

Categoría: Congreso Científico de la Fundación Salud, Ciencia y Tecnología 2023

ORIGINAL

Microfinance and its impact on the commercial sector in the city of Latacunga: a case study of the El Salto shopping center and the closed market in the city of Latacunga

Las microfinanzas y su incidencia en el sector comercial de la ciudad de Latacunga: estudio de caso centro comercial El Salto y mercado cerrado de la Ciudad de Latacunga

Yilena Montero Reyes¹  , Joanna Maricela Gallardo Solís¹  , Gina Maricruz Cerda Solís¹  ,
Jessica Alejandra Tiglla Iglecias¹  

¹Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Ecuador.

Citar como: Montero Reyes Y, Gallardo Solís JM, Cerda Solís GM, Tiglla Iglecias JA. Las microfinanzas y su incidencia en el sector comercial de la ciudad de Latacunga: estudio de caso centro comercial El Salto y mercado cerrado de la Ciudad de Latacunga. Salud, Ciencia y Tecnología - Serie de Conferencias 2023; 2:376. <https://doi.org/10.56294/sctconf2023376>

Recibido: 26-05-2023

Revisado: 24-07-2023

Aceptado: 23-09-2023

Publicado: 24-09-2023

ABSTRACT

All people have the need to obtain economic resources to be able to acquire goods and/or services that satisfy some need or desire, which is why it is necessary to have knowledge about the management of resources. The focus of this research will be directed towards money and the way to get it through microcredits granted by financial institutions such as cooperatives and banks, as well as informal financing with illegal interest rates to which many low-income families turn to.

The following work investigates "Microfinance and its impact on the commercial sector in the city of Latacunga. Case Study: Centro Comercial El Salto and Mercado Cerrado de la ciudad de Latacunga", which will have as general objective to analyze the impact that has had the accessibility of the people of Centro Comercial El Salto to microcredit, research conducted through surveys and data collection to establish the incidence of microcredit to traders, being then the specific objectives, determine the types of financial services, study which are the parameters they choose to opt for a financial institution, establish differences between the money obtained in a regulated entity versus the money obtained at high interest rates illegally. A field methodology has been used to obtain reliable data through surveys and interviews, complemented by a bibliographic methodology that has allowed to obtain verifiable and reliable information from scientific sources necessary for a better understanding of the topic to be developed.

Keywords: Microfinance; Microcredit; Finance.

RESUMEN

Todas las personas tienen la necesidad de obtener recursos económicos para poder adquirir bienes y/o servicios que satisfagan alguna necesidad o deseo, es por esto que es necesario tener conocimientos sobre el manejo de recursos. El enfoque de esta investigación se direccionará hacia el dinero y la manera de conseguirlo a través de los microcréditos otorgados por entidades financieras como son las

cooperativas y los bancos, así como también el financiamiento informal con tasas de interés ilegal a las que acuden muchas familias de bajos recursos económicos.

En el siguiente trabajo se investiga “Las microfinanzas y su incidencia en el sector comercial de la ciudad de Latacunga. Estudio de Caso: Centro Comercial El Salto y Mercado Cerrado de la ciudad de Latacunga”, el cual tendrá como objetivo general analizar el impacto que ha tenido la accesibilidad de las personas del Centro Comercial El Salto a los microcréditos, investigación realizada a través de encuestas y recopilación de datos para establecer la incidencia del microcrédito a los comerciantes, siendo entonces los objetivos específicos, determinar los tipos de servicios financieros, estudiar cuales son los parámetros que eligen para optar por una entidad financiera, establecer diferencias entre el dinero obtenido en una entidad regulada versus el dinero obtenido a altas tasas de interés en forma ilegal. Para esto se ha utilizado una metodología de campo la cual ha permitido obtener datos fiables a través de encuestas y entrevistas complementándose esta con una metodología bibliográfica que ha permitido obtener información verificable y fiable de fuentes científicas necesaria para una mejor comprensión del tema a desarrollar.

Palabras Claves: Microfinanzas; Microcrédito; Finanzas.

INTRODUCCIÓN

Las microfinanzas por definición es aquella rama de la economía que busca abarcar problemáticas y soluciones de carácter monetario pero con la singularidad de enfocarse en estos aspectos a personas de bajos recursos y con un estilo de vida medio bajo, ya que sus ingresos al igual que sus gastos no tienen un impacto financiero alto, es por ello que se considera a las microfinanzas como aquella herramienta que una persona puede utilizar para tener un mejor rendimiento de su dinero y poder obtener mejores resultados a lo largo de un periodo. Sin embargo, se debe entender que las microfinanzas no existen nada más con los ahorros que una persona pueda tener en su hogar o lugar de confianza, sino además que engloba un cúmulo de instrumentos que permitirán a su usuario enfrentar adversidades externas a sus posibilidades y crecer de una manera más rápida y eficiente. Este es el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y bancos los cuales han fungido como un medio fiable y seguro de prestación de servicios financieros como préstamos, pólizas, ahorros y demás, siendo este tipo de instituciones las cuales han mitigado en gran medida a una problemática preocupante en el medio comercial no solo de la ciudad de Latacunga sino de todas las ciudades del Ecuador como lo era y en la actualidad en menor medida pero aún no extinta de la conocida vulgarmente como “chulquería”, una práctica económica penada por la ley la cual busca otorgar créditos a personas a tasas de interés muy elevadas a un cobro de cuotas diarias o semanales siendo esto una estafa, teniendo como garantías de pago, pagarés en blanco, letras de cambio, escrituras, prendas así como amenazas a personas por incumplimiento, agresiones físicas y el decomiso de los bienes al no cancelar los valores adeudados.

Es por ello que es de suma importancia reconocer los beneficios que las entidades financieras dan a personas de bajos recursos, siendo estas creadas con el propósito de otorgar como ya se mencionó, créditos y demás beneficios financieros con tasas de interés legales, garantías racionales y que están orientadas a fundamentar el crecimiento de sus clientes fomentando la creación de pequeños negocios, pequeñas inversiones, entre otros métodos para el incremento de capital y ampliación financiera personal. Es por ello que se ha identificado la necesidad de saber cuál ha sido el impacto que han tenido estas entidades financieras al prestar sus servicios a personas de bajos recursos en este caso los comerciantes del Centro Comercial el Salto y Mercado Cerrado de la ciudad de Latacunga los cuales son un foco principal en el desarrollo micro económico de la ciudad y son un afluente primordial de concesión de créditos al tener negocios pequeños y en desarrollo. Para esta investigación se ha planteado como objetivo general, analizar el impacto que ha tenido la accesibilidad de las personas del Centro Comercial El Salto y del Mercado Cerrado de Latacunga a los microcréditos a través de encuestas y recopilación de

datos para establecer su impacto en este sector. del mercado, siendo entonces los objetivos específicos, determinar los tipos de servicios financieros, estudiar cuales son los parámetros que eligen para optar por una entidad financiera, establecer diferencias entre el dinero obtenido en una entidad regulada versus el dinero obtenido a altas tasas de interés en forma ilegal. Para esto se ha utilizado una metodología de campo la cual ha permitido obtener datos fiables a través de encuestas y entrevistas complementándose esta con una metodología bibliográfica que ha permitido obtener información verificable y fiable de fuentes científicas necesaria para una mejor comprensión del tema a desarrollar.

Desarrollo Bases teóricas

Microfinanzas

Según (Lergedwood, 2000) manifiesta que:

“Las microfinanzas han evolucionado como un enfoque de desarrollo económico dirigido a beneficiar a mujeres y hombres de bajos ingresos. La expresión se refiere a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos, incluyendo al auto empleado. Los servicios financieros, por lo general, incluyen ahorro y crédito. La definición de las microfinanzas frecuentemente incluye tanto la intermediación financiera como la intermediación social”.

Según (Mena, 2005) afirma que la noción de microfinanzas se refiere a:

“La provisión de servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias a hogares con bajos ingresos. Entre estas posibilidades, la mayoría de las instituciones del sector se ha dedicado al microcrédito”.

Según (Rosenberg, 2014) menciona que:

“Se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a los pobres. Las entidades que llevan a cabo esas actividades son denominadas instituciones micro financieras”.

Por lo antes expresado, se confirma que las microfinanzas son préstamos destinados para las personas que no cuentan con altos ingresos económicos, el servicio que se ofrece cuenta con ahorros y créditos de bajos intereses, los niveles están muy por debajo de los cobrados por las instituciones financieras comunes. Además de la intermediación financiera, muchas Instituciones ofrecen servicios de intermediación social, tales como la formación de grupos, el desarrollo de la confianza en sí mismos y el entrenamiento para desarrollar las capacidades financieras administrativas entre los miembros del grupo.

Principios Claves de las Microfinanzas

Según (CGAP, 2006) menciona los siguientes principios clave para llevar a cabo las microfinanzas:

1. Las personas de escasos recursos necesitan una variedad de servicios financieros, no sólo préstamos.
2. Las microfinanzas representan una herramienta poderosa en la lucha contra la pobreza.
3. Las microfinanzas se refieren a la creación de sistemas financieros que atiendan las necesidades de las personas de escasos recursos.
4. Las microfinanzas pueden y deben ser sostenibles para poder alcanzar a un gran número de personas de escasos recursos.
5. Las microfinanzas requieren la construcción de instituciones financieras locales y permanentes.
6. El microcrédito no es siempre la solución.
7. Los techos a las tasas de interés pueden perjudicar el acceso de las personas pobres a créditos.
8. El papel del gobierno es uno de facilitador, no el de un proveedor directo de servicios financieros.
9. Los fondos de los cooperantes deben complementar en vez de competir con el capital del sector privado.
10. La limitación crucial es la insuficiencia de instituciones sólidas y de gerentes calificados.

(Kym, 2015) Afirma que:

1. Servir a los Clientes más Pobres.
2. Vincular los Préstamos a los Ahorros.
3. Utilizar las Garantías Solidarias.
4. Utilizar Prácticas Gerenciales Participativas.
5. Invertir en Escala y Autosuficiencia.
6. El Plan para la Permanencia.

Por lo antes expresado, se concluye que los principios de las microfinanzas se traducen en lineamientos operativos concretos para el personal de las entidades de cooperación internacional e inversionistas, con el fin de brindar ayuda a las personas vulnerables, bajas en recursos económicos y así fomentar a que todo el mundo puede adquirir un microcrédito para emprender un nuevo negocio.

Clientes de las Microfinanzas

(Gulli, 1999), menciona:

Comúnmente se cree que los clientes de las instituciones de microfinanzas en general son pobres y que hay una relación entre el tipo de institución y el nivel de pobreza de sus clientes. Sin embargo, se ha comprobado que pocas instituciones de microfinanzas llegan a los sectores más pobres de la población, y que muchas instituciones de microfinanzas tienen un alto porcentaje de clientes que no son pobres. (p.19)

Es así que se define que los clientes usuales de las instituciones micro financieras poseen bajos ingresos, además de trabajar por cuenta propia en la economía informal, condiciones que en su mayoría no les permite acceder a otras Instituciones Financieras como son Bancos.

Los clientes de las microfinanzas suelen ser aquellas personas que tienen tiendas propias, por otra parte, en las zonas rurales, los clientes de las actividades de las microfinanzas pueden ser agricultores o aquellas personas que procesan o venden cultivos.

Además, los clientes de las instituciones micro financieras suelen estar por debajo o sobre la línea de pobreza. Con el pasar el tiempo las instituciones financieras se han abierto en este nicho de mercado para desarrollar una serie de productos que satisfagan las necesidades de este amplio mercado, uno de dichos productos son los microcréditos.

La Inclusión Financiera

(Herrera, 2017), afirma:

La inclusión financiera es un proceso de integración de los servicios financieros a las actividades económicas cotidianas de la población. Esta puede contribuir de manera significativa al crecimiento económico en la medida en que permita reducir de manera efectiva los costos de financiamiento, seguridad y manejo de recursos para las personas y las empresas.

Por medio de la inclusión financiera se pretende buscar alternativas para que de esta manera las personas tengan acceso a un listado de servicios financieros ofrecidos responsablemente para ser utilizados de manera eficaz.

(Banco Central del Ecuador, 2012), define lo siguiente:

La inclusión financiera debe ser entendida como el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población excluida. Esto se traduce en mayor crecimiento económico, gracias a la expansión de la capacidad de consumo e incremento de la inversión. (p.21)

Fomentar la inclusión financiera favorece el desarrollo económico y social, es así que en el Ecuador se han formulado diversas estrategias para promoverla, promocionando un sistema financiero que sea inclusivo, es decir, el estado ecuatoriano buscar poner al alcance de personas de bajos ingresos una variedad de servicios financieros, que van desde transacciones y remesas hasta servicios de ahorro, microcrédito y crédito de vivienda y seguros.

(Maldonado, 2017), menciona que las entidades de microfinanzas han desarrollado estrategias para sumar clientes y así mejorar los indicadores de inclusión financiera, dentro de las acciones que se han tomado va desde visitas a microempresarios hasta el uso de aplicaciones móviles. Además, afirma:

En Ecuador, se calcula que alrededor de seis millones de personas están excluidas de los servicios y productos financieros. Así lo indicó la Propuesta para la Construcción de una Política Nacional de Inclusión Financiera, elaborada este año por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD). El documento usa información de Índex, un indicador del Banco Mundial que analiza el acceso de la población a los servicios financieros. El texto sostiene que -en el 2014- el 46 % de adultos tenía acceso a una cuenta bancaria. También dice que el 23 % accedió a un crédito y que un 5,7 % tenía tarjeta de crédito. El escrito de la RFD determina que las entidades del sector cubren, actualmente, a un gran segmento poblacional, pero se tiende a una concentración en ciertos tipos de cliente y áreas geográficas, lo que conlleva a un riesgo eventual de sobreendeudamiento. Ante esta realidad, las entidades de microfinanzas tienen planes en ejecución. La RFD, por ejemplo, desarrolla con sus instituciones miembros instrumentos lúdicos como aplicaciones para teléfonos o tabletas. Se trata de ‘apps’ que educan a las personas. Algunas lo hacen a través de simuladores de crédito.

Se destaca que las Instituciones Financieras como el Banco Solidario y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba para fomentar los microcréditos y la inclusión financiera se apoyan en un equipo de asesores, en donde el equipo en mención realiza visitas a los microempresarios con la finalidad de conocer cómo evoluciona el negocio de los clientes.

Cabe mencionar que las instituciones Financieras que otorgan microcréditos corren riesgos pues tiene que batallar contra prestamistas informales que ofertan créditos sin garantías, sin embargo, dichas instituciones se enfrentan a este reto con la finalidad de vencer obstáculos y así fomentar la inclusión financiera con un sentido social.

Evolución del Mercado de las Microfinanzas

Economía Popular y Solidaria

Cuantificar la economía popular es complejo, no existen linderos claros, se asocia con el sector informal, con la población con empleo inadecuado, con el empleo por cuenta propia y con la microempresa, mayormente.

La nueva Constitución del Ecuador, (2008: 94), en su Art. N. 283, define que:

El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza y tiene como objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.

Instituciones de las Microfinanzas en el Ecuador

Según (Jácome y Cordobés, 2003), afirma:

El Ecuador tiene una larga trayectoria de instituciones de micro finanzas que está vinculada, principalmente, al sistema de cooperativismo desarrollado en el país. Algunas de ellas, sin considerar a las cooperativas que datan desde años anteriores, empezaron sus actividades a partir de los años setenta y durante la década de los noventa se ha confirmado la creación de un mayor número de instituciones con este enfoque.

Las asociaciones gremiales y cooperativas datan desde 1879 al conformarse la primera institución con estas características en la ciudad de Guayaquil, la “Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso”, de ahí en adelante el desarrollo de sistema cooperativo ha sido sumamente dinámico, así como el desarrollo de las cooperativas de ahorro y crédito (COAC). Esta situación permite señalar que en el Ecuador existen instituciones que contribuyen al desarrollo de las microfinanzas, especialmente instituciones tradicionales como las COAC.

De todas maneras, el reto de los actuales y futuros programas de microfinanzas que se desarrollen en el país por instituciones públicas, gongs, bancos y COAC, es contar con la capacidad de medir su impacto en la sociedad ecuatoriana en términos de alivio de la pobreza y desarrollo económico. (p.19).

Sistema Cooperativo en el Ecuador

Según (Miño, 2013) el origen del cooperativismo en el Ecuador:

Existió alrededor de un siglo de historia de cooperativismo en el mundo antes del arribo de su mensaje solidario al Ecuador. Un producto institucional de la sociedad industrial europea que sufrió importantes modificaciones, en su adaptación al medio agrario ecuatoriano, de incipiente desarrollo urbano-industrial y ubicado en un contexto cultural propio del “lugar más lejano del mundo”, cuando su integración al escenario mundial era débil. Debido a este fenómeno, es necesario destacar los antecedentes de cómo se forjaron unos principios doctrinarios que cambiarían el destino de una parte significativa de la humanidad, con el fin de determinar la conformación del actor cooperativo nacional en un siglo de historia cooperativa. (p.19).

El origen del cooperativismo en el Ecuador se remonta a “la noche de los tiempos” en la historia de la sociedad humana, como prácticas sociales relacionadas con un “comportamiento coordinado organizado para conseguir un objetivo común”. En el período aborígen del mundo andino ecuatorial existen vestigios de prácticas de cooperación que han sobrevivido en el tiempo. La organización comunitaria indígena utilizó de forma secular formas de cooperación en la construcción de caminos, viviendas, acequias y múltiples obras sociales de larga duración. En el largo período colonial las comunidades indígenas dispusieron de tierras comunales y resistieron el avance territorial de la hacienda. Asimismo, los vecinos urbanos, gremios artesanales y numerosas sociedades con fines de protección social adoptaron y mantienen formas de colaboración asociativa que son parte del desarrollo histórico de la sociedad ecuatoriana. (p. 24).

Durante las tres primeras décadas del siglo XX la sociedad ecuatoriana conoció el mensaje cooperativo, a nivel de los dirigentes laborales, intelectuales, políticos y líderes gremiales de todos los sectores sociales. Sin embargo, se debe destacar la forma en que éste es asumido y adaptado a la realidad nacional para ser transformado en el actor cooperativista que trascenderá a lo largo de un siglo. Se registran fuertes problemas de difusión doctrinaria, educación y capacitación. Asimismo, a pesar de ello, no es menos cierto que desde el punto de vista cultural, la sociedad ecuatoriana se apropió del modelo cooperativo desde la complejidad regional organizada desde la cercanía o lejanía del centro europeo que generaba la doctrina cooperativa, entre una Guayaquil, abierta al mundo y Quito encerrada en la cordillera andina. Lo que determinó lógicas distintas de uso del mensaje cooperativo entre la Costa y la Sierra y un insuficiente conocimiento de los principios cooperativistas.

De ahí que, es importante precisar la forma en que son apropiados estos principios en términos de la cultura nacional y de las urgentes demandas económicas de la época de un país agrario y subdesarrollado. Este mensaje es apropiado en términos de un capitalismo popular cuyos objetivos no estaban distantes del lucro, de los beneficios corporativos y de redes políticas clientelares. En donde, el marco jurídico estatal es utilizado y manejado en términos de sacar provecho económico de acuerdo a los valores sociales locales pero que apuntaban a resolver problemas prácticos, como era el caso de la organización de cooperativas de consumo, como los carpinteros, que trataban de resolver abusos de los comerciantes. En tanto que los objetivos de asociación y solidaridad con fuerte acento moral trasplantados de Europa no son acogidos a profundidad. En todo caso, es un movimiento cooperativo en ciernes que pretenderá conformar una identidad en base a este modelo y que persigue el bienestar familiar de los asociados por intermedio de la creación de planteles educacionales y talleres.

Las ideas y experiencias de cooperación de la Europa Occidental, suscitadas a partir del nacimiento y expansión del capitalismo industrial, arribaron a Latinoamérica y al Ecuador al compás de la propia penetración comercial del capital y de la promoción de las ideas sociales de asociación. No obstante, hay

que destacar que para los sectores laborales la organización de instrumentos de cooperación representaba a una necesidad humana relacionada con la previsión y seguridad social. El poder privado y público estaban ausentes en el apoyo a los trabajadores en circunstancias de alta vulnerabilidad y mortandad, como era el azote de las enfermedades, los accidentes laborales, la muerte y gastos imprevistos. Es así como llegan del exterior ideas de cómo resolver sentidas reivindicaciones sociales y económicas en torno a las actividades mutuales, de asociación y de solidaridad. (p. 25).

Microcrédito

Según (Durán, 2006):

El microcrédito es una herramienta en cuanto a la gestión de recursos que se prestan a personas que no tienen posibilidades de obtenerlos por otras vías, normalmente por no tener salarios fijos y comprobables, ni bienes que puedan ser usados en caso de embargo. Y que necesitan de una estructura financiera que les permita mantenerse a lo largo del tiempo. (p.89).

Según (Notas Técnicas SSN: 1390-0056 del Banco Central del Ecuador 2015):

Son créditos no superiores a USD 20,000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100,000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero. (p.9).

Los microcréditos son un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo. Algunos de los criterios utilizados para definir el tamaño de los créditos, los sujetos del préstamo (si estos tienen o no acceso al sistema financiero formal), la metodología con la que se otorgan o incluso el uso de los fondos.

RESULTADOS

En el análisis de las microfinanzas y su incidencia en el sector comercial de la ciudad de Latacunga, y con los conceptos definidos anteriormente, se realizó la aplicación de una encuesta, la cual estuvo dirigida a 70 personas, de las cuales 43 comprenden un rango de edad de 20 a 40 años y 27 personas de 41-60 años, en cuanto al género, hay que recalcar que la mayoría de los negocios del centro comercial popular el salto, esta manejado o es propiedad de mujeres con un 69 %.

Una vez conocidos los datos estadísticos, los puntos a tomar como relevantes son los siguientes:

Frecuencia de Microcréditos

Los comerciantes buscan continuamente medios para financiarse, así optan por medios de obtener dinero, tal es el caso de acudir a terceras personas o conocidos como créditos informales o chulco, los mismos que al ser de valores inferiores a mil dólares no tienen respaldos suficientes ni una garantía con la cual aseguren el pago del mismo, siendo esto uno de los factores principales por el cual se financian el 26 % de la población en estudio.

Es evidente observar, que los comerciantes, ocupan este tipo de créditos, donde un 72 % afirma que los ha realizado recientemente es decir hace menos de 1 año.

Demanda de Servicios Financieros

Las entidades financieras ofrecen sus servicios para que los comerciantes de Latacunga acudan a los mismos. El 80 % del total de encuestados afirma que usa estos medios para obtener recursos monetarios y así garantizar la rentabilidad de su negocio.

El 52 % de los usuarios de los servicios financieros han sido clientes nuevos desde hace 5 años atrás.

Uso de Microcréditos

Los comerciantes del Salto de la ciudad de Latacunga, hacen uso evidente de los microcréditos, es así que un 71 % de todas las personas encuestadas tienen uno actualmente, donde entre varias instituciones, la que más demanda tiene es el Banco Pichincha por su seguridad y confiabilidad en los servicios prestados y con una diferencia mínima es CACPECO, siendo entidades que se han posicionado en el mercado Latacungueño.

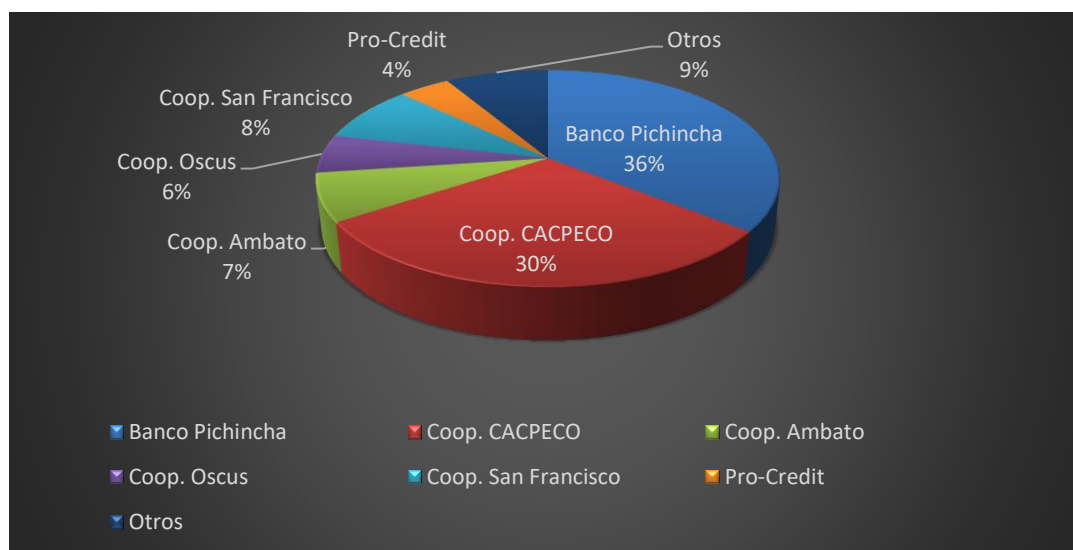


Gráfico Nro. 1. Demanda de servicios en instituciones financieras de Latacunga

Fuente: Investigación de Campo. Grupo de Investigación

El 89 % de los comerciantes afirman haber obtenido un microcrédito para impulsar su negocio, fomentar su desarrollo y tener un crecimiento económico dentro de la ciudad para mejorar su calidad de vida. Por otro lado, el 11 % ha accedido a un microcrédito para desarrollar otras actividades que no están relacionadas al comercio como comprar bienes materiales para uso propio.

Facilidades de las Instituciones Financieras

Cada institución financiera tiene la obligación de aplicar una serie de pruebas antes de otorgar un microcrédito, razón por la cual el 75 % de comerciantes señaló que existen instituciones financieras que brindan microcréditos con facilidad y accesibilidad. Así como también se destaca en menor proporción el 25 % que existen instituciones financieras que no facilitaban el microcrédito a los comerciantes y su trámite es considerado como engorroso.

Ventajas del Acceso a Microcréditos Legales

Una vez obtenido un microcrédito el 100 % considera que solo son ventajas las que han obtenido los comerciantes y que las ven reflejadas en el crecimiento y desarrollo de su negocio generando mayores ingresos; también conocen la tasa de interés o costo del dinero y por último el otorgamiento de facilidades de pago al cliente según su capacidad.

Finalmente, se destaca la importancia del estudio de la presente investigación, teniendo como punto focal a los comerciantes del Centro Comercial El Salto y Mercado Cerrado de la ciudad de Latacunga, en donde los comerciantes recurren a las instituciones financieras como Bancos y Cooperativas en necesidad de financiamiento, debido a que estas entidades les proporcionan mayor estabilidad, mejores facilidades de pago e intereses más bajos, igualmente les brindan beneficios adicionales como los seguros de vida, mortuorios, becas a los mejores estudiantes y además pueden ahorrar su dinero de forma segura.

A pesar de que los créditos con terceras personas presentan un mayor riesgo, el 100 % de quienes acuden a estos préstamos ilegales afirman desconocer la tasa de interés pagada, y aún así el 86 % de quienes hacen uso de esta modalidad ilegal, siguen prefiriendo tener deudas con terceras personas afirmando que estos les otorgan más rápidamente los créditos y además les evitan el papeleo, por ende es necesario abordar temas como estos para tener una noción clara del mercado y sus necesidades.

CONCLUSIONES

- Se ha llegado a determinar a través de mecanismos adecuados que la mayor parte de laticungueños utiliza los microcréditos como principal servicio financiero debido a la manera rápida con la que pueden acceder a este, es por eso que el 71 % de laticungueños se inclina por un microcrédito debido a todos los beneficios que logran a través del mismo.
- De igual manera se logró establecer que los ciudadanos de Laticunga lo que buscan en una institución financiera es que sea segura, confiable, fiable y lo más importante que tengan procesos ágiles que permitan acceder a un microcrédito sin mucha burocracia.
- Como parte fundamental de la investigación se logró esclarecer que un microcrédito a diferencia de la chulquería lo que busca es que las personas con bajos ingresos puedan mejorar paulatinamente su status económico con tasas de interés bajas, agilidad en los procesos para otorgar créditos y fomentando la inversión en las microempresas, además de esto los prestamistas están respaldados por la ley y no se les puede violentar sus derechos; en cambio, el chulco tiene como finalidad estafar y amedrentar a las personas debido a que otorgan créditos a las personas pero a tasas de interés excesivamente elevadas que por lo general cuando acaban de cubrir el crédito terminan pagando inclusive el doble del monto que les otorgaron.

REFERENCIAS

1. Banco Central del Ecuador. (2012). Inclusión Financiera. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
2. Bernal, M. (2014). CONTABILIDAD, SISTEMA Y GERENCIA. Venezuela: Gráficas León.
3. Bravo, M. (2014). Contabilidad General. Quito: NUEVODIA.
4. CGAP, G. C. (2006). Guía sobre buenas prácticas para los financiadores de las microfinanzas. Obtenido de DIRECTRICES DE CONSENSO SOBRE MICROFINANZAS: https://www.eda.admin.ch/dam/deza/es/documents/themen/privatsektorentwicklung/162777-cgap-microfinance-consensus-guidelines_ES.pdf
5. Durán, M. (2006). Estudios sobre el género y economía. Akal: Madrid, España.
6. Guevara, M. (2015). PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO. México: D.R.
7. Gulli, H. (1999). Microfinanzas y Pobreza. New York.
8. Herrera, V. (21 de Agosto de 2017). Fomento de la inclusión financiera en las microfinanzas. El Nuevo Diario, pág. 1.
9. Kym, W. (2015). Las Microfinanzas. Catholic Relief Services.

10. Lergedwood, J. (Junio de 2000). Banco Mundial. Obtenido de Manual de Microfinanzas: <http://documents.worldbank.org/curated/en/423261468149373722/pdf/NonAsciiFileName0.pdf>

11. Maldonado, P. (10 de Julio de 2017). Más estrategias en favor de la inclusión financiera en el país. EL Comercio, pág. 1.

12. Mena, B. (Febrero de 2005). Microfinanzas. Obtenido de Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza: <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf>

13. Rosenberg, R. C. (2014). The rush to regulate: legal framework. Occasional Paper 4.

FINANCIACIÓN

Ninguna.

CONFLICTO DE INTERESES

Ninguno.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Curación de datos: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Análisis formal: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Metodología: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Supervisión: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Validación: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Visualización: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.

Redacción - borrador original: Yilena Montero Reyes, Joanna Maricela Gallardo Solís, Gina Maricruz Cerda Solís, Jessica Alejandra Tiglla Iglecias.