

Eduardo Morán Quijije ^a, Haydeé Yulán Negrete ^b, Patricio Bonilla Pazmiño ^c

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las *PYMES* en Guayaquil 2011-2015

Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento. Vol. 1 núm., 4, septiembre, 2017, pp. 3-26.

DOI: 10.26820/recimundo/1.4.2017.3-26

Editorial Saberes del Conocimiento

- a. Magister en Docencia y Gerencia en Educación Superior; Docente tiempo completo Universidad de Guayaquil, Docente medio tiempo Universidad Agraria del Ecuador, Facultad de Economía Agrícola; Universidad de Guayaquil, Universidad Agraria del Ecuador; eduardo.moranq@ug.edu.ec; emoran@uagraria.edu.ec
- b. Doctorando en la Pontificia Universidad Católica Santa María de los Buenos Aires, Argentina. Magister en Docencia y Gerencia en Educación Superior; Auditora para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Ecuador; Docente titular Universidad Agraria del Ecuador, Facultad de Economía Agrícola; Universidad Agraria del Ecuador; hyulan@uagraria.edu.ec
- c. Magister en Finanzas y Proyectos Corporativos, Magister en Ciencias Internacionales y Diplomacia; Docente a tiempo completo en la Facultad de Economía Agrícola; Universidad Agraria del Ecuador; vbonilla@uagraria.edu.ec

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

RESÚMEN

En el siguiente estudio se examinó la incidencia que han tenido las líneas de créditos otorgadas por la Corporación Financiera Nacional a las micro pequeñas y medianas empresas en los distintos sectores económicos que aportan al crecimiento de la Economía Guayaquileña durante el período 2011 – 2015. Se analizó el comportamiento de las microempresas durante este período y de igual manera su aporte económico en el último año a la economía de la ciudad; según datos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y el Instituto Ecuatoriano de la Economía Popular y Solidaria son fundamentales para la generación de empleo y junto a Quito es la segunda Ciudad que genera un aporte mayor a la producción Nacional. Entre el grupo de las micro pequeñas y medianas empresas aportan con el 40% de los ingresos promedios generados en cada uno de los sectores analizados; así como otro de los puntos que se estudió fueron las dificultades de acceder a los créditos que otorga esta banca de desarrollo para las distintas actividades económicas. Analizamos en especial el comercio, ya que es la actividad más representativa de la ciudad y que genera los mayores ingresos anuales y se concluyó que el impacto de estos créditos ha sido positivo para el desarrollo del empleo no solo a nivel provincial, sino nacional.

Palabras claves: Emprendimiento; crecimiento económico; sectores estratégicos.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

ABSTRACT

The following study examined the impact of the lines of credit granted by the National Financial Corporation to micro- and medium-sized enterprises in the different economic sectors that contribute to the growth of the Guayaquil Economy during the period 2011-2015. The behavior of microenterprises during this period and likewise their economic contribution in the last year to the economy of the city; According to data from the Ecuadorian Institute of Social Security and the Ecuadorian Institute of the Popular and Solidarity Economy are fundamental for the generation of employment and next to Quito is the second City that generates a greater contribution to the National production. Among the group of micro- and medium-sized enterprises, they contribute 40% of the average income generated in each of the sectors analyzed; As well as another of the points that was studied were the difficulties of accessing the credits granted by this development bank for the different economic activities. We analyze trade in particular, since it is the most representative activity of the city and generates the highest annual revenues and it was concluded that the impact of these credits has been positive for the development of employment not only at the provincial level, but at the national level.

Keywords: Entrepreneurship; economic growth; strategic sectors.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Introducción.

En la década de los años ochenta, el Ecuador desarrolló un medio generador de empleo, que permitía el crecimiento económico nacional y familiar de los ecuatorianos; este mecanismo se denominó Micro emprendimiento, que consistía en generar a través de las familias diversos empleos, que iban desde el comercio hasta la producción de un bien.

Las pequeñas, medianas y actualmente las microempresas han ganado poder en cuanto al desarrollo de nuestra economía, pues son la base esencial para generar empleo de manera directa, y desde los años noventa han aportado en más del 30% en el crecimiento del Producto Interno Bruto.

La ciudad de Guayaquil, una de las más grandes del Ecuador y aporte fundamental de nuestra economía; se beneficia de los programas de desarrollo implementados por el Gobierno Nacional a través de la Corporación Financiera Nacional; por tal motivo es necesario analizar el comportamiento de las líneas de créditos provenientes de esta institución y su aporte al desarrollo de las micros, pequeñas, medianas empresas que existen en la Ciudad de Guayaquil.

Por tal motivo se detallarán los principios u orígenes de esta industria y a su vez el aporte y el mercado que ha ganado desde su nacimiento; así como los sectores económicos en las que se desarrollan con más frecuencia; de tal manera que se pueda determinar los aportes relativos que realizan a la economía.

Como último punto se analizará el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas en la ciudad de Guayaquil en cuanto al número registradas en el Instituto Nacional de

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Estadísticas y Censos, así como el valor porcentual que representa dentro de los sectores económicos estudiados y las fluctuaciones durante los últimos cinco años.

Metodología.

La metodología que se aplicó para el desarrollo de la investigación fue analítica y descriptiva con el fin de discernir toda la información obtenida a través de datos estadísticos, documentales y bibliográficos que permitieron llegar a las conclusiones con respecto al análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional.

Desarrollo.

Se conoce como PYMES al conjunto de pequeñas y medianas empresas que, de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas entre las que destacamos las siguientes: Comercio al por mayor y al por menor., Agricultura, silvicultura y pesca, Industrias manufactureras. Construcción, Transporte, almacenamiento, y comunicaciones, Bienes inmuebles y servicios prestados a las empresas, Servicios comunales, sociales y personales. (Servicio de Rentas Internas, 2015).

El avance tecnológico y el desarrollo de los medios de comunicación traen consigo ventajas y oportunidades para la empresa sin embargo también traen amenazas; una empresa

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

puede crecer y prosperar con la utilización de los avances tecnológicos si es que estos se encuentran a su alcance, por otro lado, puede empequeñecerse al no tener acceso a las nuevas tecnologías o medios a los que la competencia si puede. Aun cuando a esto la desaparición de las fronteras gracias a la nueva era global en la que se vive hace posible que un competidor lejano sea próximo gracias a la amplia cobertura de los medios. (UNASUR , 2010)

Las Pymes tienen grandes ventajas como su capacidad de adaptabilidad gracias a su estructura pequeña, su posibilidad de especializarse en cada nicho de mercado ofreciendo un tipo de atención directa y finalmente su capacidad comunicativa. La mayor ventaja de una Pyme es su capacidad de cambiar rápidamente su estructura productiva en el caso de variar las necesidades de mercado, lo cual es mucho más difícil en una gran empresa, con un importante número de empleados y grandes sumas de capital invertido. Sin embargo, el acceso a mercados tan específicos o a una cartera reducida de clientes aumenta el riesgo de quiebra de estas empresas, por lo que es importante que estas empresas amplíen su mercado o sus clientes. (UNASUR , 2010)

Las empresas pequeñas tienen más dificultad de encontrar financiación a un coste y plazo adecuados debido a su mayor riesgo. Para solucionar esto se recurren a las SGR y capital riesgo. (Parra, 2015)

Son empresas con mucha rigidez laboral y que tiene dificultades para encontrar mano de obra especializada. La formación previa del empleado es fundamental para estas. (Parra, 2015)

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Debido al pequeño volumen de beneficios que presentan estas empresas no pueden dedicar fondos a la investigación, por lo que tienen que asociarse con universidades o con otras empresas. (Parra, 2015)

Como cualquier empresa ya sea pequeña o una gran corporación, estas buscan ser líderes en el mercado, dependiendo del producto o servicio que comercialicen, además de ganar participación en los mercados año tras año, para de esta manera generar ganancias a los socios o accionistas, para de esta manera bajar los costos y ganar la lealtad del consumidor. (CAPEIPI, 2013)

En Ecuador, las PYMES son definidas como el conjunto de pequeñas y medianas empresas que deben cumplir ciertas características para ser consideradas como tal. Entre ellas se encuentra el capital social, la cantidad de ventas, número de trabajadores que posee y su nivel de producción.¹

En nuestro país se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo. (Servicio de Rentas Internas, 2015)

En el Ecuador para el año 2015 se registraron más de 824.000 empresas de las cuales el 90,43% son microempresas, el 7,51% pertenece al grupo de la pequeña empresa, el 0,94% pertenece al grupo de la mediana empresa de tipo A, el 0,62% se engloba en el grupo de las

¹ Las PYMES ecuatorianas presentan grandes fortalezas como amplia capacidad de adaptación a los cambios de la economía. De la misma manera, presentan altos índices de contribución a la Economía. Es necesario que el gobierno de Ecuador implemente programas que faciliten el acceso al crédito para las PYMES debido a que estas ocupan un lugar muy importante en la economía del país

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

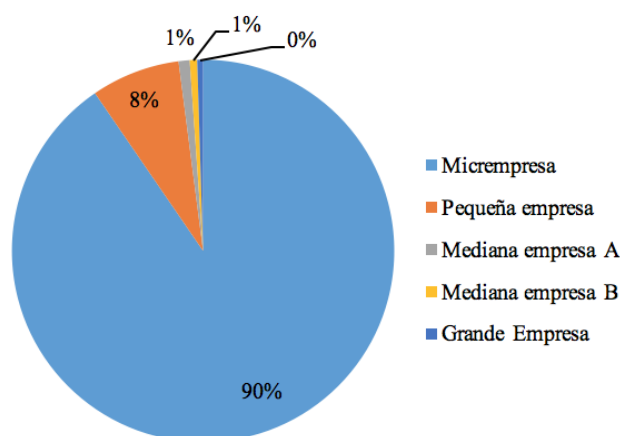
Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

medianas empresas de tipo B y por último el 0,49 % pertenecen al grupo de las grandes empresas.

Figura No. 1

Empresa por su tipo en Ecuador 2015



Fuente: INEC.

Las pequeñas y medianas empresas constituyen un elemento importante en el esquema productivo nacional, jugando un papel relevante en el desarrollo económico del país, por su aporte al producto interno bruto, a la generación de empleos y que, por su marcada característica las convierten en un factor de estabilidad política y social. (Parra, 2015)

La fuente más común de financiamiento para las Pymes en el país ecuatoriano ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las Pymes no alcanzan a cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requisitos que solicitan las instituciones financieras para el acceso a créditos económicos. (Corporacion Financiera Nacional, 2015).

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

La incapacidad de cubrir con las garantías solicitadas por las Instituciones Financieras y el elevado costo financiero han producido un retraso significativo en el crecimiento de este sector. Las Pymes ecuatorianas subsisten dentro de un mercado cambiante que a diario abre nuevos campos para satisfacer nuevas necesidades. No obstante, al no responder a estas oportunidades por la falta de recursos financieros, no pueden perdurar en el mercado.

Las dificultades de las Pymes para acceder al crédito en Ecuador se relacionan directamente con el desarrollo de todas las regiones del país debido a que el mayor porcentaje del crecimiento económico en Ecuador es atribuido al desempeño de sus pequeñas y medianas empresas. (UEES, 2015)

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Corporación Financiera Nacional banca de desarrollo del Ecuador, es una institución financiera pública, cuya misión consiste en canalizar productos financieros y no financieros alineados al Plan Nacional del Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país. (El Comercio, 2013)

La Corporación Financiera Nacional durante su trayectoria institucional, ha consolidado su actividad crediticia, reiterando el compromiso de continuar sirviendo al sector productivo con especial atención a la micro y pequeña empresa apoyándoles adicionalmente en programas de capacitación, asistencia técnica y firma de convenios interinstitucionales para el fomento productivo buscando mejorar y resaltar la gestión empresarial como fuente de competitividad a mediano y largo plazo. (UEES, 2015)

La Corporación Financiera Nacional reafirma el propósito de caminar de la mano con las políticas macroeconómicas del Estado, anteponiendo el contingente técnico y altamente profesional de sus funcionarios que con mística y lealtad mantienen a la Institución como el pilar fundamental de desarrollo del país, conscientes de que el esfuerzo común se revierte en la generación de fuentes de trabajo y empleo en beneficio del pueblo ecuatoriano.

El monto mínimo de capital pagado de la Corporación será de ciento treinta y cinco millones de dólares de los Estados de Unidos de América. Los aumentos de capital pagado, hasta el límite del capital autorizado, se efectuarán mediante resolución del Directorio y serán notificados a la Superintendencia de Bancos y Seguros, para efectos de verificación y control. (Cepal, 2016)

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Los objetivos de la Corporación Financiera Nacional son estimular la inversión e impulsar el crecimiento económico sustentable y la competitividad de los sectores productivos y de servicios del país (CFN, 2014)

Proveer e impulsar en el país y en el exterior, servicios financieros especializados en moneda nacional o extranjera que la actividad exportadora requiera para su desarrollo, operación y promoción; (CFN, 2014)

En estos últimos cinco años las Corporación Financiera Nacional ha destinado más de 3000 millones de dólares en la economía ecuatoriana, de los cuales el 45% fue destinado en promedio para las Ciudades de Guayaquil y Quito. (UEES, 2015)

La Corporación Financiera Nacional es uno de los bancos de desarrollo referentes de Latinoamérica, debido a su eficiencia y su pro actividad, que promueve la transformación de los sectores productivos del Ecuador, esto a través de los servicios financieros y no financieros alineados a las políticas públicas.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Tabla No. 1

Créditos otorgados por la Corporación
Financiera Nacional

Años	Millones de dólares
2011	581
2012	801
2013	631
2014	701
2015	543

Fuente: Corporación Financiera
Nacional

Desde el año 2011 la CFN se propuso mejorar sus políticas de desarrollo y crecimiento económico a través del aumento de los fondos para el financiamiento de la pequeña y mediana empresa, desde el año 2013 se incluyó a las micro empresas.

La explicación a la variación de los montos destinados al financiamiento de proyectos y creaciones de microempresas es la tasa de morosidad que posee la Corporación Financiera Nacional (CFN, 2014), esto refleja el valor relativo de los créditos otorgados que no han sido recuperados en su totalidad; al igual que muestra la dificultad de los clientes de generar una estabilidad en el desarrollo de sus proyectos o pequeñas y medianas empresa.²

El sector que más recibió fondos fue el de manufactura abarcando un 47% del presupuesto destinado anualmente que supera los 200 millones de dólares, mientras que el sector agropecuario recibió el 15,85% que representa 90 millones de dólares en promedio, monto que se

² La tasa de morosidad no está relacionada completamente con el fracaso de proyectos, aunque en la gran mayoría si es el caso, debido a que se les imposibilita cubrir sus obligaciones y quiebran, pero otras debido a un buen manejo se mantienen estable y tardan en cancelar sus deudas con esta entidad.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

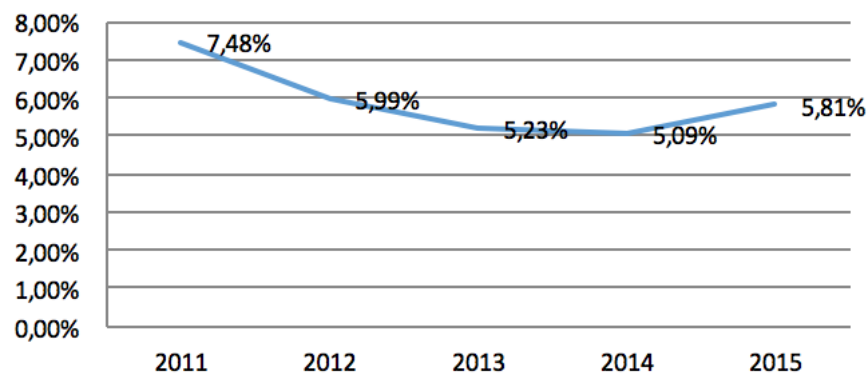
Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

asemeja al sector de la construcción debido a que este campo recibió el 15,04% de los fondos en los últimos 5 años. (El Comercio, 2013)

Figura No. 2

Tasa de Morosidad establecida por la Corporación Financiera Nacional.



Fuente: Corporación Financiera Nacional.

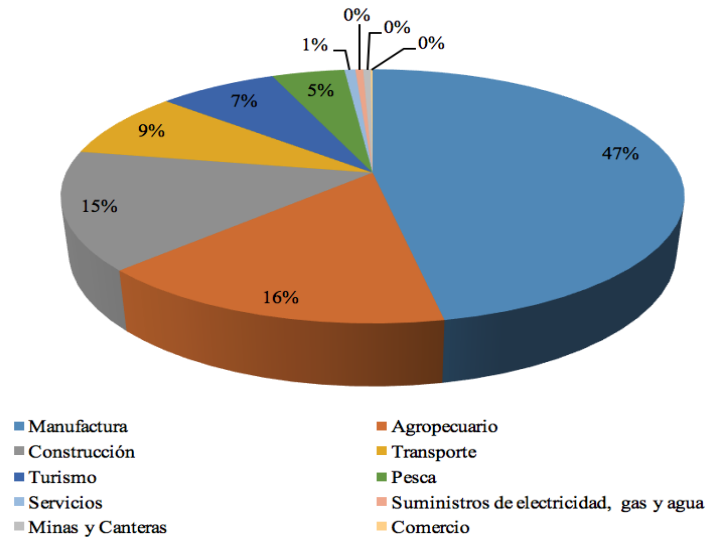
Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Figura No. 3

Destino de fondos promedios de la Corporación Financiera nacional en los distintos sectores económicos período 2011-2015



Fuente: Sistemas Corporación Financiera Nacional.

En cuanto al transporte y el turismo se destinaron el 8,53% y el 7,38% correspondientes a un aproximado de 45 y 40 millones de dólares anuales en promedio, en el caso de la pesca uno de los sectores que genera mayores ingresos al país por el comercio internacional, únicamente ha recibido el 4,53% anual en estos últimos años; cabe mencionar que desde el año 2013 el sector pesquero ha sufrido una crisis debido a la escasez del producto y por la competencia directa de países como Perú y Chile.

Sectores como servicios, suministros de electricidad, gas y agua, minas, canteras y el comercio recibieron un porcentaje menor al 1% que en promedio representan 2 millones anuales para cada uno de estos sectores ya mencionados.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

El sector agrícola es uno de los sectores considerados estratégicos ya que su relación con la producción de bienes es directa, es por tal motivo que recibe un porcentaje superior al 10% de lo que se destina a la provincia del Guayas³. El número de empresas registradas desde el año 2011 superan las 10600, es por tal motivo que se lo considera como uno de los sectores más representativos de la provincia y que aportan al crecimiento del País.

Es necesario mencionar que la provincia del Guayas es productora de bienes como:

Café, caña de azúcar, arroz, bananas, flores, frutos, entre otros bienes primarios de primera necesidad.

Este gran número de empresas registradas y pertenecientes al grupo de microempresas poseen un máximo de 9 empleados; así como el 92% de más microempresas están registradas como contribuyente RISE.

Para el año 2015 las empresas dedicadas a la agricultura llegaron a un total de 9454 MD de las cuales el 86% pertenecía al grupo de las microempresas, el 9% a las pequeñas empresas; el 4% a las medianas empresas de tipo A y B respectivamente; mientras que el 1% de las empresas registradas son consideradas grandes.

La manufactura en la Ciudad de Guayaquil es uno de las actividades que no se realizan con frecuencia; a diferencia de otros sectores del país; sabiendo que la manufactura es todo proceso en el que se transforma una materia prima o insumo en un bien final deducimos que la

³ Cabe mencionar que entre Guayas y Quito reciben más del 45% de los créditos otorgados por la Corporación Financiera Nacional en todo el País.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

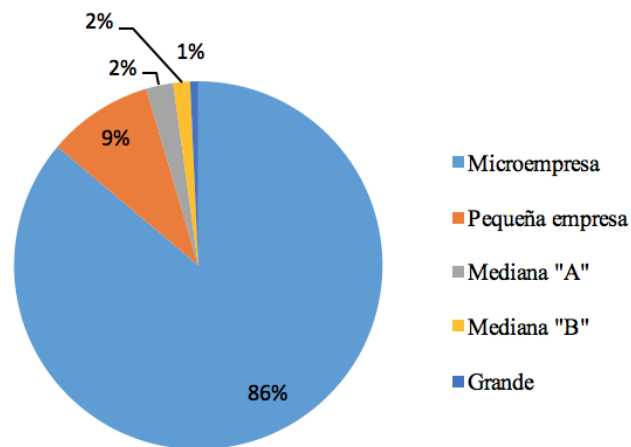
Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

ciudad de Guayaquil no se caracteriza por ser productora de bienes finales a diferencia del comercio.

Figura No. 4

Sector empresarial agrícola en la ciudad de Guayaquil
año 2015.

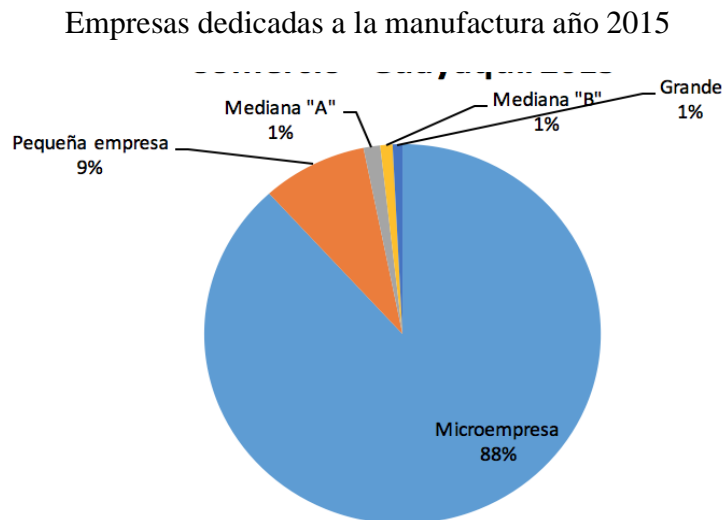


Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

Entre las empresas manufactureras más comunes en la ciudad de Guayaquil se encuentran las productoras de bebidas, tabacos, dulces, cartoneras, fertilizantes, entre otros.

Las microempresas dedicadas a estas actividades manejan un capital aproximado de \$10.000 dólares y sus ingresos llegan hasta los \$100.000 dólares anuales; en cuanto a su posición en el mercado, las microempresas triplican y cuadruplican a las pequeñas y medianas empresas, aunque sus ingresos no sean superiores son consideradas parte del sector empresarial de la ciudad.

Figura No. 5



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

El aporte realizado por este sector en sus distintos tipos de empresas fue de \$20.040 millones de dólares anuales por parte de las microempresas; la pequeña empresa registró montos de \$350.822 millones de dólares; la mediana empresa registró ventas por \$774.430 millones de dólares y las grandes empresas registraron 10351.128 millones de dólares como ingreso en 2015.

Lo que demuestra claramente que la cantidad de empresas no tiene relación directa con los ingresos aportados al Producto Interno Bruto de nuestro país; pero si lo hace con el empleo que genera cada año para las familias ecuatorianas.

Los micro emprendedores en su mayoría son personas que manejan un capital no superior a los \$1.000; y sus ingresos anuales sobrepasan los \$12.000. No es posible determinar con exactitud cuántas personas conforman estas micro empresas; pero se estima que el 70% de estas micro empresas solo poseen un trabajador.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

El comercio a más de ser el sector económico con mayores plazas de empleo; es una de las que genera el 40% de los ingresos anuales para la ciudad.

Para las medianas empresas estas han incrementado en promedio en un 10% durante el período analizado mostrando así una clasificación más solida, al igual que las grandes industrias dedicadas a esta actividad. (Zambrano, 2015)

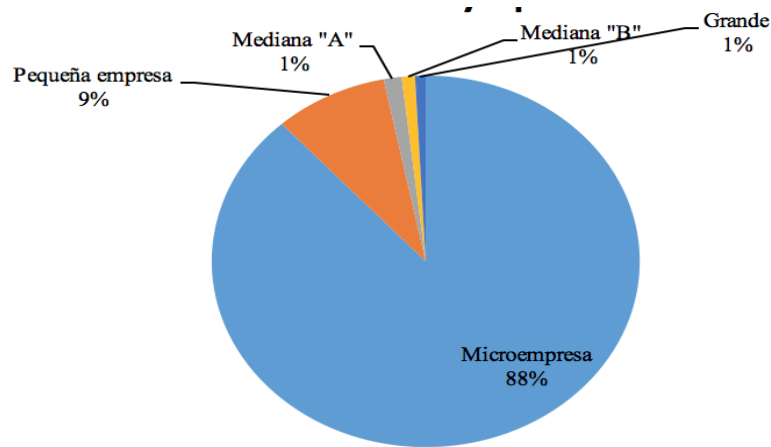
La ciudad de Guayaquil a través del comercio mueve grandes capitales; al igual de consumir bienes provenientes del resto del país, así como del extranjero. Una de las representaciones de activistas comerciales en la ciudad; son aquellos micro emprendedores ubicados en la Bahía de la Ciudad de Guayaquil; donde se pude observar tanto a personas registradas legalmente como personas informales que también se dedican a esta actividad, pero sus ingresos no son registrados y actúan bajo una economía subterránea. (Comex, 2015)

En cuanto a los ingresos anuales el monto aportado por cada clasificación es el siguiente:

Tamaño Empresa	Dólares
Microempresas	\$ 85.160.419
Pequeña empresa	\$ 1.771.400.923
Mediana empresa	\$ 3.156.795.067
Grande empresa	\$ 15.497.433.864

Figura No. 6

Porcentaje de empresas dicadas al comercio en Guayaquil 2015



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

La construcción como uno de los sectores económicos representativos de la Ciudad de Guayaquil que ha registrado un descenso considerable desde el año 2011; el motivo de este descenso es debido a las salvaguardias arancelarias aplicadas a ciertos bienes que son necesarios para el desarrollo de este sector; a más de las políticas públicas que han disminuido la ejecución de programas de vivienda.

Quito y Guayaquil son las dos ciudades que registraron un mayor rubro de ingresos por programas de construcción en 2014 con 15.000.000 y 8.000.000 dólares respectivamente. (Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos, 2014)

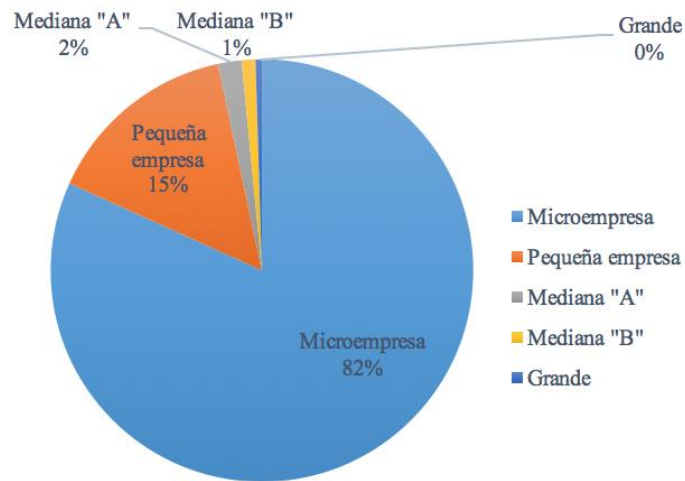
Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Figura No. 7

Porcentaje de empresas dedicadas al sector de la construcción en Guayaquil año 2015



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

En 2015 la construcción en Guayaquil ocupaba el 10% en el Producto Interno Bruto de la provincia del Guayas registrando así un total de 7125 empresas de las cuales el 82% corresponde al grupo de las micro empresas o son albañiles especializados en este sector que laboran legalmente y buscan beneficios para su desarrollo; el 15% pertenece a la pequeña empresa que en valores exactos son 1064 empresas pertenecientes a esta categoría, manejan un capital de 10.000 dólares y sus ingresos son de \$50.000 dólares anuales en promedio; la mediana empresa representa el 3% del sector en la ciudad de Guayaquil con un total de 205 empresas que manejan un capital superior a \$100.000 dólares, y que al igual que las grandes empresas se visto afectada desde 2011 por los distintos escenarios políticos y económicos del país. (INEC, 2013)

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

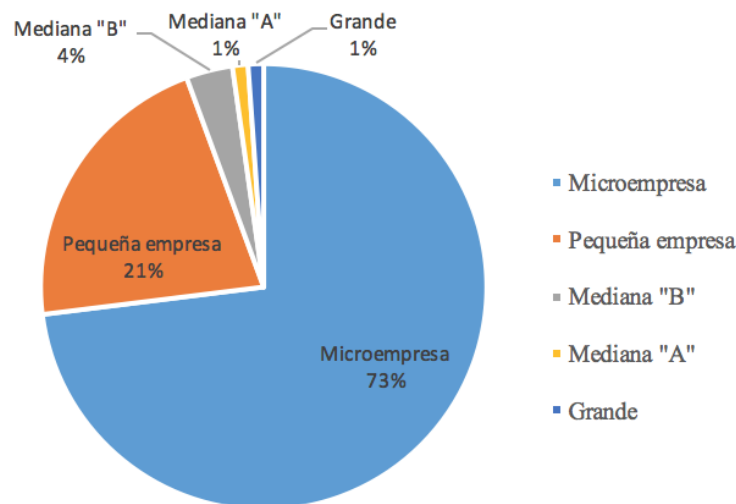
Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Por más de 40 años la explotación de minas y canteras en vía a la costa ha generado malestar en los ciudadanos de la ciudad de Guayaquil; este sector que es uno de los más pequeños dedicadas a la extracción de rocas como mármoles, granitos etc.

En Guayaquil desde 2011 se registraron 156 empresas dedicadas a esta actividad de las cuales 107 pertenecían al grupo de las microempresas; 30 pertenecientes a la pequeña empresa; 14 a la mediana empresa y apenas 5 laboran como grandes empresas.

Figura No. 8

Porcentaje de empresas dedicadas al sector minas y canteras periodo 2011 - 2015



Fuente: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

En el sector de minas y canteras para el año 2015 se registraron un total de 178 empresas registradas en el Servicio de Rentas Internas de las cuales el 73% corresponden a las microempresas con un número exacto de 130 empresas, el 21% son pequeñas empresas con un total de 38 empresas, el 5% de ellas pertenecen al grupo de las medianas empresas que exactamente son

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

8 empresas y para finalizar el 1% faltante corresponde a las grandes empresas que únicamente funcionan dos para el año final de nuestro estudio.

Conclusiones.

Al culminar con el análisis de la incidencia de las líneas de créditos otorgados a las pequeñas y medianas empresas por la Corporación Financiera Nacional durante el período 2011 – 2015 se ha concluido que estos créditos han servido para el desarrollo de los sectores estratégicos; Estas líneas de créditos actúan directamente en la generación de empleos, pero la carencia y las dificultades que se presentan es que los requisitos son elevados para un nuevo emprendedor, a más de que algunos de los proyectos tienen lapsos corto de vida que no superan los 3 años, y al adquirir préstamos considerables superiores a los \$8.000 generan que la tasa de morosidad incremente; La agricultura y la manufactura le siguen en el ranking de sectores productivos con mayor participación en el desarrollo económico con un promedio anual de empresas de 14.000 seguidas del sector construcción.

Recomendaciones.

Se deben priorizar sectores productivos como la agricultura y la manufactura puesto que Guayaquil puede desarrollar en estos sectores que son potenciales a nivel nacional ya que en manufactura Guayaquil es la segunda ciudad que produce mayor cantidad de textiles según datos del Instituto de Economía Popular y Solidaria. Se recomienda brindar más capacitaciones por parte de la Corporación Financiera Nacional a emprendedores de los distintos sectores productivos de la ciudad en sectores como el pesquero, el de la agricultura entre otros una de las

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

causas por las cuales muchos emprendedores no solicitan créditos es el desconocimiento de los procesos y el excesivo trámite que deben realizar, lo que se contrapone a los incentivos. Se deben plantear políticas que aporten a la reducción de la tasa de morosidad, así como la creación de un fondo para pérdidas e imprevistos al otorgar créditos. Impulsar un programa de desarrollo empresarial que beneficie a las micro y pequeñas empresas para aumentar sus capitales y a través de asesorías estas puedan crecer de manera equitativa en un promedio porcentual anual para de esta manera generar un mayor crecimiento en cuanto a la creación de empleo.

Bibliografía.

CAPEIPI. (2013). *Objetivos de las Pymes*. Quito.

Cepal. (2016). Desarrollo de las Pymes en Ecuador. *Latioamerica en crecimiento*, 21-22.

CFN. (2014). *Programas de Desarrollo*. Guayaquil: Departamento de Investigaciones.

Comex. (2015). *Creditos a emprendedores*. Quito.

Corporacion Financiera Nacional. (2015). Pymes Ecuador . *Rendicion de Cuentas* , 3-8.

El Comercio. (2013). Lineas de creditos como un crecimiento sustentable. 10.

INEC. (2013). Construccion en Guayaquil. *Ecuador en Cifras*, 12-13.

Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos. (2014). Sectores Economicos del Ecuador por Ciudades. *Pymes por Sectores*, 15-17.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2013). *Analisis Poblacional - Pequeña y Mediana Empresa*. Quito.

Parra, A. B. (2015). Pymes. *Observatorio Pymes*, 2-8.

Servicio de Rentas Internas. (2015). *Pymes en el Ecuador* . Guayaquil.

UEES. (2015). Departamento de post grados. *CFN y acceso a financiamiento de las Pymes* , 8-9.

UNASUR . (2010). Pymes y su espacio en la Economia Latinoamericana . *Universidad de Malaga*, 8-12.

Análisis del comportamiento de las líneas de crédito a través de la corporación financiera nacional y su aporte al desarrollo de las PYMES en Guayaquil 2011-2015

Vol. 1, núm. 4., (2017)

Eduardo Morán Quijije, Haydeé Yulán Negrete, Patricio Bonilla Pazmiño

Zambrano, R. D. (2015). Pymes en Guayaquil. *Informe de aportes economicos*, 16-18.