



**ACCESIBILIDAD A CRÉDITOS QUE OTORGAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A  
LAS PYMES COMERCIALES DE LA PROVINCIA DE SANTA ELENA PARA SU  
CRECIMIENTO ECONÓMICO Y PRODUCTIVO EN TIEMPOS DE COVID-19**





### Resumen

El presente ensayo argumentativo está enfocado en la accesibilidad que otorgan las instituciones financieras a las Pymes comerciales en tiempos de pandemia y cuya postura es el análisis de los factores que intervienen al momento de adquirir créditos en el sistema financiero bancario, ya que por la emergencia sanitaria las autoridades tomaron medidas como la cuarentena obligatoria y debido a esto las empresas permanecieron cerradas por varios meses, causando la falta de liquidez y que los ingresos sean insuficientes para cubrir las deudas que generaron antes y durante la pandemia, donde la mayoría de las empresas se desestabilizaron por la paralización de la actividades comerciales y tuvieron que cerrar sus negocios.

**Palabras clave:** Pymes, Sistema financiero, Crédito

Firma Estudiante

**Edison David De La Rosa Pozo**

Firma Tutor

**Ing. William Núñez De la Cruz**

UP



**Accesibilidad a créditos que otorgan las instituciones financieras a las Pymes comerciales de la Provincia de Santa Elena para su crecimiento económico y productivo en tiempos de Covid-19**

Las PYMES en el ámbito económico ecuatoriano tienen un aporte significativo ya que aportan al crecimiento del país, generando plazas de empleos y dinamizando la economía, pero para el inicio de sus actividades estas empresas se financian con capital propio, la mayoría de las empresas no solo le basta con la inversión propia ya que para su crecimiento, innovación y poder posicionarse en el mercado necesitan más capital que ayuden a cubrir con los gastos financieros como el adquirir diferentes créditos en las instituciones bancarias para así tener la suficiente liquidez, cubrir con los gastos y minimizar el riesgo de cerrar la empresa.

Dentro del ámbito financiero las PYMES para su crecimiento y alianzas estrategias internas buscan tener apertura a los servicios financieros que otorgan las diferentes instituciones bancarias, pero en ocasiones existen limitaciones como los múltiples requisitos y un interés elevado, esto conlleva que las empresas busquen otras alternativas de financiamiento como la usura que dentro del país es una medida ilegal.

En la actualidad, por la pandemia las PYMES se han visto afectadas ya que paralizaron sus actividades y tuvieron una gran carga financiera por esto las diferentes instituciones bancarias con apoyo del gobierno realizaron alternativas como generar programas de apoyo financiero como diferir cuotas, extender los plazos de pagos y refinanciamiento de créditos para poder mitigar los efectos que ocasionó la pandemia, por lo que el objetivo de este trabajo se basa en analizar los créditos Pymes que otorgaron los Bancos a las Pymes comerciales de la Provincia de Santa Elena.



Para cumplir con el objetivo, el trabajo se ha estructurado en tres bloques. En el primero se hacen precisiones teóricas y conceptuales, el segundo verificaremos mediante una comparación de los años 2019 - 2020 el volumen de créditos Pymes que otorgaron las instituciones financieras a estas entidades comerciales de la Provincia de Santa Elena, y finalmente, se destacan conclusiones.

### **PYMES**

Las Pymes son consideradas las pequeñas y medianas empresas de un país, las mismas que dependen de su capital, número de colaboradores, nivel de ventas, capacidad de mercado, etc. Sus características pueden variar a pesar de ser específicas de acuerdo con el país o región donde nazca la empresa (Samaniego Moncayo, 2019).

Las PYMES de Ecuador realizan diferentes tipos de actividades económicas como las siguientes:

- Industrias Manufactureras.
- Sector de servicios.
- Agricultura, silvicultura y pesca.
- Bienes Muebles
- Construcción.
- Transporte.
- Comercio.
- Telecomunicaciones.
- Otros Sectores.

Las Pymes son empresas de pequeña y mediana estructura es decir que dependen de sus recursos ya sea financieros, tecnológicos, materiales y humanos; en el Ecuador estas se



dividen de acuerdo con el tipo de actividades que realizan con el único fin de crecer en el mercado.

Según (Morales Muñoz, 2011) señala que las pequeñas y medianas empresas cuentan con fortaleza, pero a su vez con debilidades, las mismas que se detallan a continuación:

#### **Fortalezas de las PYMES**

- Genera el 60% de empleo en el país.
- Ocupan el 50% de la producción.
- Representan el 95% de las unidades producidas.
- Son flexible a cualquier tipo de cambio que pueda existir.
- Su adaptación es muy amplia y rápida.
- Alto potencial en las redistribuciones.
- Sus estructuras comerciales o empresariales son horizontales.

#### **Debilidades de las PYMES**

- Insuficiente y escasa tecnología y maquinaria para la fabricación de productos.
- Falta de financiamiento.
- Insuficiente cantidad productiva.
- Falta de capacitación del talento humano.
- Maquinarias no adecuadas y procedimientos impropios a las exigencias de las normativas de calidad en otros países.

Las PYMES generan fuente de empleo y ayudan al crecimiento del país, se adaptan rápido a cualquier cambio, también al momento de estar en el mercado atraviesan grandes riesgos entre ellos esta demasiada competencia, nuevas leyes y no conseguir algún financiamiento para que la empresa pueda ejercer sus actividades.



Una de las características de las PYMES es su carencia de liquidez ya que para realizar sus actividad y operaciones necesitan de efectivo, por esto las PYMES acceden a los diferentes créditos para poder permanecer, crecer en el ámbito empresarial y por la incertidumbre de la economía (Arias Subiaga & Carrillo Paredes, 2016).

### **Sistema Financiero Ecuatoriano**

El sistema financiero tiene como objetivo contribuir en el desarrollo económico y productivo del país canalizando el ahorro de las personas y transformarlas en inversiones de otras que necesitan de dicho recurso (Romero, 2015).

El sistema financiero tiene como objetivo canalizar el ahorro de las personas y prestarlas a quienes demanden recursos a través de créditos como emprendedores, compañías e instituciones, administrando adecuadamente puesto a que estas desempeñan el papel de intermediario, evitando cualquier situación de riesgo ya que esta actividad ayuda a contribuir de forma directa al crecimiento económico y productivo del país.

(SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2015) estipula que el Sistema Financiero del Ecuador está compuesto por las instituciones bancarias sean públicos o privados, cooperativas de ahorro y crédito, sociedades financieras y mutualistas.

### **Bancos**

Los Bancos son entidades financieras que se dedican a trabajar con el dinero de las personas sobre todo con los depósitos en lo cual administran y realizan operaciones financieras como prestamos o créditos esto también se conoce como intermediación financiera (CMF, s.f.).

### **Sociedades Financieras**

Institución que participa en el mercado capital como intermediario financiero tiene como objetivo captar los fondos y otorgar créditos para financiar operaciones de compra y venta de bienes (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2015).



### Cooperativas de Ahorro y Crédito

Son entidades de crédito que sirven a las necesidades financieras de sus socios y de terceros, siendo el número de dichos socios ilimitados y la responsabilidad de estos por las deudas sociales, limitadas a su aportación (Bahillo Marcos, Pérez Bravo, & Escribano Ruiz, 2013)

#### Mutualistas

Es una institución sin ánimo de lucro que consiste en la unión voluntaria de personas bajo principios de solidaridad con el fin de apoyarse los unos a los otros contribuyendo de forma periódica, esto ayuda a que los miembros puedan acceder a cada servicio y solventar las necesidades financieras (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, 2015).

#### Crédito

Es una operación financiera en la que consiste en el uso de un capital ajeno con un límite fijado que al pasar el tiempo genera intereses lo cual se devuelve según lo pactado mediante un acuerdo ya antes estipulado (SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, s.f.).

Es el préstamo de dinero ajeno a otra persona que en un futuro generará intereses, este pago será pactado entre el acreedor y deudor donde se destina los plazos, cuotas y todos los acuerdos para no llegar a estancias legales sino se llega a cumplir con el pago de dicha obligación contraída.

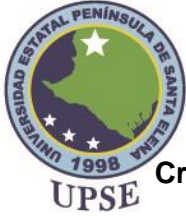
#### Tipos de crédito en el Ecuador

(JUNTA DE POLÍTICA Y REGULACIÓN MONETARIA Y FINANCIERA, 2015)

estipula la segmentación de la cartera de crédito en el Ecuador.

#### Crédito productivo

Son créditos para financiar proyectos productivos, sea para la compra de materia prima, insumos, terrenos y construcción de infraestructura para mejorar su capacidad productiva. Este se divide en crédito productivo corporativo, empresarial y PYMES.



### **Crédito Comercial Prioritario**

Es el otorgado para adquirir bienes y servicios para actividades productivas y comerciales a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a empresas se divide en comercial prioritario corporativo, empresarial y PYMES.

### **Crédito Comercial Ordinario**

Es el otorgado para adquirir o comercializar vehículos livianos, incluye los que son utilizados para fines comerciales y productivos.

### **Crédito de Consumo Ordinario**

Es el otorgado a personas naturales, destinado a la comercialización y adquisición de vehículos livianos de combustible fósil.

### **Crédito de Consumo Prioritario**

Es otorgado para la compra de bienes, servicios productivos también para los gastos que no son relacionados a la actividad productiva.

### **Crédito Educativo**

Este es destinado a personas naturales para financiar estudios en su formación profesional o técnica.

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

Es destinado para la compra de una vivienda o para la construcción a personas naturales.

### **Crédito Inmobiliario**

Es destinado para la remodelación, reparación y mejora de la vivienda e inmuebles propios a personas naturales.

### **Microcrédito**

Este crédito es para financiar actividades de comercialización y producción a una persona natural o jurídica en pequeña escala y el pago de esta deuda sea por la venta





generadas por la actividad de la empresa se dividen en microcrédito minorista, acumulación simple y acumulación ampliada.

### **Crédito de Inversión Pública**

Este crédito es responsabilidad del Estado y sirve para financiar proyectos, obras y servicios encaminados al crecimiento social y económico de la población.

Los diferentes créditos que realizan las instituciones financieras ecuatorianas tienen como objetivo ayudar a mejorar y fortalecer el crecimiento ya sea personal, productivo, empresarial, comercial, etc. Los créditos que más destacan son los créditos otorgados a los sectores productivos.

La crisis de liquidez de las empresas se presentó por la cuarentena y restricciones de movilidad de las personas esto hizo que las empresas perdieran sus ventas, tengan problemas para pagar a los proveedores, cumplir con las obligaciones tributarias y la dificultad de pagar los préstamos financieros, esto conllevó que el gobierno junto a las instituciones financieras realicen programas de ayuda para la reactivación de la economía del país como reestructurar, refinanciar y diferir las cuotas de las obligaciones crediticias.

### **Crédito Reactívale Ecuador**

Crédito impulsado por el Gobierno Nacional con condiciones preferenciales para apoyar a las PYMES para la reactivación productiva, cubrir deudas y gastos operativos que surgieron por la emergencia sanitaria (BANCO DEL PACIFICO, 2020).

Este crédito apoya al sector Pymes para reactivar la producción y protección del empleo, fue creada el 25 de mayo de 2020 por la emergencia sanitaria del coronavirus, el monto destinado es \$ 500 para todos los segmentos, micro \$ 30.000, pequeñas \$ 300.000 y medianas \$ 500.000 con un plazo de 36 meses, una tasa de interés del 5% fija y un período de gracia de 6 meses.



### **Beneficios**

- Dirigido a clientes y no clientes.
- Apoyo al sector de empresarios micro, pequeños y medianos para reactivar su producción y proteger empleos.
- Seguridad y conveniencia al poder contar con una tasa de hasta 5%.
- Conveniencia en plazos de pagos y tranquilidad de disponer de un período de gracia.
- En casos especiales de acuerdo las actividades, los pagos podrán ser trimestrales o semestrales.

### **Requisitos**

La empresa tenga afectación por el COVID-19, que sus actividades antes de la pandemia tengan un buen funcionamiento, también se analizara el buró de crédito para evaluar la parte crediticia.

### **Riesgo de crédito**

Todas las actividades que realiza una entidad bancaria, y que involucran un compromiso de pago, están expuestas a que la contraparte no pueda cumplir con sus obligaciones financieras en las condiciones definidas contractualmente, dando lugar a pérdidas. (EALDE, 2018)

(Yagual Borbor, 2017) señala las causa y efectos porque las microempresas en la Provincia de Santa Elena tienen el bajo acceso y uso ineficiente de los servicios financieros.

### **Causas**

- Oferta limitada de servicios financieros.
- Baja flexibilidad y diversidad de los productos financieros.
- Baja confianza en las instituciones financieras en los comuneros.



Bajo nivel de emprendimientos en los sectores rurales marginales.

- Información deficiente respecto a servicios financieros.
- Bajos niveles de educación financiera.
- Personas en centra de riesgo por historial crediticio (esto impide que se puedan agrupar para préstamos colectivos).
- Poca diversidad de servicios por entidades públicas que ofrecen servicios financieros.
- Personas de comunidades esperanzadas en préstamos No reembolsables.

### **Efectos**

- Niveles de endeudamiento con personas dedicadas al “chulco”.
- Incapacidad de satisfacer necesidades básicas.
- Bajos niveles de inversión.
- Talento humano dedicado a actividades para subsistencia.
- Niveles de ingresos limitados.
- Poco desarrollo sostenible en las comunidades debido al poco acceso a crédito.

En el Ecuador existen varios tipos de créditos, pero para el estudio se tomará en cuenta el comercial prioritario PYMES y el productivo PYMES. También se tomará en cuenta el volumen de crédito por meses que otorgaron los Bancos públicos y privados en la Provincia de Santa Elena.

### **Volumen de créditos Pymes**

En la Provincia de Santa Elena los Bancos privados que otorgaron los créditos a las PYMES comerciales son:

- Banco del Austro.
- Banco de Guayaquil.
- Banco del Pichincha.



Banco del Pacífico.

- Banco de Desarrollo.
- Banco general Rumiñahui.
- Banco Produbanco.
- Banco Bolivariano.

En cuanto a Bancos públicos:

- Corporación Financiera Nacional.
- BanEcuador.

Tabla 1.

Volumen de Créditos otorgados a las PYMES Comerciales en la Provincia de Santa Elena  
2019

MESES	BANCOS PRIVADOS		BANCOS PÚBLICOS	
ENERO	\$ 1,286,462.04	16%	-	0%
FEBRERO	\$ 613,643.89	8%	\$ 30,000.00	75%
MARZO	\$ 533,067.33	7%	-	0%
ABRIL	\$ 1,453,952.49	18%	\$ 10,000.00	25%
MAYO	\$ 628,410.71	8%	-	0%
JUNIO	\$ 420,088.37	5%	-	0%
JULIO	\$ 502,824.96	6%	-	0%
AGOSTO	\$ 391,956.42	5%	-	0%
SEPTIEMBRE	\$ 695,980.92	9%	-	0%
OCTUBRE	\$ 544,468.39	7%	-	0%
NOVIEMBRE	\$ 358,594.45	4%	-	0%
DICIEMBRE	\$ 563,620.54	7%	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 7,993,070.51</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 40,000.00</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Superintendencia de Bancos y Seguros

En el año 2019 los meses que más se otorgaron créditos en la Provincia de Santa Elena fue en el mes de enero y abril que sobrepaso el 15% más de \$ 1,000,000.00 en cuanto al resto de años se mantuvo en un 4% al 10% entre un rango de (\$ 300,000.00 - \$ 600,000.00) esto es por parte de los Bancos privados, pero en los Bancos públicos solo se otorgaron en el mes de febrero \$ 30,000.00 y abril \$ 10,000.00.

**Tabla 2.**

*Volumen de Créditos otorgados a las PYMES Comerciales en la Provincia de Santa Elena 2020*

MESES	BANCOS PRIVADOS		BANCOS PÚBLICOS	
ENERO	-	0%	-	0%
FEBRERO	\$ 507,563.89	11%	-	0%
MARZO	\$ 349,606.91	8%	-	0%
ABRIL	\$ 288,331.13	6%	-	0%
MAYO	\$ 136,213.21	3%	-	0%
JUNIO	\$ 328,139.72	7%	-	0%
JULIO	\$ 658,178.65	15%	\$ 13,750.05	14%
AGOSTO	\$ 425,060.90	9%	\$ 88,100.00	86%
SEPTIEMBRE	\$ 520,928.56	12%	-	0%
OCTUBRE	\$ 390,180.18	9%	-	0%
NOVIEMBRE	\$ 428,485.36	9%	-	0%
DICIEMBRE	\$ 494,475.40	11%	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 4,527,163.91</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 101,850.05</b>	<b>100%</b>

**Nota.** Tomado de Superintendencia de Bancos y Seguros (2020)

El estado de excepción ocurrido en el mes de marzo ocasionó que el volumen de créditos disminuyera hasta el mes de mayo, que fue el mes que menos créditos otorgaron los Bancos privados en la Provincia de Santa Elena, después que terminó el estado de excepción



visualizamos como las instituciones tanto públicas y privadas otorgaron créditos a las Pymes comerciales en la provincia. Pero como observamos el volumen de créditos no superó los \$ 700,000.00.

### Crédito en la Provincia de Santa Elena año 2019-2020

#### Tabla 3.

*Volumen de Créditos otorgados a las PYMES Comerciales en la Provincia de Santa Elena (Comercial Prioritario Pymes-Productivo Pymes)*

	2019	%	2020	%
BANCOS PRIVADOS	\$7,993,070.51	99.48%	\$ 4,527,163.91	98%
BANCOS PÚBLICOS	\$40,000.00	0.50%	\$ 101,850.05	2%
TOTAL	\$8,035,089.51	100%	\$ 4631033.96	100%

**Nota.** Tomado de Superintendencia de Bancos y Seguros (2020)

Como se observa en la tabla 3, el mayor volumen de créditos PYMES en la Provincia de Santa Elena es otorgados por los Bancos privados es más del 95%. En cuanto en el 2019 los Bancos privados otorgaron \$ 7,993,070.51 y en el 2020 fue de \$ 4,527,163.91, esto quiere decir que hubo un decrecimiento en 43,36%, con respecto a créditos en general decreció en 42,36%, esto debido a la pandemia y la paralización de actividades que ocurrió a inicios del 2020.

En relación con lo antes expuesto las PYMES son empresas que ayudan al crecimiento del país por el efecto que causan en la economía, generando riqueza y plazas de empleo, estas se dividen de acuerdo con su actividad económica y se financian de diferentes maneras como capital propio o por prestación de dinero a los Bancos.

En la Provincia de Santa Elena las instituciones financieras han venido ofertando diferentes productos y servicios como líneas de créditos que ayudan al crecimiento y



sostenimiento de los negocios grandes, pero existe una limitante para las PYMES sobre todos los informales, también existen limitaciones como muchos trámites para solicitar crédito, la falta de información a las empresas sobre los créditos, esto dificulta el crecimiento y mejoramiento en el desarrollo de sus actividades.

Las PYMES en la Provincia de Santa Elena debido al estado de excepción ocurrida en el año 2020, tuvieron una baja accesibilidad a créditos debido a la disminución de su liquidez, causada por la reducción de sus ingresos ya que dificultaría su capacidad de consumo y pago de sus obligaciones financieras antes y después de la pandemia, el Ministerio de Finanzas propuso el programa Reactívale Ecuador que consiste en líneas de créditos para financiar las actividades productivas para cubrir su nómina, costos operativos, obligaciones vencidas, con el único fin de reactivar la economía y preservar miles de empleos que fueron afectados por la paralización de actividades por la pandemia.

El Gobierno junto a las instituciones financieras desarrolló medidas de alivio financiero como reestructurar, refinanciar y diferir las cuotas de las obligaciones crediticias para las PYMES, hogares y empresas, estas ayudaron al fortalecimiento y recuperación de las actividades, después del estado de excepción aumentaron los niveles de créditos PYMES a las empresas comerciales en la Provincia de Santa Elena.

### Lista de Referencias

- Arias Subiaga, J. G., & Carrillo Paredes, K. B. (Enero de 2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para microcréditos de las instituciones públicas y privadas para las pymes en el Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/13944/1/AN%C3%81LISIS%20DE%20LAS%20FUENTES%20DE%20FINANCIAMIENTO%20PARA%20MICROCR%C3%89DITOS%20DE%20LAS%20INSTITUCIONES%20P%C3%9ABLICAS%20Y%20PRIV.pdf>
- Bahillo Marcos, E., Pérez Bravo, C., & Escribano Ruiz, G. (2013). *Gestión Financiera*. MADRID, ESPAÑA: EDICIONES PARANINFO. SA.
- BANCO DEL PACIFICO. (2020). Obtenido de <https://www.bancodelpacifico.com/personas/creditos/creditos/reactivate-ecuador>
- CMF. (s.f.). *COMISION PARA EL MERCADO FINANCIERO*. Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27422.html>
- EALDE. (20 de Marzo de 2018). *Los 4 tipos de Riesgo de Crédito*. Obtenido de <https://www.ealde.es/gestion-de-riesgos-de-credito/>
- JUNTA DE POLITICA Y REGULACION MONETARIA Y FINANCIERA. (2015). *Normas que regulan la segmentacion de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/interna-npe?1212>
- Morales Muñoz, D. C. (Junio de 2011). *Diseño de un modelo de gestión administrativo para las pymes dedicadas a las actividades comerciales en la ciudad de Quito*. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1442/12/UPS-QT01829.pdf>





Romero, B. (31 de Agosto de 2015). *TUS FINANZAS*. Obtenido de La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano: <https://tusfinanzas.ec/la-estructura-del-sistema-financiero-ecuadoriano/>

Samaniego Moncayo, J. D. (10 de Septiembre de 2019). *Incidencia en la inversion del talento humano sobre la productividad en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial durante el periodo 2017 – 2018 en la region costa*. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/13636/4/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-538.pdf>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (s.f.). Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS. (2015). Obtenido de [https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page\\_id=38](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38)

Yagual Borbor, J. C. (25 de Julio de 2017). *Los microcréditos y el desarrollo sostenible en el territorio comunal del cantón Santa Elena*. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/22134>

