizar cómo se manifiesta este fenómeno y sus componentes, a través de la descripción de situaciones y eventos.

Resultados y discusión

En el cantón Portoviejo, el financiamiento por parte del BanEcuador desde el inicio de sus actividades en mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 fue de un monto total de \$42,299,804.87 entregados en 6555 operaciones de crédito originales, siendo las principales actividades financiadas: sector pecuario, comercio y agrícola.

Factores que inciden en la financiación por parte de la banca pública al sector micro empresarial

Una empresa (MICRO o PYME) debe tomar decisiones de inversión y financiamiento para adquirir activos e incrementar su patrimonio, permitiéndole ser rentable y sustentable a través de la producción y venta de bienes y servicios. Para acceder a fuentes de financiamiento, el administrador o empresario recurrirá a las instituciones financieras.

Monteros (2005) define a una microempresa:

Como una asociación de personas que, operando en forma organizada, utiliza sus conocimientos y recursos: humanos, materiales, económicos y tecnológicos para la elaboración de productos y/o servicios que se suministran a consumidores, obteniendo un margen de utilidad luego de cubrir sus costos fijos variables y gastos de fabricación.

De acuerdo a lo estipulado en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (2013) en el Ecuador, una microempresa está conformada entre 1 a 9 trabajadores o ingresos menores a \$100.000,00. Las microempresas contribuyen al desarrollo de diversos sectores productivos, tal como indica la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2011) en el artículo 15 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS):

Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas,

comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la presente Ley.

El crédito financiero constituye un instrumento importante para la economía ecuatoriana, convirtiéndose en un apoyo a la hora de iniciar proyectos de inversión. La Superintendencia de Bancos y Seguros es el ente regulador de las normativas a las que deben registrarse los bancos, determinando las tasas de interés, montos, requisitos, entre otros componentes crediticios.

BanEcuador B.P. considerado una banca pública para el desarrollo, otorga créditos para las personas naturales o jurídicas cuyas ventas anuales sean menores o iguales a \$100,000.00, con montos de hasta \$20,000.00 para financiamiento de actividades en pequeña escala. Lo que busca la institución es promover la inversión a través de productos financieros inclusivos, aportando al sistema financiero nacional y originando una cultura crediticia en los ciudadanos.

Existen clientes que no pueden acceder al financiamiento debido a que no cumplen con los requisitos por lo que la institución debería modificar en su Reglamento de Crédito los componentes crediticios, de manera que sean los adecuados y se adapten a las necesidades de la población; así lo manifiesta García & Villafuerte (2015):

Las grandes restricciones que sufren este tipo de empresas en cuanto a la obtención de recursos, ha provocado que tengan que de alguna manera mejorar sus procesos productivos, incrementar su ámbito de acción o permanecer estancada sin posibilidad de crecimiento alguno; ante esto, se han visto en la imperiosa necesidad de re-plantear las estrategias de crecimiento con el propósito de enfrentar estos factores que están inherentes a la parte de la globalización. Los problemas en el financiamiento de este tipo de empresas han constituido grandes debates en la literatura financiera internacional. Entre los principales aspectos que se han analizado está el papel que juega un acertado sistema de financiación en el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, que no siempre pueden contar con fondos propios para cumplir con sus propósitos de expansión.

Por otro lado, los procesos centralizados y trámites burocráticos de la colocación de un crédito retrasan el financiamiento, evitando que se otorgue un crédito de manera ágil, y que en la mayoría de casos se realiza el desembolso del crédito al cliente cuando ya ha pasado el periodo de comercialización de productos, si se toma como referencia los créditos agrícolas o comerciales

para determinados productos que se comercializan en fechas determinadas. Roseth, Reyes, & Santiso (2018) establecen sobre los trámites burocráticos:

Los trámites conectan a las personas con los derechos y obligaciones que brinda y exige el gobierno. En un escenario ideal, serían rápidos, fáciles y en cierta medida, invisibles. Sin embargo, esta no es la realidad que se vive en América Latina y el Caribe. Los trámites son demorados: en promedio, un ciudadano en ALC se demora más de 5 horas realizando un trámite. Requieren múltiples interacciones con las instituciones públicas: cerca del 50% de los trámites demandan más de una interacción para ser completados.

Por esta razón, existen trámites o expedientes de crédito que se devuelven, ya sean por los trámites burocráticos, por desistimiento del cliente, por no cumplir con las garantías que la institución exige o incumplimiento de las políticas.

Tabla 1

MOTIVO DEVOLUCIÓN	Nº EXPEDIENTES DEVUELTOS
Cliente desistió	342
Falsificación de documentos	4
No cumple garantía personal	159
No cumple otros requisitos	128
No cumple políticas	406
No localizado	19
Problemas en el buró	31
TOTAL	1,089

Fuente: BanEcuador B.P (2020)

De acuerdo a los resultados obtenidos del BanEcuador, en la Sucursal Portoviejo desde el inicio de sus actividades en mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 se han devuelto a los clientes 1089 expedientes de crédito por diversos motivos, siendo los más frecuentes la falta de garantías personales o falta de bienes inmuebles para dejar como garantía hipotecaria., incumplimiento de otros requisitos y desistimiento del cliente por la demora en el trámite de otorgamiento del crédito y otras razones.

Pero sobre todo, el principal motivo por el que se rechaza el trámite al cliente es por no cumplir con ciertas políticas para acceder al financiamiento, tales como desconocimiento del negocio,

sobreendeudamiento y poca capacidad de pago, lugar de inversión con más de un crédito otorgado para la misma actividad económica, destino de la inversión para capital de trabajo pero la infraestructura y equipos se encuentran en pésimas condiciones de funcionamiento, no se justifica el lugar de la inversión, no cuentan con patrimonio y actividad económica desactualizada en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE)

Una garantía ideal para estos clientes debe ser la quirografaria o solo firma, tomando como respaldo los patrimonios del solicitante, ya que en la mayoría de casos los microempresarios sí cuentan con facturas o comprobantes de venta de bienes que justifiquen su patrimonio, tomando en consideración que éste debe ser comprobable en caso de superar los \$3,000.00 pudiendo el banco financiarles hasta el 200% del patrimonio según lo estipulado en el Reglamento de Crédito. Así mismo, se debería promover la creación de una plataforma electrónica en la que los clientes puedan adjuntar documentos habilitantes y generar la solicitud en línea ya firmada, de manera que se agilicen los procesos y evitar que el cliente pase horas en la institución financiera.

Considerando los resultados que se obtuvieron, se concuerda con Roseth, Reyes, & Santiso (2018) en que los trámites que exige el gobierno retrasan los procesos de los requerimientos de la población, en este caso retrasa el otorgamiento de un crédito, conllevando a que el cliente no pueda obtener financiamiento, siendo éste un componente prioritario para el crecimiento y desarrollo del sector micro empresarial, permitiéndoles mantener su operatividad e incrementar su capacidad de producción generando una mayor rentabilidad, coincidiendo a la vez con lo manifestado por García & Villafuerte (2015) con respecto a las grandes restricciones que sufren este tipo de empresas en cuanto a la obtención de recursos, permitiéndoles mejorar sus operaciones.

Nivel de colocación de créditos microempresariales a grupos prioritarios por BanEcuador

La falta de financiamiento en muchas ocasiones no depende de las entidades financieras, sino más bien de aquellos microempresarios que no poseen una estructura organizacional consolidada, no cuentan con el patrimonio suficiente a ser considerado para mitigar riesgos operativos o no reúnen los requisitos necesarios de los cuales en su mayoría tiene que ver que con el garante sin

poder respaldar el monto que se solicita, de manera que no brindan la confianza suficiente para otorgarles un crédito.

El objetivo de dar un crédito es contribuir en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores, fortaleciendo la asociatividad y permitiendo el crecimiento económico, sobre todo de aquellos grupos no favorecidos de zonas rurales y urbano-populares.

Por esta razón, debido a la necesidad de financiamiento de los microempresarios, el BanEcuador B.P. lanzó líneas de crédito microempresariales para grupos de atención prioritaria, cuya principal característica es la no necesidad de un garante personal hasta un monto máximo de \$10,000.00, sino mediante garantía quirografaria que no es más que la firma del deudor y cónyuge en caso de que aplique. Entre las líneas de crédito se encuentran las siguientes:

-Mujeres emprendedoras de la Economía Popular y Solidaria: este crédito está orientado al emprendimiento o fortalecimiento de negocios desarrollados por mujeres, ya sea de manera individual o colectiva, o que se encuentren en situación de violencia. La ventaja de producto es que en caso de estar casadas, pueden realizar crédito de hasta \$3,000.00 sin necesitar de la firma de cónyuge.

-Jóvenes emprendedores: este crédito es aplicable a jóvenes entre 18 y 29 años de edad que deseen emprender o fortalecer una actividad económica productiva, ya sea para invertir en capital de trabajo o activo fijo.

-Artesanos calificados: crédito dirigido a artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano (JNDA) o que dispongan del Registro Único Artesanal (RUA) emitido por el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (MPCEIP) o certificados por los Gremios Artesanales, que deseen invertir en capital de trabajo o activo fijo.

-Migrantes retornados: aquellos ecuatorianos que dispongan del certificado de haber retornado al país emitido por el Ministerio de Relaciones Exteriores, que necesiten financiar actividades económicas productivas, ya sea invirtiendo en capital de trabajo o en activo fijo.

-Personas con discapacidad: para personas que posean a partir del 30% de discapacidad registrado en el certificado emitido por el Consejo Nacional para la Igualdad de Discapacidades o por el Ministerio de Salud, y que requieran financiamiento para emprender o fortalecer actividades económicas productivas ya sea para invertir en capital de trabajo o activo fijo.

En el Reglamento de Crédito del BanEcuador B.P. está estipulado que se puede financiar hasta el 200% del patrimonio del solicitante. En el levantamiento de la información para el análisis del

microcrédito, la estimación de rubros del Estado de Situación del cliente que se realice por simple observación, deberá observar hasta \$3,000.00 máximo en muebles y enseres, y hasta \$4,000.00 máximo en inventarios y otros activos (incluye animales), de manera que todo monto superior deberá justificarse a través de documentos formales tales como facturas, títulos de propiedad del solicitante, certificados, entre otros.

Tal como indican las líneas de crédito para los grupos de atención prioritaria, se puede financiar emprendimientos o fortalecer negocios ya existentes. Empezar es empezar una idea de negocio, y en la mayoría de casos los clientes que atiende el banco, gran parte de zonas rurales y urbano-populares, no poseen patrimonio y requieren financiamiento para empezar desde cero, y en virtud de lo mencionado anteriormente, se les dificulta aun el acceso al crédito.

López, Jácome, & López, (2020) definen que el objetivo de las políticas públicas es mejorar la calidad de vida de los ciudadanos y de la población en su conjunto, “lo cual supone ofrecer oportunidades para que los ciudadanos y las organizaciones empresariales del sector productivo puedan crecer y desarrollarse”, así mismo argumentan que la banca pública debe promover productos y servicios financieros de valor para los clientes y que se adapten a sus necesidades, garantizando el desarrollo y acceso de la población a los servicios bancarios.

Tabla 2. Cartera total original colocada mayo 2016 – diciembre 2019

OFICINAS	OPERACIÓN	MONTO
BAHIA (AG.)	2,923	18,137,667.49
CALCETA (AG.)	3,146	22,294,624.94
CHONE (AG.)	4,052	30,851,115.75
EL CARMEN (AG.)	3,331	31,502,547.51
FLAVIO ALFARO (AG.)	1,230	11,282,838.27
JIPJAPA (AG.)	3,861	19,262,741.09
MANTA (AG.)	4,466	29,718,017.64
NUEVO TARQUI MANTA (AG.)	962	5,693,644.97
PAJAN (AG.)	1,610	6,982,152.95
PEDERNALES (AG.)	3,241	28,513,419.85
PICHINCHA (AG.)	896	4,935,538.18
PORTOVIEJO	6,555	42,299,804.87
PTO. PESQUERO JARAMIJO (AG.)	564	3,368,131.00
ROCAFUERTE (AG.)	1,132	7,106,300.88
TOTAL GENERAL	37,969	261,948,545.39

Fuente: BanEcuador B.P (2020)

En el cantón Portoviejo desde mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 se han otorgado 6555 operaciones de crédito originales en un monto de \$42,299,804.87, siendo las principales actividades financiadas: sector pecuario, comercio y agrícola, involucrando a los ciudadanos del grupo de atención prioritario y entre otros, permitiendo reconocer la gestión de la institución que permite el crecimiento económico. La tabla 2 permitirá clasificar posteriormente los tipos de créditos otorgados en el cantón Portoviejo de acuerdo a la actividad económica.

En referencia los resultados obtenidos sobre el financiamiento a grupos de atención prioritaria, se concuerda con López, Jácome, & López, (2020) en que una banca pública tiene como rol fundamental el acceso a productos y servicios financieros en función de la necesidad de las personas y de apoyar a las clases menos favorecidas, considerándolos como el centro de accionar, de manera que la banca pública como lo es el BanEcuador pone a disposición de los ciudadanos los recursos económicos para apoyar el incremento de empleo, pues es un derecho de los ciudadanos acceder a un crédito y adquirir una cultura financiera.

Financiamiento del sector microempresarial por actividad económica

El financiamiento por parte del BanEcuador en el cantón Portoviejo desde el inicio de sus actividades en mayo de 2016 hasta diciembre de 2019 fue de un monto total de \$42,299,804.87 entregados en 6555 operaciones de crédito originales, siendo las principales actividades financiadas: sector pecuario, comercio y agrícola.

Menéndez (2019) menciona que en la provincia de Manabí, el sector comercial es predominante en la economía local; en el año 2017 en la ciudad de Portoviejo los ingresos del sector microempresarial aumentaron del 20 al 25% con relación al año 2016, ya que el acceso al crédito en instituciones financieras fue la principal estrategia utilizada por el 36% de los microempresarios para el desarrollo de sus negocios posterior al terremoto del 16 de abril de 2016, tomando como referencia los créditos para reactivación económica fomentado por la Ley Orgánica de Solidaridad, contando con un gran aporte del BanEcuador.

Tabla 3. Colocación con tipo de producto Crédito Microempresa mayo 2016 – diciembre 2019

TIPO DE PRÉSTAMO	OPERACIÓN	MONTO
Actividades Financieras y Seguros	4	\$13.000,00
Agrícola	1,864	\$9.996.461,00

Artesanos	283	\$2.301.154,00
Comercio	1,474	\$8.957.353,00
Industrial	1	\$6.000,00
Pecuario	1,255	\$8.329.790,00
Pequeña Industria	237	\$1.714.177,00
Pesquero Artesanal	50	\$409.322,43
Servicios	569	\$4.023.240,23
TOTAL	5,737	\$35.750.497,66

Fuente: BanEcuador B.P (2020)

De acuerdo a los resultados obtenidos del sistema financiero del BanEcuador, se puede determinar que la mayor concentración de las operaciones de créditos se da giro en torno al sector microempresarial, ya que de las 6555 operaciones por un monto total de \$42'299,804.87 colocados desde mayo de 2016 hasta diciembre de 2019, 5737 operaciones corresponden a microcréditos por un monto otorgado de \$35'750,497.66, es decir un %84,52 del financiamiento realizado en el cantón Portoviejo.

En este sentido, los resultados obtenidos del nivel de colocación de créditos en la ciudad de Portoviejo desde el 2016 al 2019, se relacionan con los datos obtenidos de Menéndez (2019), dando a conocer que la mayoría de comerciantes aplicaron la estrategia de solicitar préstamos para mejorar sus negocios e incrementar sus ingresos, contando con el respaldo del BanEcuador que ha aportado significativamente al sector microempresarial, permitiéndole a la institución consolidarse como el banco del pueblo, pues sus servicios financieros tienen como alcance aquellos sectores menos favorecidos en donde no suele llegar la banca tradicional, tales como zonas rurales y urbano-populares.

Conclusiones

El otorgamiento de un crédito es un componente prioritario para el crecimiento y desarrollo del sector microempresarial, y es la estrategia principal para permitir la operatividad de emprendimientos o fortalecimientos de negocios, fomentando el empleo y la generación de ingresos. El financiamiento depende de ciertos factores tales como actividad económica y ciclo operativo, y flujo de caja del negocio, así como determinadas políticas que indiquen en el otorgamiento del crédito, las cuales han sido objeto de estudio.

BanEcuador considerado una banca para el desarrollo debe establecer políticas acordes a las necesidades y requerimientos de la población que les permita acceder a créditos, pues considera a la persona como accionar de las operaciones y no al dinero, contribuyendo a la superación de la pobreza y generación de empleo y rentabilidad, promoviendo una cultura financiera y crediticia así como la inclusión económica y social.

El aporte del financiamiento del BanEcuador en el cantón Portoviejo ha sido significativo desde la fecha de creación del banco mediante decreto ejecutivo de 9 de mayo de 2016, siendo el monto otorgado a microempresarios del %84,52 del total colocado de \$42, 299,804.87 en estos tres años y medio, contribuyendo al crecimiento económico del sector mediante la producción y generación de ingresos, permitiendo a los microempresarios mejorar su calidad de vida y la de sus unidades familiares.

Referencias

1. Banco del Pacífico. (2019). Banco del Pacífico. Obtenido de <https://www.bancodelpacifico.com/BancoPacifico/media/pdf/RSC/Memorias/Memoria-de-Sostenibilidad-BdP2018.pdf>
2. BanEcuador. (2020). BanEcuador. Recuperado el Abril de 2020, de www.banecuador.fin.ec
3. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones. (2013). Ecuador. Obtenido de [file:///C:/Users/pc/Downloads/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION,%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES,%20COPCI\[2\].pdf](file:///C:/Users/pc/Downloads/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION,%20COMERCIO%20E%20INVERSIONES,%20COPCI[2].pdf)
4. García, G., & Villafuerte, M. (2015). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. *Actualidad Contable FACES*, 18(30), 49-73.
5. López, Ó., Jácome, O., & López, C. (2020). La banca pública como aliada estratégica del sector productivo del país. *Revista Científica FIPCAEC*, 5(17), 242-254.
6. Menéndez, J. (2019). Análisis de las estrategias financieras aplicadas por el sector comercial y su impacto en el desarrollo económico del cantón Portoviejo en los años 2016 - 2017. Quito. Obtenido de

file:///C:/Users/pc/Desktop/Artículos%20Científico%20Jean%20Carlos/Análisis%20de%20las%20estrategias%20financieras%20aplicadas%20por%20el%20sector%20comercial%20y%20su%20impacto%20en%20el%20desarrollo%20económico%20del%20cantón%20Portoviejo%20en%20los%20a

7. Monteros, E. (2005). Manual de gestión microempresarial: cómo administrar con éxito una microempresa. Ibarra: Universitaria.
8. Roseth, B., Reyes, A., & Santiso, C. (2018). El fin del trámite eterno: ciudadanos, burocracia y gobierno digital. New York: Banco Interamericano de Desarrollo (BID).
9. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS). Ecuador.

References

1. Bank of Pacific. (2019). Bank of Pacific. Obtained from <https://www.bancodelpacifico.com/BancoPacífico/media/pdf/RSC/Memorias/Memoria-de-Sostenibilidad-BdP2018.pdf>
2. Ban Ecuador. (2020). Ban Ecuador. Retrieved on April 2020, from www.banecuador.fin.ec
3. Organic Code of Production, Commerce and Investments. (2013). Ecuador. Obtained from file: /// C: / Users / pc / Downloads / CODE% 20ORGANICO% 20DE% 20LA% 20PRODUCCION,% 20COMERCIO% 20E% 20INVERSIONES,% 20COPCI [2] .pdf
4. García, G., & Villafuerte, M. (2015). The restrictions on the financing of SMEs in Ecuador and their impact on investment policy. *Actualidad Contable FACES*, 18 (30), 49-73.
5. López, Ó., Jácome, O., & López, C. (2020). Public banking as a strategic ally of the country's productive sector. *FIPCAEC Scientific Journal*, 5 (17), 242-254.
6. Menéndez, J. (2019). Analysis of the financial strategies applied by the commercial sector and their impact on the economic development of the canton Portoviejo in the years 2016 - 2017. Quito. Obtained from file: /// C: / Users / pc / Desktop / Articles% 20Scientist% 20Jean% 20Carlos / Analysis% 20de% 20las% 20estrategias% 20financieras% 20aplicados% 20por% 20el% 20sector% 20comercial% 20y% 20su% 20impacto% 20in%

20el% 20development% 20economic% 20del% 20cantón% 20Portoviejo% 20en% 20los% 20a

7. Monteros, E. (2005). Micro-business management manual: how to successfully manage a micro-business. Ibarra: University.
8. Roseth, B., Reyes, A., & Santiso, C. (2018). The end of the eternal process: citizens, bureaucracy and digital government. New York: Inter-American Development Bank (IDB).
9. Superintendence of Popular and Solidarity Economy. (2011). Organic Law of Popular and Solidarity Economy (LOEPS). Ecuador.

Referências

1. Banco do Pacífico. (2019). Banco do Pacífico. Obtido em <https://www.bancodelpacifico.com/BancoPacifico/media/pdf/RSC/Memorias/Memoria-de-Sostenibilidad-BdP2018.pdf>
2. Ban Equador. (2020). Ban Equador. Recuperado em abril de 2020, de www.banecuador.fin.ec
3. Código Orgânico de Produção, Comércio e Investimentos. (2013). Equador. Obtido do arquivo: /// C: / Users / pc / Downloads / CODE% 20ORGANICO% 20DE% 20LA% 20PRODUCCION,% 20COMERCIO% 20E% 20INVERSIONES,% 20COPCI [2] .pdf
4. García, G. e Villafuerte, M. (2015). As restrições ao financiamento das PME no Equador e seu impacto na política de investimentos. *Actualidad Contable FACES*, 18 (30), 49-73.
5. López, Ó., Jácome, O., & López, C. (2020). O setor público como aliado estratégico do setor produtivo do país. *Revista Científica FIPCAEC*, 5 (17), 242-254.
6. Menéndez, J. (2019). Análise das estratégias financeiras aplicadas pelo setor comercial e seu impacto no desenvolvimento econômico do cantão de Portoviejo nos anos de 2016 a 2017. Quito. Obtido do arquivo: /// C: / Users / pc / Desktop / Articles% 20Scientist% 20Jean% 20Carlos / Analysis% 20de% 20las% 20estrategias% 20financieras% 20aplicados% 20por% 20el% 20sector% 20 comercial% 20y% 20su% 20impacto% 20in% 20el% 20desenvolvimento% 20econômico% 20del% 20cantón% 20Portoviejo% 20en% 20los% 20a

7. Monteros, E. (2005). Manual de gerenciamento de microempresas: como gerenciar com sucesso uma microempresa. Ibarra: Universidade.
8. Roseth, B., Reyes, A., & Santiso, C. (2018). O fim do processo eterno: cidadãos, burocracia e governo digital. Nova York: Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID).
9. Superintendência de Economia Popular e Solidária. (2011). Lei Orgânica da Economia Popular e Solidária (LOEPS). Equador.

©2020 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).