



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE COMERCIO INTERNACIONAL

ANÁLISIS FINANCIERO EN EL PROCESO DE UN CRÉDITO BANCARIO
PARA LA INVERSIÓN DE UN PROYECTO EMPRENDEDOR

PESANTES MORA SULLY CAROLINA
INGENIERA EN COMERCIO INTERNACIONAL

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE COMERCIO INTERNACIONAL

ANÁLISIS FINANCIERO EN EL PROCESO DE UN CRÉDITO
BANCARIO PARA LA INVERSIÓN DE UN PROYECTO
EMPRENDEDOR

PESANTES MORA SULLY CAROLINA
INGENIERA EN COMERCIO INTERNACIONAL

MACHALA
2022



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE COMERCIO INTERNACIONAL

EXAMEN COMPLEXIVO

ANÁLISIS FINANCIERO EN EL PROCESO DE UN CRÉDITO BANCARIO PARA LA
INVERSIÓN DE UN PROYECTO EMPRENDEDOR

PESANTES MORA SULLY CAROLINA
INGENIERA EN COMERCIO INTERNACIONAL

BENITEZ LUZURIAGA FRANCISCO VLADIMIR

MACHALA, 26 DE AGOSTO DE 2022

MACHALA
26 de agosto de 2022

OPERACIONES BANCARIAS

por Sully Pesantez

Fecha de entrega: 18-ago-2022 12:34p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1884018860

Nombre del archivo: Trabajo_SULLY_PESANTEZ.docx (144.95K)

Total de palabras: 4786

Total de caracteres: 25977

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

La que suscribe, PESANTES MORA SULLY CAROLINA, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Análisis financiero en el proceso de un crédito bancario para la inversión de un proyecto emprendedor, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.

Machala, 26 de agosto de 2022



PESANTES MORA SULLY CAROLINA
0707244455

OPERACIONES BANCARIAS

INFORME DE ORIGINALIDAD

| | | |
|---------------------|---------------------|--------|
| 5 % | % | % |
| INDICE DE SIMILITUD | FUENTES DE INTERNET | PUBLIC |

FUENTES PRIMARIAS

- 1** Submitted to Universidad Tec
Indoamerica
Trabajo del estudiante

RESUMEN

Las personas han apostado cada día más a los emprendimiento ya que, el índice de empleo cada vez es bajo, más aun por la pandemia COVID-19 que atravesó el país. Por tal razón, las instituciones financieras influyeron en la reactivación económica del país y dentro de su portafolio de servicio, han creado segmentos de oportunidades para financiar proyectos. Como es el caso del proyecto, el cual un cliente decidió solicitar un crédito bancario de \$10,000.00 a un plazo de cinco años y una tasa de interés mínima a una institución financiera para emprender una tienda de abarrotes. Por tal razón, la investigación tuvo como objetivo realizar un análisis financiero en el proceso de un crédito bancario para la inversión de proyecto emprendedor, a través de la metodología a analítico descriptivo, porque parte del análisis financiero para conocer el proceso de un préstamo bancario, así mismo se realizó una revisión bibliográfica en papers, cuentas oficiales, fuentes secundarias y consultas a expertos en servicio de crédito bancario. Lo que se obtuvo como resultado, que bajo el banco Banecuador el cliente pudo acceder al préstamo de \$10,000.00 a una tasa de interés de 15,30% en un plazo de tres años, para poder emprender su negocio de abarrotes.

Palabras claves: Crédito; Emprendimiento; Interés; Financiera.

ABSTRAC

People have bet more and more on entrepreneurship since the employment rate is getting lower, even more so due to the COVID-19 pandemic that is plaguing the country. For this reason, financial entities influenced the economic reactivation of the country and within their portfolio of services they have created segments of opportunities to finance projects. As is the case of the project, in which a client decided to request a bank loan of \$10,000.00 for a term of five years and a minimum interest rate from a financial institution to start a grocery store. For this reason, the research aimed to carry out a financial analysis in the process of a bank loan for the investment of an entrepreneurial project, through the descriptive analytical methodology, since part of the financial analysis to know the process of a bank loan, Likewise, a bibliographic review was carried out in works, official accounts, secondary sources and consultations with experts in bank credit services. What was obtained as a result, that at the expense of the Banecuator bank, the client was able to access a loan of \$10,000.00 at an interest rate of 15.30% within a period of three years, to be able to start his grocery business.

Keywords: Credit; Entrepreneurship; Interest; Financial.

ÍNDICE DE CONTENIDO

| | |
|--|----|
| 1. Introducción..... | 5 |
| 2. Marco Teórico | 7 |
| 2.1 Sistema Financiero | 7 |
| 2.2 Créditos Bancarios..... | 7 |
| 2.3 Microcrédito | 8 |
| 2.3.1 Microcrédito minorista | 9 |
| 2.3.2 Microcréditos de acumulación simple..... | 9 |
| 2.3.4 Microcrédito agrícola y ganadera | 9 |
| 2.5 Emprendimiento | 11 |
| 3. Desarrollo del caso práctico | 11 |
| 3.1 Reactivo práctico | 11 |
| 3.2 Información Técnica financiera..... | 12 |
| 3.3 Análisis financiero..... | 14 |
| 4. Conclusión..... | 16 |
| 5. Bibliografía..... | 17 |

ÍNDICE DE TABLA

| | |
|---|----|
| Tabla 1: Segmento de créditos | 8 |
| Tabla 2: Créditos entre Enero a Junio 2022 según su segmento | 9 |
| Tabla 3: Tasa de interés activa referenciales | 10 |
| Tabla 4: Tabla de Amortización del crédito | 13 |
| Tabla 5: Tipos de Microcréditos..... | 15 |

1. Introducción

En la actualidad en el mercado existe un gran auge de emprendedores que apuestan por mejorar su economía, cabe mencionar que el emprender surge por dos motivos principales: el aprovechar las oportunidades que presenta el mercado y por la necesidad de mejorar sus ingresos. Además, el emprendimiento es una actividad económica que no solo genera ingresos sino también es fuente de empleos.

Sin embargo, para llevar a cabo los proyectos de emprendimientos se requieren de una fuente de financiamiento. Las mismas, que al ser solicitadas tiende a tener mayor complicación que las empresas grandes. Esto se da por que 9 de cada 10 emprendimientos durante los primeros tres años fracasan. Por tal razón, el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversión y Pesca (MPCEIP), presento una Guía Nacional de Emprendimiento, donde brinda los servicios de asistencia técnica, capacitaciones, servicio financieros y accesos a mercados.

Por tal razón, actualmente varias entidades financieras tienen una gran participación en la reactivación económica del país. Esto se debe a los diferentes créditos que otorga un banco para la inversión de diferentes actividades. Un claro ejemplo, es el banco Banecuador, que otorga créditos con una tasa de interés baja, el cual está dirigido al segmento de créditos de oportunidades con un interés del 1% para financiar los costos indirectos de la actividad de agro producción.

Las entidades bancarias están conformados por instituciones pública y privada, las mismas que son regulados por la Súper Intendencia de Compañías. Cabe, mencionar que en relación a los bancos, estos tienen como actividad principal la captación de dinero y la prestación de créditos u otros servicios.

Sin embargo, dicha instituciones pueden presentan grandes riesgo al momento de brindar un crédito bancario, el cual se convierte en una connotación negativa que se debe evitar. Para ello, es importante que el ente encargado de realizar el crédito realice una correcta evaluación al futuro deudor y analice si tiene la capacidad de cumplir con las cuotas del préstamo.

Por tal razón, la investigación tiene como objetivo realizar un análisis financiero en el proceso de un crédito bancario para la inversión de proyecto emprendedor. La

metodología a utilizar para el desarrollo del caso práctico es analítico descriptivo, porque parte del análisis financiero para conocer el proceso de un préstamo bancario según el segmento correspondiente, la tasa de interés y los meses del crédito acordado. Para ello, realizamos una revisión bibliográfica en papers, cuentas oficiales, fuentes secundarias y consultas a expertos en servicio de crédito bancario.

Y por último, la presente investigación se encuentra estructurada por secciones que se detalla a continuación: la sección introductoria, la sección principal, la que abarca el marco teórico y el desarrollo del reactivo práctico, la sección complementaria donde corresponde a los resultados y conclusión y finalmente las referencias bibliográficas y anexos.

2. Marco Teórico

2.1 Sistema Financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones financieras que “cumplen un rol relevante en la economía de un país o nación” (Calahorrano, Chacón, y Tulcanaza, 2021, p. 228), ya que tienen como actividad principal la captación de dinero de los depositantes convirtiéndolos en ahorros y el otorgamiento de créditos a una tasa de interés. En otras palabras “el sistema financiero cumple múltiples funciones como: captar y promover el ahorro, para canalizar en diferentes agentes económicos facilitando el intercambio de bienes y servicios; además de gestionar pagos, procurando el crecimiento económico del país”. (Ordóñez, Narváez, y Erazo, 2020, p. 198)

En Ecuador las instituciones financieras están conformada por el sector público, privado, cooperativa de ahorro y crédito mutualista, entre otras. Las mismas que se encuentran regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBC).

López et al. (2020) Menciona que la banca pública tiene doble participación en el sector bancario, la primera es ser una herramienta del Estado, el cual responde a la demanda de créditos al que el sistema financiero no ha podido abordar y por otro lado, tiene una intervención activa en el proceso de otorgar financiamientos a los sectores productivos. Por lo tanto, la función de la banca pública es contribuir a los proyectos u objetivos propuestas en relación al desarrollo socio-económico. (p.245)

Sin embargo, la banca privada es la que mayor operación de créditos realiza en comparación a otras entidades, así lo afirman Macias, Zambrano, y Garabiza (2020) “los bancos Privados concentran un promedio del 77 % del volumen total de créditos otorgados por las instituciones financieras”, generando grandes beneficios en la economía del país. (p. 5)

2.2 Créditos Bancarios

Un crédito bancario es una operación financiera que el banco realiza al momento de otorgarle un crédito a un cliente. Esta actividad se lleva a cabo a través de un contrato en la cual el banco le transfiere una cierta cantidad de dinero al solicitante, con el fin que se comprometa a pagar la deuda en un tiempo determinado y a una tasa de interés establecida.

Los créditos bancarios son de gran importancia para el sector de pequeñas y medianas empresas. A pesar que las PYMES “habitualmente tienen más dificultades al acceso al

crédito bancario” (García, Ollague, y Capa, 2018, p. 41) por ser consideradas un segmento de alto riesgo o vulnerable. Sin embargo, son el segmento que mayor crédito le otorga una institución, ya que se han vuelto fuente de financiamiento para emprender o mejorar su negocios a través del acceso de capital de trabajo, adquirir activos fijos o computo, materia prima entre otros, el cual le permite el desarrollo sostenible a las PYMES o Emprendimientos.

En Ecuador, la (Superintendencia de Bancos, 2020) menciona los siguientes segmentos de créditos que circulan:

Tabla 1: *Segmento de créditos*

| SEGMENTOS DE CRÉDITOS | |
|--|--|
| Crédito Productivo | Productivo corporativo; Productivo Empresarial; Productivo PYMES |
| Microcrédito | Microcrédito Minorista; Microcrédito de Acumulación Simple; Microcrédito de Acumulación Ampliada |
| Crédito Inmobiliario | |
| Crédito de Vivienda de interés Social y Publica | Crédito de vivienda de Interés Social; Crédito de vivienda de Interés Publico |
| Crédito de Consumo | |
| Crédito Educativo | Crédito Educativo Social |
| Crédito de Inversión Publica | |

Elaborado por: La Autora

Fuente: Superintendencia de Bancos

2.3 Microcrédito

Los microcréditos son fuentes de financiamientos creados con el objetivo de mejorar el desarrollo económico de cada persona, al momento de emprender o mejorar sus negocios. Estos microcréditos son otorgados por los bancos, los cuales establecen un monto pequeño a un interés bajo para que el deudor pueda cumplir con su obligación, además el plazo de los microcréditos son a corto plazo. En definitiva “el microcrédito es un medio para incrementar el acceso al financiamiento creado como propuesta para superar las restricciones del sistema financiero formal para miles de familias que tiene un negocio” (Maguiña, Ramírez, Huerta, y Concepción, 2021, p. 2).

En Ecuador gran parte de las instituciones financieras consideran el programa de microcréditos en su segmento, el cual tiene como finalidad incentivar el desarrollo de los emprendimientos u otro segmento que requiera de algún financiamiento para emprender un proyecto. En el caso de (Banecuador, 2022) tiene alguno programas en los cuales se destaca el “créditos de oportunidades” y el crédito al “sector agrícola Pecuaría” con una

tasa de interés del 1%. Este crédito tiene como objetivo atender los sectores más vulnerables, para orientarlos a un mejor desarrollo.

Los autores Carvajal y Espinoza (2020), detallan la clasificación de los microcréditos que ofrece la banca ecuatoriana, en el cual según el tipo de segmento es el monto establecido:

2.3.1 Microcrédito minorista: Son créditos otorgados por la institución financiera cuyo monto es menor o igual a \$3.000, los mismo que están dirigidos a trabajadores independientes, grupos prestarios y a microempresarios que registren ventas anuales inferior a \$100 000.

2.3.2 Microcréditos de acumulación simple: Son créditos otorgados cuyo monto son superior a \$3.000 y hasta \$10.000, los mismo que son dirigidos a trabajadores independientes, grupos prestarios o microempresarios cuyo monto de venta anual o ingresos son inferior a \$100.00.

2.3.3 Microcrédito de acumulación ampliada: Son créditos superiores a \$10.000 otorgados a trabajadores independientes, grupos prestarios y microempresarios cuyo nivel de venta anual son inferior a \$100.000.

2.3.4 Microcrédito agrícola y ganadera: Son aquellos créditos otorgados al segmento de operaciones agrícola y ganaderías, cuyo saldo de adeudamiento a la entidad del sistema Financiero Nacional, es menor o igual a \$100.000. (p. 54)

Por otro lado, (Asociación de Bancos del Ecuador, 2022), detalla el resumen del segundo trimestre de los créditos a personas, en el cual se puede observar que los microcréditos son lo más otorgados, después del crédito al consumo, especialmente al índice de mujeres.

Tabla 2: *Créditos entre Enero a Junio 2022 según su segmento*

| Resumen del crédito a personas Enero – Junio 2022 | | | | | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Segmento | Mujeres | | | Hombre | | |
| | Monto USD millones | Operaciones Miles | Clientes Miles | Monto USD millones | Operaciones Miles | Clientes Miles |
| Consumo | 918 | 200 | 143 | 1.338 | 236 | 169 |
| Microcréditos | 638 | 156 | 134 | 531 | 109 | 97 |
| Productivo | 233 | 14 | 4 | 591 | 26 | 7 |
| Vivienda | 124 | 1 | 1 | 249 | 2 | 2 |
| Educativo | 3 | 1 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| Total | 1.917 | 373 | 278 | 2.713 | 374 | 270 |

Elaborado por: La Autora

Fuente: ASOBANCO

2.4 Tasa de interés

La tasa de interés es aquel valor que paga o cobra una institución financiera por un monto de dinero en un periodo de tiempo. Es decir, es la tasa de interés pasiva la cual los bancos pagan por los depósitos o en una póliza de seguro. En cambio la tasa de interés activa, es la que el banco cobra por el crédito o préstamo de un capital. En términos técnicos “el interés es la diferencia entre la cantidad acumulada menos el valor inicial; ya sea por un crédito o con inversiones” (Riofrío, 2018, p. 20).

La tasa de interés tiene cinco componentes principales, los cuales son los costos de fondeo, costos operativos, prima de riesgo, ganancia e impuestos. Estos componentes de la tasa de interés son distintos para cada segmento de crédito, en especial para el segmento de microcrédito ya que los costos operativo y de riesgo son más altos en comparación a los demás segmentos. (Red de instituciones financieras de desarrollo, 2021, p. 4)

En Ecuador según datos del (Banco Central del Ecuador, 2022), podemos encontrar las tasas de interés efectivas referenciales vigentes que regula para cada segmento. En el caso del segmento de los microcréditos podemos apreciar en la tabla que la tasa de interés referencial se encuentra entre 19,60% al 28,23% anual.

Tabla 3: *Tasa de interés activa referenciales*

| Tasa de Interés activa efectivas referenciales vigentes para el sector financiero privado, público y popular y solidario | Tasa de interés Activas Referenciales | Tasa de interés Activas Máximas |
|---|--|--|
| Segmento de Crédito | % anual | % anual |
| Productivo Corporativo | 8,09 | 8,86 |
| Productivo Empresarial | 9,35 | 9,89 |
| Productivo PYMES | 10,18 | 11,26 |
| Consumo | 15,93 | 16,77 |
| Educativo | 8,56 | 9,50 |
| Educativo Social | 5,49 | 7,50 |
| Vivienda de Interés Publico | 4,99 | 4,99 |
| Vivienda de Interés Social | 4,99 | 4,99 |
| Inmobiliario | 9,18 | 10,4 |
| Microcrédito Minorista | 19,60 | 28,23 |
| Microcrédito de Acumulación Simple | 20,13 | 24,89 |
| Microcrédito de Acumulación Ampliada | 19,64 | 22,05 |
| Inversión Publica | 8,53 | 9,33 |

Elaborado por: La Autora

Fuente: Banco Central del Ecuador

2.5 Emprendimiento

El emprendimiento se caracteriza por ser un componente clave en el crecimiento económico de un país, no solo por la actividad productiva sino también por ser fuente de empleo. Existe dos razones por la que surge los emprendimientos “por la oportunidad que presenta el mercado o por las ideas innovadoras de crear un efecto diferente en la sociedad, este caso es conocido como emprendimiento por necesidad” (Ruiz y Terán, 2018).

En la actualidad tras la crisis económica que está atravesando el país por consecuencia de la pandemia COVID-19 se vieron en la necesidad de muchos ecuatorianos emprender, ya que el índice de desempleo cada vez era creciente. Cabe mencionar, que tras las restricciones que permanecían en tiempo de pandemia “los avances tecnológicos se volvieron herramientas claves para el desarrollo de algunos emprendedores, ya que son canales de comercialización impredecible en tiempo covid-19” (Sumba, Almendariz, Baque, y Aliatis, 2020).

Por otro lado, los autores Fernández y Marco (2022) citan a Borja que entre las principales razones por la cual los ecuatorianos se vieron en la necesidad de emprender, es por la escasez fuente de empleo, lo cual están relacionado directamente con el desempleo. Además, mencionan que el 52.7% de emprendedores están motivados por marcar la diferencia en el mundo. (p. 339)

3. Desarrollo del caso práctico

3.1 Reactivo práctico

Un cliente desea solicitar un crédito en el Banco de XXXXX bajo los siguientes parámetros y con los siguientes antecedentes:

Ud., como funcionario del banco XXX deberá indicar a que segmento o segmentos procede otorgar el crédito, si aplica o no, bajo que tasa, valor máximo etc.

El solicitante es una persona que tiene 37 años de edad, que tiene 3 años trabajando en su empresa y tiene 2 hijos. Anteriormente ha trabajado en varias empresas teniendo una experiencia de 12 años en el sector privado sin ningún problema presentado en sus trabajos.

Su sueldo es de 2200 dólares como empleado en empresa privada

Además tiene una actividad independiente de comercio de ropa el cual le genera ingresos de 1500-2000 dólares mensuales. Vende alrededor de 400

El cliente solicita 10 mil dólares a 5 años plazo al más bajo interés que se le puede dar.

El cliente solicita el préstamo para emprender en un negocio de abarrotes y que lo administre su esposa.

Conteste los dos casos: si tiene una cuenta en el banco desde hace un año y la otra si es que no tiene cuenta en el banco.

Recuerde que como funcionario usted tendrá que ofrecer lo más adecuado para usted y para el cliente. Debe tratar de retener al cliente.

¿Qué cree usted que le convendría al cliente? Señale posible monto adecuado a darle, diga porque no se le puede (en caso de ser así) dar ese valor, que tasa según su segmento (nómbrelo) le conviene o le corresponde, hasta que plazo se le puede dar. Que institución financiera le puede dar lo que desea y señale que segmento le corresponde.

El cliente solo tiene cuenta de ahorros, que otro producto le convendría al cliente o cual otro producto se le podría dar.

Analice y en forma narrativa (lo que corresponda) indique que debe hacer el cliente y que es lo que más le conviene.

Analice de forma financiera (lo que corresponda) con valores los resultados de las operaciones, de ser necesario

3.2 Información Técnica financiera

Un cliente de 35 años, tiene una actividad dependiente en una empresa privada con ingresos de \$2.200,00, además, es propietario de un negocio de ropa el cual le genera ingresos entre \$1.500,00 – \$2.000,00, con una carga familiar de tres hijos. Decide emprender un nuevo negocio de abarrotes, el cual será administrado por su esposa. Para emprender dicha actividad solicita un financiamiento de \$10.000, 00 en un plazo de 5 años.

Datos:

Capital: \$ 10.000,00

Interés: 15,30% anual

Plazo: 3 años (36 meses)

Tabla 4: *Tabla de Amortización del crédito*

| Condiciones y costos total del crédito | | | |
|--|------------|----------------------------|--------------|
| Fecha: | 25/07/2022 | Tipo: | Microcrédito |
| Plazo (meses): | 36 | Frecuencia de pago: | Mensual |
| Tasa interés nominal | 15,30% | Destino | Capital |
| Tipo de Amortización | Fija | | |

Tabla de Amortización

| Cuota | Fecha de pago | Capital | Interés | Valor cuota | Saldo |
|-------|---------------|-----------|---------|-------------|--------------|
| 0 | 25/07/2022 | \$ 0,00 | 0,00 | \$ 0,00 | \$ 10.000,00 |
| 1 | 25/08/2022 | \$ 220,62 | 127,50 | \$ 348,12 | \$ 9.779,38 |
| 2 | 25/09/2022 | \$ 223,44 | 124,69 | \$ 348,12 | \$ 9.555,94 |
| 3 | 25/10/2022 | \$ 226,29 | 121,84 | \$ 348,12 | \$ 9.329,65 |
| 4 | 25/11/2022 | \$ 229,17 | 118,95 | \$ 348,12 | \$ 9.100,48 |
| 5 | 25/12/2022 | \$ 232,09 | 116,03 | \$ 348,12 | \$ 8.868,39 |
| 6 | 25/01/2023 | \$ 235,05 | 113,07 | \$ 348,12 | \$ 8.633,34 |
| 7 | 25/02/2023 | \$ 238,05 | 110,08 | \$ 348,12 | \$ 8.395,29 |
| 8 | 25/03/2023 | \$ 241,08 | 107,04 | \$ 348,12 | \$ 8.154,20 |
| 9 | 25/04/2023 | \$ 244,16 | 103,97 | \$ 348,12 | \$ 7.910,04 |
| 10 | 25/05/2023 | \$ 247,27 | 100,85 | \$ 348,12 | \$ 7.662,77 |
| 11 | 25/06/2023 | \$ 250,42 | 97,70 | \$ 348,12 | \$ 7.412,35 |
| 12 | 25/07/2023 | \$ 253,62 | 94,51 | \$ 348,12 | \$ 7.158,73 |
| 13 | 25/08/2023 | \$ 256,85 | 91,27 | \$ 348,12 | \$ 6.901,88 |
| 14 | 25/09/2023 | \$ 260,13 | 88,00 | \$ 348,12 | \$ 6.641,76 |
| 15 | 25/10/2023 | \$ 263,44 | 84,68 | \$ 348,12 | \$ 6.378,32 |
| 16 | 25/11/2023 | \$ 266,80 | 81,32 | \$ 348,12 | \$ 6.111,51 |
| 17 | 25/12/2023 | \$ 270,20 | 77,92 | \$ 348,12 | \$ 5.841,31 |
| 18 | 25/01/2024 | \$ 273,65 | 74,48 | \$ 348,12 | \$ 5.567,67 |
| 19 | 25/02/2024 | \$ 277,14 | 70,99 | \$ 348,12 | \$ 5.290,53 |
| 20 | 25/03/2024 | \$ 280,67 | 67,45 | \$ 348,12 | \$ 5.009,86 |
| 21 | 25/04/2024 | \$ 284,25 | 63,88 | \$ 348,12 | \$ 4.725,61 |
| 22 | 25/05/2024 | \$ 287,87 | 60,25 | \$ 348,12 | \$ 4.437,74 |
| 23 | 25/06/2024 | \$ 291,54 | 56,58 | \$ 348,12 | \$ 4.146,19 |
| 24 | 25/07/2024 | \$ 295,26 | 52,86 | \$ 348,12 | \$ 3.850,93 |
| 25 | 25/08/2024 | \$ 299,02 | 49,10 | \$ 348,12 | \$ 3.551,91 |
| 26 | 25/09/2024 | \$ 302,84 | 45,29 | \$ 348,12 | \$ 3.249,07 |
| 27 | 25/10/2024 | \$ 306,70 | 41,43 | \$ 348,12 | \$ 2.942,37 |
| 28 | 25/11/2024 | \$ 310,61 | 37,52 | \$ 348,12 | \$ 2.631,76 |
| 29 | 25/12/2024 | \$ 314,57 | 33,55 | \$ 348,12 | \$ 2.317,20 |
| 30 | 25/01/2025 | \$ 318,58 | 29,54 | \$ 348,12 | \$ 1.998,62 |
| 31 | 25/02/2025 | \$ 322,64 | 25,48 | \$ 348,12 | \$ 1.675,97 |
| 32 | 25/03/2025 | \$ 326,76 | 21,37 | \$ 348,12 | \$ 1.349,22 |

| | | | | | |
|----|------------|-----------|-------|-----------|-------------|
| 33 | 25/04/2025 | \$ 330,92 | 17,20 | \$ 348,12 | \$ 1.018,30 |
| 34 | 25/05/2025 | \$ 335,14 | 12,98 | \$ 348,12 | \$ 683,16 |
| 35 | 25/06/2025 | \$ 339,41 | 8,71 | \$ 348,12 | \$ 343,74 |
| 36 | 25/07/2025 | \$ 343,74 | 4,38 | \$ 348,12 | \$ 0,00 |

Elaborado por: La Autora

3.3 Análisis financiero

Para el análisis del caso práctico, se ha tomado de referencia al banco Banecuador en el cual primero se dará a conocer los segmentos que tiene para el servicio de créditos bancarios a personas naturales, así mismo las tasas de interés que dispone. Los segmentos de créditos que cuenta Banecuador se encuentra dividido en:

Microcréditos: Son aquellas personas no Obligadas a llevar contabilidad, ya que sus ingresos son inferiores a \$100.000,00. Dentro de este segmento están los microcrédito general; crédito de la oportunidades; crédito Desarrollo Humano; Crédito CCMA (dirigidos para productores de café, cacao, maíz y arroz); Súper Mujer Rural y por último el crédito Emergencia. La tasa de interés varía según el segmento al que pertenece.

PYME: Son créditos dirigidos a Obligados a llevar contabilidad, ya que sus ingresos anuales son mayor a \$100.000,00. Dentro de este segmento se encuentra el Crédito Pyme General.

Una vez identificado los segmentos que dispone el Banecuador, procedemos a realizar un análisis al solicitante para saber si aplica o no al préstamo, para ello hemos identificado su nivel de solvencia. Para saber si el solicitante aplica al crédito, se analizó que tiene dos flujos de ingresos, el dependiente por ser parte de una empresa privada con un ingreso de \$2.200,00 y el independiente por contar con un negocio propio de ropa con un ingreso de \$1.5000,00 a 2.000,00.

Haciendo énfasis al segundo ingreso, podemos deducir que sacando un margen bruto para saber si el ingreso aun puedo cubrir la cuota. Se ha realizado una resta de la suma de sus ingresos que tal caso se ha considerado los \$1.5000, 00 menos la suma de los costos vendidos que seria los \$400, la diferencia nos da un margen de \$398.5.

Ya realizado el análisis al solicitante se procede a identificar a que segmento pertenece. Por lo que, según los datos proporcionados en el reactivo práctico, se determina que bajo los parámetros del Banecuador, el solicitante pertenece al segmento de microcrédito general, ya que la actividad a realizar es un negocio de abarrotes. En el cual en este

segmento se puede otorgar el crédito solicitado por el cliente de \$10.000,00 con una tasa de interés nominal del 15.30%, la cual define la entidad financiera en ese segmento. Sin embargo, no se puede acceder a un plazo de 5 años, por lo que el segmento al que pertenece el plazo es de 3 años (36 meses).

Por tal razón, se determina que considerando el ingreso independiente de \$1.500,00 el cual sacando su margen bruto es de 398,50 puede cubrir la cuota mensual del préstamo que corresponde a \$348,12, ya que considerando el segundo ingreso queda como excedente un total de \$2.250.38 el cual puede cubrir otros gastos. Por lo que si aplica al crédito bancario.

Por último, el banco realiza el desembolso del dinero a la cuenta de ahorro. En caso de no contar con una cuenta, el banco apertura una cuenta de ahorro en ese momento para poder realizar el desembolso del dinero.

El cliente puede acceder al crédito bancario Banecuador, sin embargo se le da la opción de dos bancos, para que pueda analizar quien le ofrece mayor rentabilidad.

Tabla 5: *Tipos de Microcréditos*

| Microcréditos | | | | | |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------------|
| Institución financiera | Periodo | Capital | Interés | Valor de la cuota | Total a pagar |
| Banco Pichincha | 2 | \$10.000,00 | 25.33% | \$ 535,37 | \$ 12.848,94 |
| Banecuador | 3 | \$10.000,00 | 15,30 % | \$ 348,12 | \$ 12.532,47 |
| Banco del Austro | 4 | \$10.000,00 | 24,89% | \$ 317.67 | \$ 15.247.89 |

El solicitante puede considerar el crédito bancario a Banecuador porque su interés nominal es el más bajo en comparación a otros bancos, a pesar que el tiempo solicitado no es el que él desea. Pero si realizamos un análisis en comparación a otros bancos, como el Banco del Pichincha, el plazo del microcrédito es de dos años, con una tasa de interés del 25,33% mayor al del Banecuador. Por lo que, terminara pagando \$12.848,94 es decir, el término de su deuda será mayor al Banecuador.

En comparación, con el Banco del Austro el periodo del microcrédito es de cuatro años, mayor a los dos bancos anteriores y aproximados al que el cliente solicita. Pero, debemos considerar que la tasa de interés es 24,89% mayor que la del Banecuador, por lo que, su deuda al final del plazo será mayor que los dos bancos anteriores.

4. Conclusión

Las instituciones financieras son muy rigurosas al momento de otorgar un crédito bancario, por lo que se aseguran que la persona que solicita el crédito tenga la capacidad de pago en cuanto a las cuotas del préstamo. Para ello, es importante un análisis en cuanto a su flujo de ingresos y su nivel de endeudamiento. Debido a que sea el caso que el cliente no pueda cumplir con el pago, el banco sufre un riesgo crediticio el cual sería una connotación negativa para el mismo.

Por lo tanto, en el caso planteado del proyecto para acceder al crédito bancario se analizó las fuentes de ingresos, los cuales el cliente tenía el trabajo dependiente e independiente. Así mismo se realizó un análisis en base a sus ingresos independientes sacando el margen bruto para saber si la diferencia era factible para cubrir la deuda. Y por último, se verifico a que segmento pertenece para saber el monto permitido y a que tasa de interés y plazo se le otorgaba.

Por lo que se concluyó, que en base a los datos proporcionados del cliente, el banco Banecuador lo asignó al segmento de microcrédito. El monto otorgado fue de \$10.000,00 para emprender su negocio de abarrotes a una tasa de interés del 15,30% en un plazo de tres años. El cual terminaría pagando cuotas mensuales de \$348,12. El desembolso del dinero se realizó a la cuenta de ahorro del solicitante.

5. Bibliografía

- Asociación de Bancos del Ecuador. (Enero-Junio de 2022). *La Asociación de Bancos Privados del Ecuador y AVAL Buró*. Obtenido de La Asociación de Bancos Privados del Ecuador y AVAL Buró: <file:///C:/Users/Dell/Downloads/Asobanca-Radiografia-Junio-2022.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (Agosto de 2022). *Contenido del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Contenido del Banco Central del Ecuador: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Banecuador. (Enero de 2022). *Informe Anual de gestión 2021 BanEcuador*. Obtenido de Informe Anual de gestión 2021 BanEcuador: <file:///C:/Users/Dell/Downloads/Informe%20Anual%20de%20Gestio%CC%81n%202021%20certificado.pdf>
- Calahorrano, G., Chacón, F., & Tulcanaza, A. (Mayo-Agosto de 2021). Indicadores financieros y rentabilidad en bancons grandes y medianos ecuatorianos, periodo 201-2019. *Innova Research Journal*, VI(2), 225-239. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v6.n2.2021.1700>
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, V(3), 51-65. doi:[10.24133/vinculosespe.v5i3.1671](https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671)
- Fernández, S., & Marco, M. (2022). Desafíos de los emprendimientos en tiempo de pandemia en la ciudad de Cuenca-Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, VI(2), 334-350. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.1887
- García, M., Ollague, J., & Capa, L. (2018). La realidad crediticia para las pequeñas y medianas Empresas Ecuatorianas. *Revista Universidad y Sociedad*, X(2), 40-46. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n2/2218-3620-rus-10-02-40.pdf>
- López, O., Jácome, O., & López, C. (31 de Marzo de 2020). La banca pública como aliada estratégica del sector productivo del país. *Revista Científica FIPCAEC*, V(17), 242-254. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.194>
- Macias, F., Zambrano, E., & Garabiza, B. (23 de Abril de 2020). Los créditos de la Banca Privada y su impacto en la producción del sector manufacturero del Ecuador,

- periodo 2015-2018. *Revista Espacios*, *XLI*(14), 1-15. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Documents/TRABAJO%20DE%20TITULACION/Citas/Nuevo/a20v41n14p15.pdf
- Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (Marzo-Junio de 2021). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *Ciencia ergo-sum*, *XXVIII*(1), 1-7. doi:<https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (Diciembre de 2020). El sistema financiero en Ecuador: Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, *V*(10), 195-225. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Red de instituciones financieras de desarrollo. (2021). *Tasa de interés activa en el mercado crediticio ecuatoriano*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/EstudiosTecnicos/Tasas-de-Interes-Activas-en-El-Mercado-Ecuatoriano.pdf>
- Riofrío, L. (14 de Noviembre de 2018). La incidencia de las tasas de interés en el crecimiento empresarial de Ecuador en el periodo 2007-2017. *Revista SURACADEMIA*, *V*(10), 17-37. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/joromaque,+Articulo_02+Riofrío+Leiva+17+-30-min.pdf
- Ruiz, C., & Terán, C. (Diciembre de 2018). Emprendimiento, promotor de las economías locales en desarrollo, experiencia del cantón Ibarra-Imbabura Ecuador. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 1-22. Obtenido de file:///C:/Users/Dell/Downloads/155-Texto%20del%20art%C3%ADculo-243-1-10-20190815.pdf
- Sumba, R., Almendariz, S., Baque, C., & Aliatis, V. (Octubre-Diciembre de 2020). Emprendimientos en tiempo de covid-19: De lo tradicional al comercio electrónico. *Revista Científica Ciencias económicas y empresariales*, *V*(4), 137-164. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i14.176>

Superintendencia de Bancos. (23 de Septiembre de 2020). *Circular Nro. SB-IG-2020-0047-C*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/09/circular-SB-IG-2020-0047-C.pdf>