



*Gestión del microcrédito y riesgo crediticio en las instituciones financieras del cantón Chone*

*Management of microcredit and credit risk in the financial institutions of the canton Chone*

*Gestão do microcrédito e risco de crédito nas instituições financeiras do cantão Chone*

Diego José Rivera-Rodríguez <sup>I</sup>  
[drivera4418@pucesm.edu.ec](mailto:drivera4418@pucesm.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0003-3211-3838>

Álvaro Danny Mendoza-Cedeño <sup>II</sup>  
[dmendoza@pucesm.edu.ec](mailto:dmendoza@pucesm.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-3900-0257>

**Correspondencia:** [drivera4418@pucesm.edu.ec](mailto:drivera4418@pucesm.edu.ec)

Ciencias económicas y empresariales  
Artículo de investigación

\***Recibido:** 20 de mayo de 2020 \***Aceptado:** 27 de junio de 2020 \* **Publicado:** 15 de agosto de 2020

- I. Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Licenciado en Informática, Maestrante en Administración de Empresas, Mención Gerencia de la Calidad y Productividad de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí, Chone, Ecuador.
- II. Magíster en Gestión Empresarial, Economista, Docente en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Manabí, Chone, Ecuador



## Resumen

La presente investigación de tipo mixto tiene como finalidad analizar la gestión del microcrédito y riesgo crediticio, en las instituciones financieras del cantón Chone. En tal sentido, la población para el presente estudio está constituida por siete (07) Bancos y tres (3) Cooperativas de Ahorros y Créditos, para lo cual se aplicará un cuestionario de siete (7) preguntas de selección múltiple, a los empleados involucrados en la gestión del producto financiero microcrédito. Según los resultados obtenidos tenemos que las instituciones financieras del cantón Chone, el (70%) cumplen con la revisión del estado de situación emitido por el solicitante y de la misma manera con el proceso de evaluación de las políticas de crédito, además, si están considerando el análisis del ciclo productivo con un (70%) y también, consideran el análisis del índice de solvencia, el cual es importante para estas instituciones. Entre las conclusiones destaca que en la gestión del microcrédito las instituciones financieras de Chone, comprueban la información, y se revisa en la totalidad las solicitudes lo referente a las políticas de crédito aplicadas a los clientes del negocio, garantizado con ello en gran medida el retorno oportuno e ingreso de efectivo, en cuanto al riesgo crediticio, se realiza el cálculo del índice de solvencia lo cual determina la posibilidad de pago de los compromisos que tiene a corto plazo el cliente, siendo así un indicador esencial en la fase de evaluación del otorgamiento del microcrédito.

**Palabras claves:** Gestión; microcrédito; riesgo; institución financiera.

## Abstract

The purpose of this mixed type research is to analyze the management of microcredit and credit risk in financial institutions of the Chone canton. In this sense, the population for the present study is made up of seven (07) Banks and three (3) Savings and Credit Cooperatives, for which a questionnaire of seven (7) multiple-choice questions will be applied to the employees involved. in the management of the microcredit financial product. According to the results obtained, we have that the financial institutions of the Chone canton, (70%) comply with the review of the status of situation issued by the applicant and in the same way with the process of evaluation of credit policies, in addition, if they are considering the analysis of the productive cycle with a (70%) and also, they consider the analysis of the solvency index, which is important for these institutions. Among the conclusions, it stands out that in the management of the microcredit, the financial institutions of Chone, verify the information, and the requests are reviewed in relation to the credit policies applied to the clients of the business, thereby guaranteeing the return to a great extent. timely and cash inflow, in terms of credit risk, the solvency index is calculated, which

determines the possibility of payment of the short-term commitments that the client has, thus being an essential indicator in the evaluation phase of the granting of the microcredit.

**Keywords:** Management; microcredit; risk; financial institution.

## Resumo

O objetivo desta pesquisa de tipo misto é analisar a gestão do microcrédito e do risco de crédito em instituições financeiras do cantão de Chone. Nesse sentido, a população do presente estudo é composta por sete (07) Bancos e três (3) Cooperativas de Poupança e Crédito, para os quais será aplicado um questionário de sete (7) questões de múltipla escolha aos funcionários envolvidos. na gestão do produto financeiro microcrédito. De acordo com os resultados obtidos, temos que as instituições financeiras do cantão de Chone, (70%) cumprem com a revisão da situação emitida pelo proponente e da mesma forma com o processo de avaliação das políticas de crédito, além disso, se forem considerando a análise do ciclo produtivo com a (70%) e também, consideram a análise do índice de solvência, que é importante para essas instituições. Dentre as conclusões, destaca-se que na gestão do microcrédito, as instituições financeiras da Chone verificam as informações, e os pedidos são analisados na sua totalidade quanto às políticas de crédito aplicadas aos clientes do negócio, garantindo assim, em grande medida, o retorno. atempada e entrada de caixa, em termos de risco de crédito, calcula-se o índice de solvabilidade que determina a possibilidade de pagamento dos compromissos de curto prazo que o cliente possui, sendo assim um indicador essencial na fase de avaliação da concessão do microcrédito.

**Palavras-chave:** Gestão; microcrédito; risco; instituição financeira.

## Introducción

Las naciones han experimentado cambios en relación a la globalización, cada una de ellas dependen de condiciones integradas: tecnología y comunicación, sistema financiero internacional y comercio, es por ello que existe una amplia intercomunicación entre los centros de poder mundial y sus transacciones comerciales, esto conlleva a un alto nivel de integración entre las sociedades, quienes juegan un papel importante en los cambios económicos y sociales de los países.

En este sentido, el sistema financiero está compuesto en cada país por instituciones financieras que realizan diversas actividades dirigidas al público, las cuales se agrupan en dos grandes sectores: 1. La captación y colocación de dinero; la cual ocurre por medio de los depósitos que

efectúan los clientes en la institución, generando interés que son retribuidos a los clientes por su preferencia hacia la institución y 2. Constituye en el otorgamiento de financiamiento a personas naturales y jurídicas con necesidades de dinero para fines de consumo o productivos, esta actividad es la que genera la mayor suma de ingresos que perciben las instituciones financieras, generado por los intereses cobrados a los clientes por la prestación de dinero.

Al respecto, una opción presentada por el Estado Ecuatoriano es la microfinanzas, como opción de captar a clientes anteriormente no bancarizados, por ende, el reto que presentan en la actualidad las instituciones financieras es mantener baja la morosidad que contribuya al logro de la rentabilidad económica establecida en la organización de intermediación financiera. Es aquí donde el microcrédito se establece en un instrumento financiero, como opción de acercar el dinero a las mayorías y así, coadyuvar a las personas naturales y jurídicas que acuden a las oficinas bancarias a solicitarlo, impulsando el desarrollo socioeconómico de las áreas en que se desarrollan y, además, contribuir a la riqueza del país.

Para, Gitman & Zutter (2013), las instituciones financieras son “aquellas organizaciones intermediarias que canalizan los ahorros de las personas, empresas y gobiernos, hacia préstamos o inversiones, pagando de alguna manera directa o indirecta, ciertos intereses sobre los fondos que han sido depositados por los clientes ahorradores, ofreciendo servicios a cambio de una comisión, entre los más conocidos están los créditos a personas o empresas”, todas deben operar dentro de normas reguladoras establecidas por la Superintendencia de Bancos del país donde están establecidas.

La normativa ecuatoriana contemplada en el Código Orgánico Monetario y Financiero, y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Junta Bancaria, mantiene y guarda relación con la esencia de los objetivos buscados por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea (BCBS); Pazmiño (2010) sostiene “que los cambios a la norma iniciados hace más de una década han estado dirigidos a fortalecer los requerimientos prudenciales que deben cumplir las entidades financieras controladas, así como establecer las bases para que éstas fortalezcan sus procesos internos de administración de riesgos, en especial lo relacionado con el riesgo de crédito”.

En el Ecuador, el sector del microcrédito, tomó auge a partir de la crisis bancaria del año 1999, cuando el público perdió la confianza en los bancos y traslado sus ahorros a las cooperativas de ahorro y crédito, este acontecimiento permitió que se crearán nuevas Instituciones de

Microfinanzas (IMFs), y a partir del año 2002 se despierta el interés en el sector financiero formal. Según datos del Banco Central de Ecuador, el sector de las microfinanzas específicamente el crédito a microempresarios, están condensados en las tres instituciones bancarias privadas más importantes del país: Banco Solidario, Banco Pichincha y Banco Procredit, representando el 87 por ciento del total de volumen del crédito, quedando conformada el mercado de microfinanzas por instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

Así mismo, el cantón Chone de la provincia de Manabí, en los últimos años ha tenido una dinámica de desarrollo que ha sido trascendental y significativa dentro de la economía de la ciudad, debido a su ubicación geográfica en el Pacífico Sur y a la incursión de nuevos mercados internacionales. Para coadyuvar al desarrollo económico, existen instituciones bancarias privadas y públicas: privadas se encuentra: Banco Pichincha, Banco Pacífico S.A., Banco Guayaquil S.A.; entre otros. Mientras que de las públicas se encuentra la Corporación Financiera Nacional y El Banco Nacional de Fomento (BanEcuador), donde los empresarios y microempresarios, muchas veces se hayan en la necesidad de acceder a créditos destinados a la inversión en activos o en capital de operación, sin embargo, existen dificultades y limitaciones para adquirir créditos comerciales, con tasas que representen una rentabilidad ajustada en vez de una rentabilidad mayor, dificultades muchas veces originadas por la informalidad del negocio y por la inadecuada cultura tributaria y organización financiera.

Los microcréditos tienen una finalidad común, el impulso a las actividades de desarrollo comercial y económico, y, por las cifras de distribución que tienen las entidades financieras, en Chone hay un proceso dinámico de la economía a través de sectores como la agricultura, la ganadería, las actividades de comercio, producción a baja y mediana escala, y actividades complementarias.

La importancia de este tema radica, en que se ha evidenciado un desarrollo económico importante en el manejo financiero de los diversos tipos de servicios bancarios, por las entidades asentadas en la ciudad, sean éstas, públicas o privadas, sin embargo, más allá de la gestión del crédito, está la recuperación de cartera, por diversos factores, se convierte cada día, en un factor de quiebre entre la intención de uso del crédito y el que realmente se le da.

De acuerdo con Lindón (2012) “las disposiciones normativas vigentes, la estimación de las pérdidas esperadas para el riesgo de crédito de consumo que actualmente realiza el sistema bancario ecuatoriano, se efectúa únicamente tomando en cuenta los días de morosidad, como único parámetro, sin considerar variables de comportamiento y de caracterización de los clientes que, indudablemente, inciden en la determinación de las posibles pérdidas que podrían generarse ante un incumplimiento”. En la medida en que la Superintendencia de Bancos establezca los lineamientos precisos y concretos para que las entidades financieras efectúen un proceso de administración de crédito de consumo acorde a su perfil de riesgo, será posible que las entidades bancarias puedan cuantificar adecuadamente el riesgo de crédito (Ticse, 2015). Por otra parte, Cilio (2016), en relación al cantón Chone “actualmente sufre alta demanda de solicitud de microcréditos, atraídos por la oportunidad de acceder por el sistema 5-5-5 (5.000 dólares - por 5 años de plazo, al 5% de interés), hacen muchas veces que la gente madrugue con una documentación interminable, y en su mayoría no califica a uno de los créditos, y los que acceden no canalizan los recursos a la reactivación de la economía local”

En Chone, operan diez instituciones financieras que ofrecen como producto crediticio, los microcréditos, entre ellos; el Banco Guayaquil, Banco Pichincha, Banco Solidario, BanEcuador, Banco Comercial de Manabí, Banco Finca, Banco Comunal Pichincha, Coop. Chone, Cooperativa del Magisterio Ecuatoriano y Cooperativa Comercio. En la gestión de crédito, estas entidades financieras manejan una cartera de clientes individuales y en algunos casos comunes; pero indistintamente de las condiciones de cada institución todos cumplen un proceso de selección que se rige en los principios y fines del producto, a la vez que se adapta a las particularidades de la demanda y capacidad de respuesta. Para el efecto, concordante con los principios de las instituciones, se plantea como pregunta generadora ¿Cuáles son las condiciones básicas para la gestión del crédito y los factores de riesgo contemplados, al momento de otorgar un micro crédito en las entidades financieras del cantón Chone? Para dar respuesta a este planteamiento, se aplicó un proceso metodológico que consistió en que contemplan el uso de métodos con enfoque cualitativo - cuantitativo, alcance descriptivo y un diseño no experimental transversal, en el que se usaron fuentes de información primarias y secundarias, en función de las políticas establecidas por la entidad y la realidad del entorno donde reposa el crédito y la morosidad.

## Desarrollo

### Contexto histórico del microcrédito

De acuerdo con Ferrer (2013) el precursor por excelencia de los microcréditos es Muhammed Yunus, en Bangladesh, India, impulsado en los años setenta, con el fin de otorgar pequeños préstamos en condiciones no abusivas, fundó el Banco Grameen para que los colectivos más vulnerables tuvieran acceso a estos préstamos. A raíz de ello se crearon los microcréditos y microempresarios, siendo estos capaces de rescatar a los más desfavorecidos de la marginalidad y el desempleo, adaptándose siempre a las distintas condiciones del contexto social, con la intención a los pobres apoyándolos en sus iniciativas y negociaciones por las cuales pudieran salir de la pobreza por ellos mismos, además consideraba el acceso al crédito un derecho humano fundamental, esta iniciativa le propicio un Nobel de Economía en el 2006.

En 1997, en WASHINGTON, D.C. se realiza una cumbre del microcrédito, a raíz del impacto que generó veinte años después el modelo de Muhammed Yunus. La cumbre estuvo precedida por los jefes de estados y dignatarios de la comunidad mundial del desarrollo, en donde se emprendió una campaña de ayudar a cien millones de familias pobres en el mundo en el año 2005, mediante la importancia de este acontecimiento se generó agilizar el objetivo de la reducción de la pobreza a través de los microcréditos y se fundó una institución cuya misión era promover esa meta a escala mundial.

En otro orden de ideas, el impacto estimado de los microcréditos en todo el mundo ha mostrado diferentes resultados. Por una parte, estudios realizados por Hossain (1988), Pitt and Khandker (1998) o Banerjee et. al. (2009), entre muchos otros estudios, muestran que los microcréditos han generado impacto en diferentes variables de las unidades beneficiarias, estos impactos generalmente se concentran en el aumento del consumo de los hogares y los ingresos de las unidades económicas.

Estimaciones realizadas por el Banco de Desarrollo Productivo (2013) aseguran que los programas de microcréditos no han tenido ningún impacto sobre las unidades familiares y/o económicas de los beneficiarios, mostrando la gran variedad de resultados entre las evaluaciones de impacto que se han realizado sobre microcréditos en el mundo.

En la revisión, se ha constatado que uno de los estudios más citados en el tema de evaluación de los microcréditos, es el realizado por Karlan (2008) para un programa de préstamos cooperativos en Sudáfrica, citado por (Banco de Desarrollo Productivo, 2013), los microcréditos otorgados se



caracterizaban por ser de montos pequeños, alto interés, corto plazo, sin colaterales y dirigidos a la población trabajadora de escasos. Utilizando métodos mixtos se buscó evaluar los efectos del préstamo sobre las habilidades prestatarias de los clientes y sobre los usos de los recursos.

Dentro de las habilidades de acceso a préstamo no se observan impactos estadísticamente significativos entre muestras o grupos, sin embargo, se encuentra un impacto positivo del préstamo en la percepción de las personas sobre los beneficios de acceder a préstamos, de este mismo estudio se desprende que las utilidades de los microcréditos son utilizadas para cubrir préstamos anteriores de los clientes. Adicionalmente, se encuentran resultados positivos en el consumo de alimentos, pero no en la calidad de los mismos. Uno de los indicadores que este estudio resalta es el impacto generado sobre el empleo y los gastos realizados por los hogares para mantener el mismo.

### **La gestión del microcrédito y el riesgo crediticio**

El microcrédito es considerado como una herramienta de enorme potencial en la ayuda para la erradicación de la pobreza, por ello, al hablar de microcrédito es pertinente referir lo que las ciencias económicas denominan gestión financiera, se ha denominado una lógica tiene por uno de sus extremos precisamente a la gestión; ese hecho obliga a pensar que ella tiene un rol determinante del ritmo de la lógica, pues una vez que se llega al otro extremo o polo de la lógica su efecto retorna a la gestión nuevamente.

Toscano, Romero y Paz (2017) denomina a la gestión financiera o gestión de movimiento de fondos:

“...a todos los procesos que consisten en conseguir, mantener y utilizar dinero. Una gestión de microcrédito es entonces una serie de procesos que, enfocados a un crédito muy pequeño, originariamente a personas empobrecidas de países subdesarrollados o en vías de desarrollo, se destina a apoyar el espíritu emprendedor, a aliviar la pobreza, también en muchos casos a fortalecer a la mujer, mejorando así a comunidades enteras”

Kulkarni y Raghav (2015) citado por (Toscano, Romero, & Paz, 2017) acuerdan que la gestión del microcrédito y el desarrollo empresarial establecen una relación de gran significado, lo cual está sustentado en una articulación de causa y consecuencia, una ecuación evidente que está mediada por el control para darle solidez a los propósitos de los bancos y a las necesidades de los beneficiarios Esa mediación constituye un servicio que, a pesar de su costo, incorpora una

capacidad analítica y una visión capaz de asegurar con sus metódicas para el emprendimiento, la realización exitosa de un crédito.

Asimismo, la gestión en el microcrédito permite identificar al cliente, al mismo que debe tener las cualidades y garantías para la satisfacción de los elementos involucrados en el propósito, en esa dirección se orienta la creencia de que esta es la pieza clave que determinará el éxito del proceso. En muchas de las entidades, el único aval solicitado es la garantía personal, esa facilidad aparente coloca la responsabilidad de las finanzas otorgadas en varios actores: el financista, los beneficiarios, la solidez del proyecto, las tecnologías de control y productividad, la metodología de ejecución de proyectos hasta la comercialización o rentabilidad de los recursos financieros invertidos.

Por su parte, Arías (2015), señala que, dentro de las principales definiciones de riesgo de crédito, resume: “el riesgo de crédito surge cuando las contrapartes están dispuestas o son totalmente incapaces de cumplir sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito abarca tanto el riesgo de incumplimiento que es la evaluación objetiva de la probabilidad de que una contraparte incumpla, como el riesgo de mercado que mide la pérdida financiera que será experimentada si el cliente incumple” (p.47)

Baltadano (2014), manifiesta que el riesgo crediticio “corresponde a la pérdida asociada al evento de que la contraparte (a la que se le otorga un crédito) no cumpla con algunas de las condiciones establecidas” (p.9). Por ejemplo, si un banco otorga un crédito de consumo, existe la posibilidad de que el cliente en cuestión entre en morosidad, por otra parte, en el caso de que un inversionista que adquiere un bono corporativo, el riesgo está en que existe la posibilidad de que el emisor no pueda pagar todos los flujos de caja prometidos.

En consecuencia, el riesgo crediticio es asumido por particulares, empresas e instituciones financieras, por ende, la gestión del microcrédito, requiere de la aplicación de una adecuada estrategia para mitigar el riesgo crediticio, debido a que las políticas de riesgo y las estrategias de gestión de riesgos son elementos clave para la creación de una eficiente cartera de créditos.

## **Metodología**

La aplicación metodológica en el trabajo de investigación, fue dado mediante los procedimientos lógicos, que direccionan el trabajo para su análisis y determinación de la situación actual. Los

principales métodos y técnicas empleados para lograr lo planteado en este estudio fueron los siguientes:

**Método descriptivo:** Este método consistió en manejar datos cualitativos y cuantitativos, mediante las técnicas primordiales y subsiguientes aplicadas en el presente trabajo de investigación a través de gráficos que permitieron obtener resultados concretos de la problemática a investigar.

**Método deductivo:** Consistió en demostrar de forma interpretativa varias conclusiones de los hechos observados en los diferentes entornos (interno y externo) correspondientes a las variables investigadas.

**Método inductivo:** Se dio a partir de la observación de los actores locales, con relación al presente estudio, este método reconoció trabajos similares relacionados con gestión del microcrédito y riesgo crediticio.

La población para el presente estudio estuvo constituida por siete (07) Bancos (BanEcuador, Banco Solidario, Banco Guayaquil, Banco Pichincha, Banco Comercial, Banca Comunal Pichincha y Banco Finca) y tres (3) Cooperativas de Ahorros y Créditos (Coop. Chone y Cooperativa Comercio y Cooperativa del Magisterio Ecuatoriano), para lo cual se aplicará un cuestionario a los empleados involucrados con los microcréditos, que actúan en la gestión del producto financiero microcrédito.

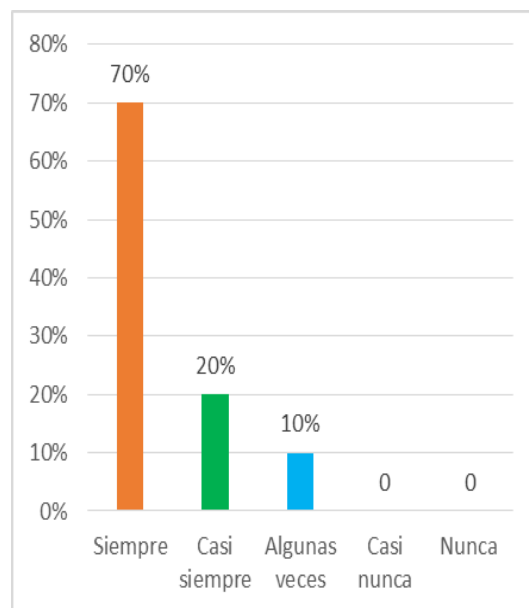
## **Resultados y discusión**

### **Gestión de crédito**

La gestión del microcrédito en las instituciones financieras, es relevante se deben aplicar criterios de análisis de crédito adecuados para mantener controlada la morosidad, lo que incidirá favorablemente en la rentabilidad obtenida por ella. Por ello, los microcréditos se han constituido como propuestas alternativas que permiten proporcionar mecanismos financieros nuevos a disposición de los sectores de menores ingresos, que implica el brindar apoyo a quienes están alejados del acceso a la financiación, además, el otorgamiento de este tipo de crédito se basa principalmente en el conocimiento del deudor, su voluntad de pago, solvencia moral, entorno

social y sus potencialidades, así como en su información financiera y en las garantías reales que puedan otorgar, para cumplir. Por su parte, Albornoz (2012), señala que la gestión del crédito: Es la prestación de un servicio a una persona o entidad, la cual, al cabo del tiempo convenido o de los pactos estipulados deberá devolverlo, es decir, el crédito es el acto de confianza del acreedor en el deudor, esperando que éste cumpla todo lo estipulado para dicho fin, existiendo el riesgo del incumplimiento o insolvencia, por lo cual es necesario establecer garantías y expedir documentos de carácter legal, que precisen los términos en que se da el crédito.

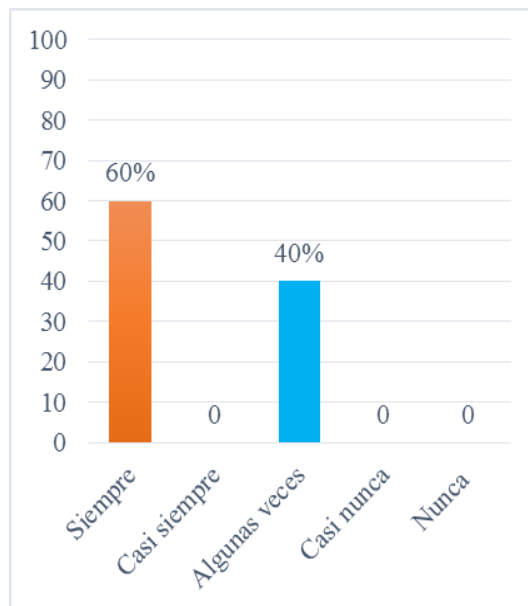
**Gráfico 1:** Revisión del proceso de gestión del microcrédito



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

Los resultados demostraron que las instituciones financieras del cantón Chone, cumplen con este aspecto (70%); siendo muy importante para el banco incluir el señalado historial, reconociendo que una organización o cliente en general, con mucho tiempo en el ramo de negocios en el cual se desarrolla, podrá responder ante situaciones difíciles, lo que le permite saber si el cliente tiene las condiciones necesarias para superar las próximas que se les presenten.

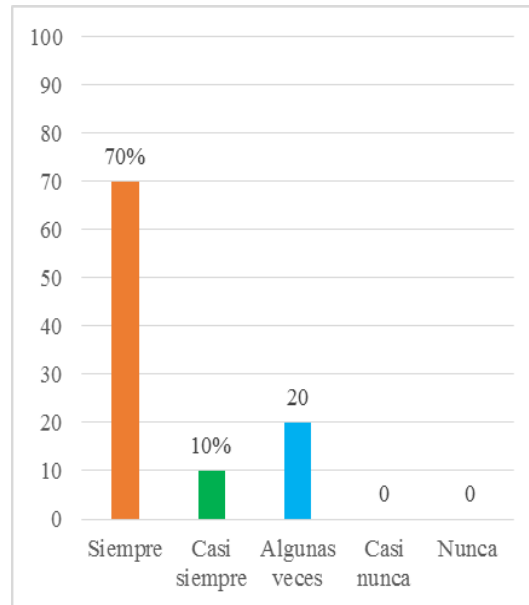
**Gráfico 2:** Revisión del estado de situación emitido por el solicitante



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

Los resultados demuestran que las instituciones financieras del cantón de Chone en su mayoría cumplen con la evaluación del estado financiero (60%) evalúan generalmente el balance general y estado de resultados emitidos por los clientes, el primero se estudia a los estados financieros de varios años y la información adicional que se solicite al cliente, para conocer de la manera más precisa y exacta la situación patrimonial del solicitante del microcrédito. Y en el caso del estado de resultados es el que ofrece información a la institución financiera acerca de la generación de utilidades y su magnitud.

**Gráfico 3:** Revisión de las políticas de créditos



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

Los resultados revelan que las entidades financieras del cantón de Chone cumplen en la mayoría de los casos (70%) con el proceso de evaluación de las políticas de crédito que son otorgadas por los solicitantes a sus clientes, siendo un aspecto positivo del señalado análisis, debido a que el control que aplique el solicitante a los clientes a los que les otorga crédito, garantiza en gran medida el retorno oportuno e ingreso de efectivo.

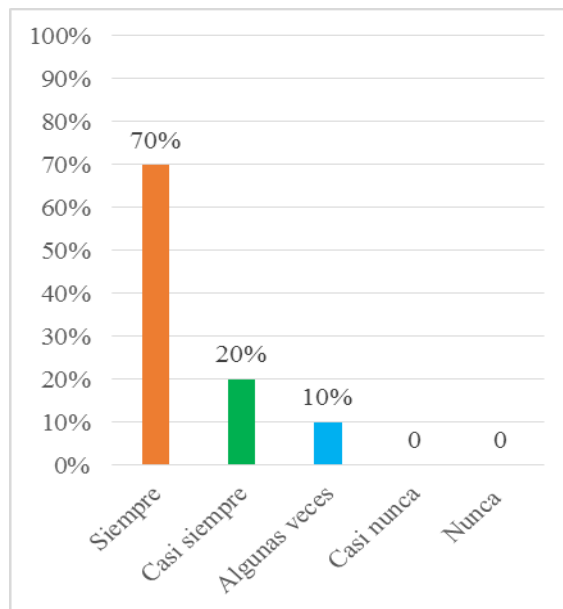
### **Riesgo Crediticio**

Las instituciones financieras, son intermediarios bancarios que captan los recursos del público y colocan el dinero en préstamos o inversiones; entre las diversas actividades que realizan estas instituciones se encuentran la captación y colocación; las mismas incurren en el riesgo financiero, es decir, las eventuales pérdidas financieras que son derivadas del propio negocio bancario, cuando una institución financiera otorga un préstamo existe de probabilidad de que la persona que haya contraído la deuda no la pague; esto es conocido como riesgo de crediticio, siendo, la calidad de la cartera de los préstamos el riesgo crediticio, al respecto, Ruza & Curbera (2013), refiere que el riesgo crediticio:

Es una pérdida monetaria por lo general asociado cuando una persona o empresa no cancela el crédito otorgado por el banco, existiendo diversas causas para que los agentes económicos

(empresas, familias y gobierno) no se cancelen los préstamos, entre ellos: las fluctuaciones de las tasas de interés, regulación del tipo de cambio, nuevas regulaciones gubernamentales, guerras, desastres naturales, entre otras.

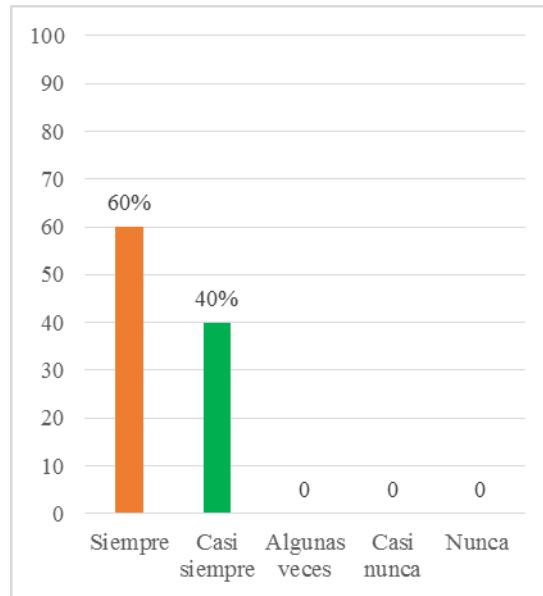
**Gráfico 4:** Revisión ciclo productivo del solicitante



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

Los resultados expresan que las instituciones financieras del cantón de Chone, si están considerando el análisis del ciclo productivo (70%) indicando que para ellas es importante conocer dicho ciclo ya que tendrán conocimiento acerca del tipo de negocio las políticas de plazos que fija y condiciones de la organización interna, su capacidad de proceso productivo, y su nivel tecnológico, permitiendo así conocer la capacidad de generación de producción, lo organizado que está el cliente, para generar los ingresos por ventas, con los cuales cubrirá el financiamiento que otorgue la institución bancaria.

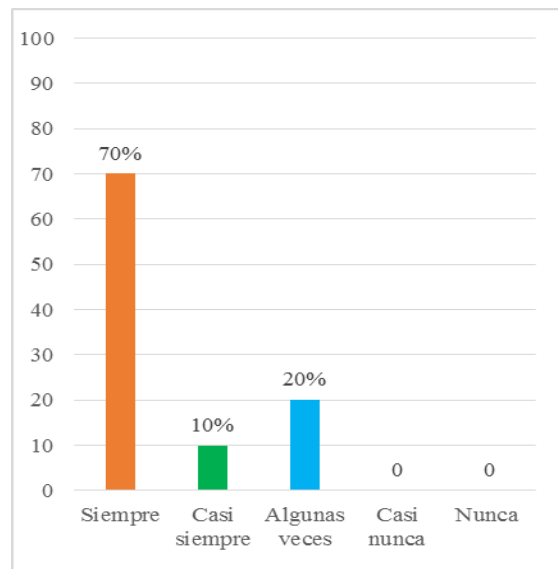
**Gráfico 5:** Cálculo del índice de solvencia al solicitante del microcrédito



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

Las entidades financieras del cantón de Chone, sí considera el análisis del índice de solvencia, el cual es importante para estas instituciones ya que el mismo representa el grado de suficiencia del capital del trabajo, lo que implica la posibilidad de pago de los compromisos que tiene a corto plazo el cliente.

**Gráfico 6:** Revisión de los inventarios, suministrada por el solicitante

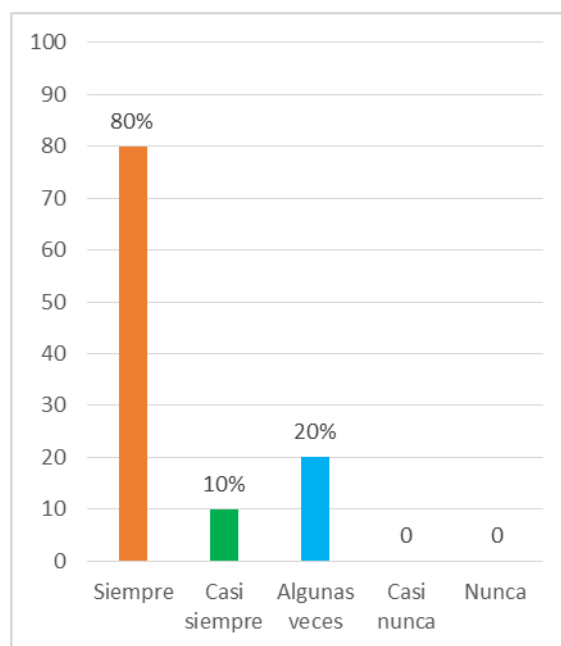


**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)



El 70% en relación a las respuestas expresó que siempre en la gestión del proceso financiero del microcrédito se comprueba la información sobre los inventarios, suministrada por los clientes solicitantes; lo que indica que las agencias si cumplen con el proceso de análisis de los inventarios, lo cual es un aspecto positivo del referido análisis, porque disminuye el riesgo de morosidad y de incumplimientos por parte de los solicitantes del microcrédito, ya que se verifica directamente en sede, la veracidad de los inventarios informados en el estado de situación financiera y la calidad de los mismos, en cuanto a su posibilidad de conversión en efectivo.

**Gráfico 7:** Verificación de activos fijos y garantías por parte del solicitante



**Fuente:** Personal encargado de la cartera crediticia de las Instituciones Financieras - Chone (2020)

El 80% de las instituciones financieras en la gestión del proceso financiero del microcrédito verifica la información acerca de los activos fijos suministrada por los clientes; la mayoría de los casos cumple con la evaluación y revisión de los activos fijos y de las garantías, implicando un aspecto positivo, ya que se requiere conocer la calidad de los activos y veracidad de la información, que acerca de los mismos suministra el estado de situación financiera consignado por el cliente, y de las garantías indicadas por el solicitante dado que la misma es un referente de una base de certeza de cobro del crédito, en aquellos casos en los que al cliente se le dificulte el pago a los fines de reducir el riesgo crediticio de morosidad y de retraso en los pagos.

## Conclusiones

Una vez evaluada y analizada la gestión del microcrédito y riesgo crediticio, en relación al comportamiento las entidades financieras del cantón de Chone (siete entidades bancarias y tres entidades de cooperativas de ahorro y crédito), existen aspectos que de manera positiva están siendo llevados a cabos y entorno a las respuestas dadas por los diferentes encuestados que componen la muestra, se determina que existe un patrón de comportamiento similar en cuanto a las interrogantes presentadas arrojando como tendencia favorable la opción de “siempre” en los siguientes aspectos cuantitativos:

En cuanto a la gestión del crédito: el historial crediticio del cliente solicitante, para una organización o cliente en general, para las instituciones financieras de Chone es de suma importancia, ya que mucho tiempo en el ramo de negocios en el cual actúa, tiende a sobreponerse de situaciones difíciles, constituyéndose así en experiencias que le son útiles para superar las próximas que se les presenten. De la misma forma, es de suma importancia considerar la información suministrada por el cliente solicitante a través de su estado de situación financiera siendo su evaluación cuantitativa, y en ella se estudia a los estados financieros de varios años y la información adicional que se solicite al cliente, para conocer de la manera más precisa y exacta la situación patrimonial del solicitante del microcrédito. Así mismo se toma en cuenta el estado de resultado suministrado por el cliente solicitante, siendo el referido estado financiero el que brinda información a la institución bancaria acerca de la generación de utilidades y su magnitud, cuyo resultante incidirá directamente en el capital que poseen los clientes para el desarrollo de sus operaciones. Los resultados indican que las entidades financieras del cantón de Chone cumplen en la mayoría de los casos con el proceso de evaluación de las políticas de crédito que son otorgadas por los solicitantes a sus clientes, siendo un aspecto positivo del señalado análisis, ya que el control que aplique el solicitante a los clientes a los que les otorga crédito, garantiza en gran medida el retorno oportuno e ingreso de efectivo.

De la misma manera, en cuanto al riesgo crediticio se obtiene que son tomados la revisión del ciclo de producción, permitiendo así conocer la capacidad de generación de producción y lo organizado que está el cliente para ello, considerando que de la eficiencia del mismo depende en gran medida la posterior colocación de productos en el mercado, para generar los ingresos por ventas, con los cuales podrá cubrir el financiamiento que otorgue la institución financiera. Además, se realiza el cálculo del índice de solvencia lo cual determina la posibilidad de pago de

los compromisos que tiene a corto plazo el cliente, siendo así un indicador esencial en la fase de evaluación del otorgamiento del microcrédito.

Por otra parte, es revisada la veracidad de los inventarios informados en el estado de situación financiera y la calidad de los mismos, en cuanto a su posibilidad de conversión en efectivo, lo cual es un aspecto positivo del referido análisis, porque disminuye el riesgo de morosidad y de incumplimientos por parte de los solicitantes del microcrédito. Por otra parte la verificación de los activos fijos y de las garantías, implica otro aspecto positivo del análisis de crédito aplicado al microcrédito en las entidades financieras del cantón de Chone, por cuanto se requiere conocer la calidad de los activos y veracidad de la información, que acerca de los mismos suministra el estado de situación financiera consignado por el cliente, a los fines de reducir el riesgo crediticio de morosidad y de retraso en los pagos y las garantías otorgadas son el referente de una base de certeza de cobro del crédito, en aquellos casos en los que al cliente se le dificulte el pago. Las políticas de crédito, están siendo consideradas ya que estas son de suma importancia porque el control que aplique el solicitante a los clientes a los que les otorga crédito, garantiza en gran medida la cobranza oportuna e ingreso de efectivo al negocio, brindándole liquidez para atender a los diferentes compromisos que adquiriera, entre ellos los pagos por créditos recibidos.

#### Agradecimiento

- Principalmente a Jesús y Dios Padre, por permitir realizar este trabajo en tiempos de pandemia mundial del COVID-19 y tener buena salud junto a mi familia.
- Mgtr. Verónica Piedad Bravo Santana, por su compromiso y gran apoyo en la guía de este artículo científico que me ayudó a llevarlo con éxito.
- A los funcionarios que son Asesores de Microcréditos de las 10 entidades financieras asentadas en el cantón Chone, que me colaboraron con las encuestas y permitieron poder tener información para ejecutar un análisis cualitativo y cuantitativo en este artículo científico, los cuales son: Sr. Jorge Álava, Sra. Johanna López, Sr. Junior Mendoza, Sr. Julio Villacrés, Sr. Telmo Rincón, Sr. José Alcívar, Sr. Paúl Mero, Carlos Burgos, Sra. Sofía Castro, Sra. Carla Andrade.

## Referencias

1. Albornoz, A. (2012). Gestión Crediticia y Riesgo de la Cartera de Créditos Agropecuarios en la Banca Universal. Maracaibo: Universidad Rafael Urdaneta. Maracaibo, estado Zulia, Venezuela.
2. Arías, J. (2015. p.47). Fitch señala riesgo crediticio y de concentración en el BCIE. Obtenido de Obtenido de <http://www.crhoy.com/fitch-senala-riesgo-crediticio-y-de-concentracion-en-el-bcie/>
3. Banco de Desarrollo Productivo. (2013). Villaroel, P ; Werner H. Obtenido de Evaluando en Impacto de Microcréditos en Bolivia: <https://bit.ly/2v52177>
4. Baltadano, J. (2014. p.9). Las políticas de Crédito en el Riesgo Crediticio y su incidencia en la Rentabilidad de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Sullana en la Ciudad de Chepén año 2012. Obtenido de Tesis de grado. Universidad de Trujillo, Trujillo La Libertad, Perú: Obtenido de: [http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/620/baltodano\\_rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/620/baltodano_rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
5. Cilio, I. (2016). Relación entre el crédito, la especialización productiva y el desarrollo en los cantones de Ecuador durante el periodo 2007-2014. Quito: Disertación de Economía, Recuperada de Repositorio digital de la PUCE (Num. 22000/11512).
6. Ferrer, G. (2013). Efectos del microcrédito en la calidad de vida de los microempresarios. Bogotá: Tesis Doctoral no publicada. Universidad Militar de Nueva Granada.
7. Gitman, L., & Zutter, C. (2013). Principios de Administración. México. : Pearson Educación.GA.
8. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2017. p.30). Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill- Interamericana.
9. Lerma, H. (2017. p.64). Metodología de la Investigación: Propuesta, Anteproyecto y. Bogotá: ECOE Ediciones.
10. Lindon, J. (2012). Los factores que determinan la calidad de la cartera crediticia de las entidades micro financieras en Perú. Obtenido de Obtenido de: <https://web.ua.es/es>: <https://bit.ly/2KCMm4m>
11. Pallela, S., & Martins, F. (2016. p. 97). Metodología de la Investigación Cuantitativa. Caracas: FEDUPEL. VIII. Edición.

12. Pazmino, D. (2010). La cartera vencida y su incidencia en la rentabilidad del del BNF Ambato, durante el período 2009. Obtenido de Obtenido en ; [www.researchgate.net:https://bit.ly/2TG3x85nido](http://www.researchgate.net:https://bit.ly/2TG3x85nido)
13. Rodríguez, E. (2016). Metodología de la Investigación. México: LIMUSA.
14. Ruza, C., & Curbera, P. (2013). El riesgo de crédito en perspectiva. Madrid: Ediciones Universidad Nacional de Estudios a Distancias.
15. Sabino, C. (2016). El Proceso de la Investigación. Bogotá: El Cid.
16. Ticse, D. (2015). Administración del riesgo crediticio y su incidencia en la morosidad, en la financiera Edificar. Obtenido de Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe:https://bit.ly/2x6Jxkv>
17. Toscano, D., Romero, D., & Paz, C. (2017). Centro Universitario de Guantánamo. Obtenido de Microcréditos, una necesidad educativa para asesores y microempresarios vulnerables: <https://bit.ly/3b8dZO6>.

©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/>).