



POSGRADOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

RPC-SO-37-No.696-2017

OPCIÓN DE
TITULACIÓN:

ARTÍCULOS PROFESIONALES DE ALTO NIVEL

TEMA:

ANÁLISIS DEL USO Y SU EFECTO ECONÓMICO - FINANCIERO DE
LOS CRÉDITOS PRODUCTIVOS CONCEDIDOS POR BANECUADOR A
LOS COMERCIANTES - FRENTISTAS DEL TRANVÍA, UBICADOS EN
EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE CUENCA, PARA EL
PERIODO 2017 - 2019

AUTOR:

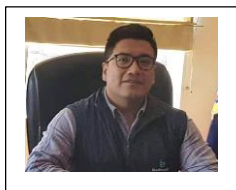
JUAN CARLOS NIEVES CHASI

DIRECTOR:

FERNANDO ANDRES VIVAR BRAVO

CUENCA - ECUADOR
2021

Autor/a:



Juan Carlos Nieves Chasi

Ingeniero Comercial

Candidato a Magíster en Administración de Empresas, Mención en Gestión de Proyectos por la Universidad Politécnica Salesiana – Sede Cuenca.

jnieves@est.ups.edu.ec

Dirigido por:



Fernando Andres Vivar Bravo

Economista

Magister en Administración de Empresas

fvivar@ups.edu.ec

Todos los derechos reservados.

Queda prohibida, salvo excepción prevista en la Ley, cualquier forma de reproducción, distribución, comunicación pública y transformación de esta obra para fines comerciales, sin contar con autorización de los titulares de propiedad intelectual. La infracción de los derechos mencionados puede ser constitutiva de delito contra la propiedad intelectual. Se permite la libre difusión de este texto con fines académicos investigativos por cualquier medio, con la debida notificación a los autores.

DERECHOS RESERVADOS

©2021 Universidad Politécnica Salesiana.

CUENCA – ECUADOR – SUDAMÉRICA

NIEVES CHASI JUAN CARLOS.

ANÁLISIS DEL USO Y SU EFECTO ECONÓMICO - FINANCIERO DE LOS CRÉDITOS PRODUCTIVOS CONCEDIDOS POR BANECUADOR A LOS COMERCIANTES - FRENTISTAS DEL TRANVÍA, UBICADOS EN EL CENTRO HISTÓRICO DE LA CIUDAD DE CUENCA, PARA EL PERIODO 2017 – 2019.

Análisis del uso y su efecto económico - financiero de los créditos productivos concedidos por BanEcuador a los comerciantes - frentistas del Tranvía, ubicados en el Centro Histórico de la ciudad de Cuenca, para el periodo 2017 – 2019.

Juan Carlos Nieves Chasi¹
Fernando Andrés Vivar Bravo²

Nieves J.C. & Vivar F.A. (2020) Análisis del uso y su efecto económico - financiero de los créditos productivos concedidos por BanEcuador a los comerciantes - frentistas del Tranvía, ubicados en el Centro Histórico de la ciudad de Cuenca, para el periodo 2017 – 2019.

Resumen

Con la finalidad de detallar los efectos sobre las actividades económicas que produjeron el otorgamiento de los créditos el presente artículo aplica una investigación descriptiva a los créditos productivos concedidos por BanEcuador a los comerciantes – frentistas, afectados por la construcción del Tranvía ubicados en el Centro Histórico de la ciudad de Cuenca durante los años 2018 y 2019. Se presenta una descripción y clasificación de las operaciones crediticias. Durante la vigencia del crédito se generan variables, por lo cual se procedió a relacionar y analizar su comportamiento y evolución. Seguidamente se reconoce los sectores a cuales más ha afectado la construcción del Tranvía, y las consecuencias generadas con relación a las obligaciones crediticias contraídas; de la misma manera se analiza la morosidad, la calificación durante la vigencia del crédito y la provisión de cartera. Se concluye a través de una investigación exploratoria donde se aplicó una encuesta a los beneficiarios del crédito, misma que indica que el 50% de los encuestados, afirman que el crédito ayudó medianamente, debido a que existen otras variables que afectaron sus ventas, y que pese al beneficio crediticio recibido el giro de negocio no ha manifestado mejoras. Con el análisis descriptivo se detallan las características de los créditos, mientras que con el análisis exploratorio la evolución, comportamiento y resultados que generaron; de esta manera conocer si el problema de los frentistas del Tranvía fue resuelto.

Palabras clave

Crédito, cartera, morosidad, riesgo, ventas, frentistas, tranvía.

Abstract

In order to detail the effects on the economic activities that produced the granting of the credits, this article applies a descriptive investigation to the productive credits granted by BanEcuador to the merchants - fronts, affected by the construction of the Tram located in the Historic Center of the city of Cuenca during the years 2018 and 2019. A description and classification of credit operations is presented. During the validity of the loan, variables are generated, for which we proceeded to relate and analyze their behavior and evolution. Next, the sectors that have been most affected by the construction of the Tram are recognized, and the consequences generated in relation to the credit obligations contracted; in the same way, the delinquency, the rating during the term of the credit and the portfolio provision are analyzed. It is concluded through an exploratory investigation where a survey was applied to the beneficiaries of the credit, which indicates that 50% of the respondents affirm that the credit helped moderately, because there are other variables that affected their sales, and that despite the credit benefit received, the line of business has not shown improvements. With the descriptive analysis the characteristics of the credits are detailed, while with the exploratory analysis the evolution, behavior and results they generated; in this way to know if the problem of the tram fronts was solved.

Introducción

En los últimos años, la banca en los diferentes países de América Latina y el Caribe han mantenido una expedita transformación estructural. El sistema bancario cumple un rol importante en la distribución de los recursos económicos, y por lo tanto en el progreso de la economía. En el caso de Ecuador la oferta de los servicios financieros está conformada por varios productos que brindan los bancos, mismos que se encuentran regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Según información disponible en la publicación de, Asobanca (2019), hace referencia a la solvencia de la banca ecuatoriana en donde, se menciona la relación entre el patrimonio técnico constituido y el total de activos ponderados por riesgo. Al cierre de julio de 2019, el indicador de solvencia llegó a 13,4%, superando el requerimiento legal, de que esta proporción sea por lo menos del 9%. Este indicador creció anualmente en 0,7 puntos porcentuales, lo que evidencia la solvencia patrimonial de la Banca Ecuatoriana.

En el año 2017 BanEcuador en la Zonal 6 Cuenca, ofertó seis líneas de crédito, (Microempresa, PYME, Asociativo, Emprendimiento, Créditos de Desarrollo Humano CDH y de Consumo); siendo el de mayor demanda el crédito Microempresa con un 85,7% del monto total, el cual ha sido destinado para el sector agropecuario en su mayoría. Otro aspecto relevante, es que la edad de los prestatarios en su mayor parte está en un rango de edad de 30 a 65 años, (BanEcuador, 2018).

Durante los últimos años, el gobierno ha pretendido impulsar los pequeños comercios, considerando diferentes aristas como la disminución de la inversión extranjera y la tasa de desempleo, siendo esta última la causante de un efecto negativo en la mayoría de las familias ecuatorianas. Por tal razón, las diferentes instituciones bancarias entre ellas BanEcuador, han puesto a disposición de las PYMES un mayor volumen de créditos productivos. Un alto índice de comerciantes ha sido beneficiado al poder acceder a determinado crédito, con lo cual han financiado pequeñas empresas ya establecidas.

Por otro lado, en el año 2013, la administración municipal de turno de la ciudad de Cuenca presidida por el Dr. Paúl Granda López decide lanzar un proceso de contratación en el portal del Servicio Nacional de Contratación Pública para la “Provisión, instalación, asistencia y puesta en funcionamiento de un sistema de transporte moderno denominado Tranvía”, inicialmente el monto de obra fue de aproximadamente USD. 237.2 millones; sin embargo, hasta su inauguración en el año 2019 se ejecutó un presupuesto de USD 293.3 millones, rubros tomados del Sistema Nacional de Contratación Pública SERCOP.

El trayecto total que cubriría este proyecto de 20,4 kilómetros en viaje redondo, parte de este recorrido atraviesa el Centro Histórico de la ciudad. Según la Información general de empresas (2019), la principal actividad económica en la ciudad de Cuenca es el comercio, reparación de automotores y motocicletas con 15.102 establecimientos económicos, seguida de industrias manufactureras con 5.469 establecimientos, también el servicio de transporte y almacenamiento con 4.994 empresas; consecuencia de la demora en la finalización del

contrato del Tranvía las actividades económicas relacionadas se vieron seriamente afectadas, cuyos propietarios solicitaron ayuda a las autoridades.

Según BanEcuador (2020), mediante la publicación en la página oficial de la institución bancaria, se visualiza que las tasas de interés que rigen sobre los créditos productivos para el sector empresarial oscilan entre 9,76 y 10,21%. A partir del 19 de febrero del 2018, se aprobó el manual de subproducto de créditos a favor de los afectados por la construcción del tranvía, aprobando hasta abril de 2019 un total de 166 créditos por un monto total de USD. 2.547.806,43 Asobanca (2019).

Revisión literaria

En cuanto a la revisión sobre principales conceptos establecidos en el presente artículo se identifican el crecimiento económico, entidad financiera, créditos y su clasificación, la cartera de crédito y sus tipos, tasas de interés, morosidad, riesgo crediticio que se describen a continuación:

Crecimiento económico

Según Keynes (1974) citado en Contento, (2013) en sus postulaciones acerca del desarrollo afirma que “es el incremento en el bienestar; también, hace referencia a la riqueza dentro del crecimiento; entendiendo por riqueza a la herramienta que ayuda para que se concrete el proceso de crecimiento económico”. De forma que, el crecimiento de la economía es el desarrollo productivo alcanzado por un país y los ciudadanos que lo integran.

Entidad Financiera

Son instituciones que tienen como actividad principal captar dinero del público mediante depósitos u otros fondos reembolsables, conceder créditos y/o realizar inversiones en valores por cuenta propia (BLANCO A., 2015). Las entidades financieras ofrecen los servicios de intermediación financiera otorgando préstamos y créditos e inversiones facilitando de esta forma el flujo de dinero en la economía de un país.

Es cualquier organismo o gremio que ostenta el objetivo de brindar servicios de índole financiero. Pueden ser de intermediación, asesoría o de créditos (BLANCO A. et al., 2015). Estas instituciones operan bajo la regulación de La Superintendencia de Bancos del Ecuador. Las entidades financieras se encargan de transferir fondos desde los inversores hasta los agentes económicos que necesitan esos fondos, de esta forma los ahorros son utilizados para otorgar los préstamos y créditos.

Créditos

Los créditos funcionan como un motor que permite un círculo virtuoso con respecto al pago y colocación de los mismos. Las instituciones financieras otorgan crédito utilizando dinero de agentes económicos en capacidad de ahorro; es decir, cumplen el papel de intermediarios financieros. Dada la naturaleza de las instituciones financieras, las transacciones que se realizan permiten que el sistema financiero se expanda. Así, con nuevos agentes en capacidad de ahorro, las instituciones financieras podrán alcanzar nuevos clientes e incentivar la producción (López & Flores, 2017).

Según López & Flores (2017), afirma que el crédito es fundamental para lograr un incremento de producción y actividad económica, como se observó en áreas rurales principalmente. Por ejemplo, en áreas rurales no se observaba crecimiento en la producción si los agricultores no recibían ayuda para financiar un mayor nivel de producción, sino que mantenían el mismo nivel o uno menor.

El crédito no es más que el fideicomiso depositado o aprobado por cierto valor. Es una transacción para una prestación, un préstamo establecido o un instrumento de financiamiento. Los préstamos se utilizan como intercambio y medio para la creación. Proporciona flexibilidad para la oferta y la demanda, aumenta la productividad del capital, acelera la

producción, aumenta las ventas, facilita la transferencia de dinero y acrecienta el nivel de gestión corporativa Días & Espinoza (2018).

Tipos de Créditos

Según (BOGDANSKI, Santana, & Portillo, 2016), los créditos pueden identificarse por:

- **Exigibilidad y Términos de Pago**

- ✓ Créditos a corto plazo.
- ✓ Créditos a mediano plazo.
- ✓ Créditos a largo plazo.

- **Por su Origen**

- ✓ Créditos por Ventas
- ✓ Otros Créditos

- **Por su Naturaleza**

- ✓ Con garantía:
 - a. Con letra de cambio: ésta es una garantía que certifica el cumplimiento de la obligación.
 - b. Con letra simple sin garantía: este es un título de valor que carece de la seguridad de la garantía.
 - c. Con un préstamo respaldado por un pagaré: contrato de reconocimiento de deuda con garantía de solidaridad para reforzar su solidez.
- ✓ Sin garantía: sucede cuando el prestatario recibe acceso a un monto monetario o préstamo, pero sin comprometer garantía alguna. Este tipo de crédito excepcional no es muy común en el mercado.

- **Por su Modalidad**

- ✓ **Modalidad Directa:** según el tipo de trato para lograr el crédito. El solicitante del préstamo y la compañía que otorgará el préstamo están involucrados.
- ✓ **Modalidad Indirecta:** en este tipo de crédito interviene una tercera persona, es el caso de los arrendamientos financieros, crédito documentario (la carta de crédito), etc.
- ✓ **Créditos Productivos:** Son aquellos financiamientos otorgados a personas naturales o jurídicas. A un plazo mayor que un año, para dar apoyo a la realización de proyectos económicos. Logrando con ello adquirir terrenos, bienes de capital, infraestructura, derecho de propiedad, incluyendo los créditos directos (Contento, 2013).

Cartera de crédito

Este es el conjunto de documentos que compara activos financieros o transacciones financieras con un tercero y el titular de estos documentos o carteras se reserva el derecho de hacer cumplir las obligaciones estipuladas, (Andino & Iván, 2020.)Es el saldo sobre capital más interés.

Tasa interés

La tasa de interés es el porcentaje de capital expresado en centésimos pagados por su uso en una unidad de tiempo dada, generalmente un año, BanEcuador (2020).

Según Buenaventura (2003), "La tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Dado que los montos de intereses son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al capital por unidad de tiempo"

Riesgo de Crédito

En el presente artículo, consideraremos un riesgo de crédito a la probabilidad de que un cliente no cumpla con sus obligaciones al vencimiento de sus compromisos, en parte o en su totalidad, esto atribuido principalmente a una escasa liquidez (Chofaras, 2000).

Según Hand & Henley, 1997; Schreiner, (2002), existen modelos estadísticos que cuentan con una base de datos y sus particularidades que permiten calificar de manera objetiva la calidad de un cliente y finalmente el riesgo de crédito y recuperación de cartera, creado especialmente para instituciones bancarias.

Morosidad

Para el presente trabajo según la Superintendencia de Bancos del Ecuador definiremos morosidad como el resultado de la relación entre la cartera vencida, cartera que no devenga intereses o cartera refinanciada vencida sobre la cartera de crédito total.

Parrales (2013); define que la capacidad de pago de los clientes de una entidad financiera está relacionada directamente con la gestión a nivel microeconómico, por lo que morosidad sería sinónimo de inestabilidad financiera.

Coactiva

Para Reyes (2019) el proceso coactivo es una manera de ejercer el cobro de una obligación económica a través de la vía administrativa debido a que esta no hace uso explícito de las competencias que tiene un juez, más bien es la acción de agentes que cumplen con las disposiciones que la ley dicta. No obstante, hay actividades semejantes a la de un juzgador que lo ejerce un juez de coactivas como por ejemplo que a su discreción imponga las medidas cautelares suficientes para hacer efectivo el cobro coactivo.

Manual de crédito producto “Frentistas”

El Manual del Subproducto de Crédito para Microempresas, destinado a los Afectados por la Construcción del Tranvía en la ciudad de Cuenca, denominados “Frentistas”, indica que los beneficiarios se establecerán de acuerdo a la información remitida por parte del GAD de la ciudad de Cuenca o los representantes de los “Frentistas”; considerando para ello los niveles de afectación por la construcción del tranvía, de acuerdo a la ubicación de los negocios y destinado a personas naturales y jurídicas cuyas actividades de producción, comercio o servicios mantengan su actividad productiva por un lapso mínimo de 2 años, con un monto máximo de hasta USD. 20,000.00 después de evaluar los criterios técnicos, económicos y de riesgo establecidos para el efecto.

Como destino de los créditos se establece que financiará los siguientes destinos:

- Capital de trabajo para reactivación de los negocios
- Activos fijos, obras de infraestructura, adecuaciones, maquinaria y equipo
- Consolidación de deudas de cartera microcrédito en instituciones financieras reguladas del país, que se encuentren al día en sus pagos, con calificación de hasta B2 y que no superen un monto total consolidado de USD 20,000.00

Los plazos otorgados fueron de hasta 5 años con un año de gracia, con una periodicidad de pago de acuerdo al flujo que genere la actividad: Mensual, Bimensual, Trimestral, Semestral, Anual. BanEcuador (2019).

Subproducto Frentistas

Desarrollado a raíz de la afectación a los diversos negocios que encuentran como frentistas a la construcción del Tranvía, a partir del 19 de febrero del año 2018, se aprobó el “Manual de Subproducto de Créditos a favor de los afectados por la construcción del Tranvía” por parte de BanEcuador, suscribiendo hasta abril de 2019, un total de 166 créditos con un monto total de USD. 2.547.806,43 a una tasa de interés preferencial del 9,76% anual, período de gracia de un año y pagos acorde al giro del negocio. De los cuales, según el manual debían estar dentro del ámbito geográfico catalogados como de afectados en la lista proporcionada por la Empresa Pública Municipal de Desarrollo Económico de Cuenca - EDEC y en las de los representantes de los frentistas, BanEcuador (2019).

En este contexto, en el presente artículo y para un análisis adecuado, se indican las operaciones crediticias en el año 2018 y 2019, mientras que al año 2017 se le atribuye los diferentes estudios y preparación del subproducto aprobado por el Directorio de la Entidad.

A continuación, se presentan las operaciones crediticias realizadas para los años indicados anteriormente, único periodo en el cual estuvo vigente el producto crediticio otorgado de acuerdo con los requisitos previamente establecidos por BanEcuador.

Tabla 1. Operaciones de crédito Otorgado a los afectados por la Construcción del Tranvía.

AÑO	MES	N° OPERACIONES	MONTO (\$)	N° OPERACIONES	MONTO OTORGADO (\$)
2018	FEBRERO	3	37.900,00	146	2.257.756,43
	MARZO	18	243.000,00		
	ABRIL	29	472.556,43		
	MAYO	25	371.900,00		
	JUNIO	15	251.000,00		
	JULIO	7	119.000,00		
	AGOSTO	6	110.000,00		
	SEPTIEMBRE	10	149.400,00		
	OCTUBRE	7	83.800,00		
	NOVIEMBRE	16	240.800,00		
	DICIEMBRE	10	178.400,00		
	2019	ENERO	7		
FEBRERO		9	108.400,00		
MARZO		1	20.000,00		
ABRIL		3	60.000,00		
TOTALES		166	2.547.806,43	166	2.547.806,43

Nota: Extraído de (BanEcuador, 2019).

Análisis

Según el informe de auditoría BanEcuador (2019), se determina que en noviembre del año 2017 la EDEC – EP remitió una base de datos de 606 habitantes que, de acuerdo a encuestas realizadas, fueron afectados por el tranvía. De la base de datos, BanEcuador precalificó a 455 usuarios, desestimó a 88 y puso en revisión 63 casos que presentaban inconformidad en la documentación solicitada. Seguidamente en enero del 2018, la representante de los denominados “Frentistas” remite un listado con 342 personas, de los cuales solamente 19 personas constaban en la primera lista.

En el mes de marzo del 2019, el Informe de Auditoría BANECUADOR-GAIB-2019-029-INF, con la visita in situ del lugar de inversión de las operaciones crediticias, pudo detectar lo siguiente:

Tabla 2. Resultado de las visitas in situ de los lugares de inversión.

NOVEDADES	TOTAL	%
Sin novedad	132	84,08
Negocio Cerrado / Cambio de dirección	12	7,64
Dirección no localizada	9	5,73
Igual dirección como lugar de inversión de créditos diferentes del banco.	2	1,27
Negocios fuera de la zona de afectación	1	0,64
Inconsistencias respecto a la propiedad del negocio	1	0,64
TOTAL	157	100

Nota: extraído de Informe de Auditoría BANECUADOR-GAIB-2019-029-INF

De acuerdo con lo establecido en la tabla 2, en 132 casos que representa el 84,08 % del total de los créditos, no se encontró novedad; es decir, los lugares de inversión coincidían con la dirección registrada en la solicitud de crédito y visiblemente dentro de la zona afectada por la construcción del Tranvía, los locales se mantenían funcionales. A continuación, 12 casos los cuales representa el 7,64% se encuentra con la novedad de que los locales fueron cerrados, se consultó con propietarios de negocios aledaños a la zona de análisis, quienes indicaron que algunos negocios se han trasladado a otra ubicación.

De igual manera el 5,73% que representa 9 créditos, no se encontró ni visibilizó la numeración de las direcciones consignadas en la base de datos. Dos créditos que representan el 1,27% del total de visitas, tienen la misma dirección registradas en otras operaciones crediticias que no son “Frentistas”. Finalmente se encontró un negocio fuera de la zona de afectación delimitadas por la EDEC; y, así mismo un negocio que tiene inconsistencias con la propiedad del negocio, es decir, la persona beneficiada del crédito que aparentemente tenía un contrato de arriendo para su negocio, nunca fue el propietario del mismo, sino el que el negocio era el dueño del inmueble.

Variaciones y desempeño de los créditos.

En el presente estudio, se trabaja con información base que tiene corte al 3 de septiembre de 2020, debido a que al ser créditos vigentes las cifras varían cada día; además, esta fecha es considerada como estratégica, pues permite un mejor análisis, por lo que la mayoría de las operaciones crediticias obtenían un período de gracia de un año, lo que significa que con una fecha anterior no demostraría una realidad significativa.

En el periodo mencionado, los montos de los créditos varían debido a que, desde la fecha de concesión hasta el momento del análisis, pudieron suceder varios acontecimientos, tal como cancelaciones totales por anticipado, aplicación de seguros de desgravamen por fallecimiento de los deudores, declaratoria de operación de plazo vencido de manera anticipada, entre otros. En la tabla 3, se presenta información respecto a los créditos concedidos, en función de los destinos:

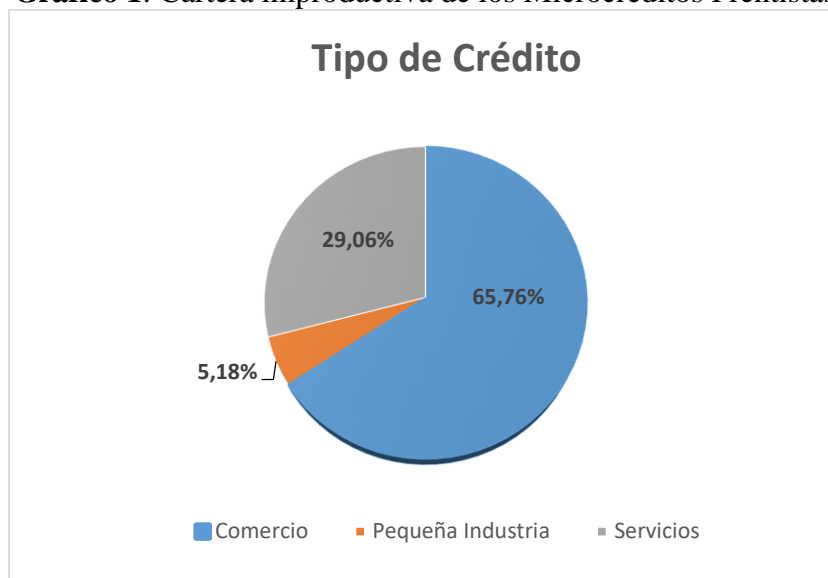
Tabla 3. Cartera de créditos actual sobre cartera improductiva.

TIPO PRODUCTO:		MICROCRÉDITO FRENTISTAS	
Etiquetas de fila	CARTERA IMPRODUCTIVA. ACTUAL (\$)	CARTERA TOTAL ACTUAL (\$)	CARTERA IMPRODUCTIVA %
COMERCIO PEQUEÑA INDUSTRIA SERVICIOS	294.156,82	893.883,88	65.76%
	23.180,79	127.418,40	5.18%
	129.973,53	371,450.55	29.06%
Total, general	447.311,14	1,392.752,83	100.00%

Nota: Extraído de (BanEcuador, 2019).

En el gráfico 1, se representa los niveles porcentuales de la cartera improductiva del tipo de crédito denominado “Microcrédito Frentistas”, creado específicamente para los afectados por la construcción del tranvía, con fecha de corte del presente análisis.

Gráfico 1: Cartera improductiva de los Microcréditos Frentistas

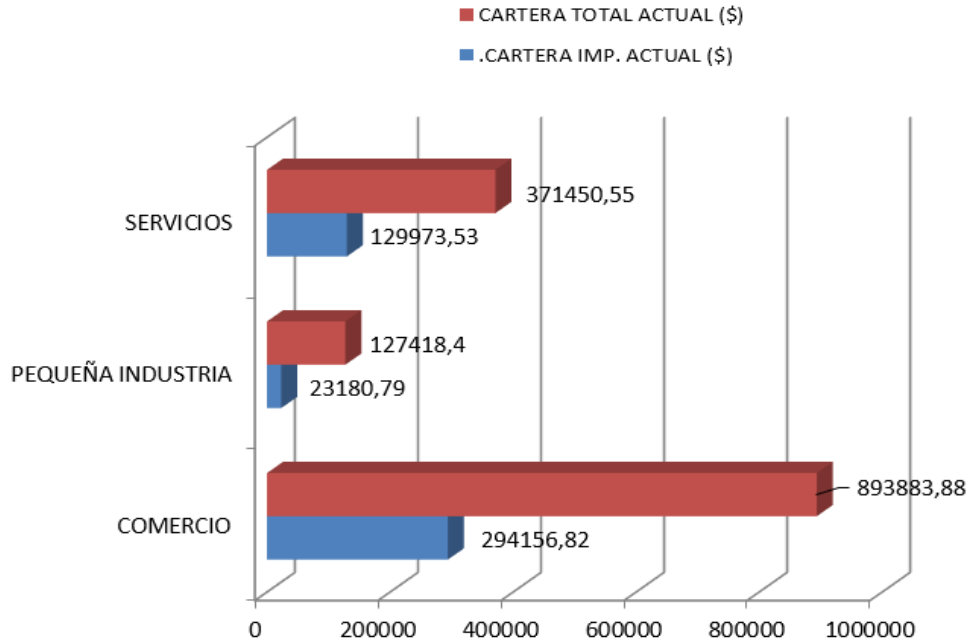


Nota: Extraído de (BanEcuador, 2019).

El gráfico 1 muestra que, de la cartera improductiva, la más representativa está dirigida al sector comercial, con un 65,76% que representa en monto USD. 294.156,82 seguidamente, se encuentra el sector servicios, con un 29,06%, que corresponde a USD. 129.973,53, y finalmente se observa a la pequeña industria con el 5,18%, lo que significa USD. 23.180,79. El total de cartera improductiva, muestra en unidades monetarias, USD. 447,311.14.

El gráfico 2, indica la relación entre cartera improductiva y la cartera total de los usuarios crediticos de BanEcuador.

Gráfico 2: Cartera improductiva sobre la cartera total Microcrédito Frentistas.



Nota: Extraído de (BanEcuador, 2019).

De acuerdo con el gráfico 2, la suma de la cartera improductiva del sector servicios, pequeña industria y comercio asciende a \$447.311,14 y la suma de la cartera total de los tres sectores es de \$1.392.752,83, la relación entre la cartera improductiva y la cartera total implica un 32,12% de morosidad, lo que significa que más de un tercio de operaciones crediticias se encuentran en mora. Es importante recalcar que la cartera improductiva son los préstamos que no generan renta financiera a la entidad, conformada por la cartera vencida y la cartera que no devenga el interés.

La morosidad en los créditos, cómo es lógico, redundará en la disminución de la calificación de los prestatarios. Por ello, en función de la cantidad de días de mora, en la Tabla 4, se presenta la calificación de los beneficiarios.

Tabla 4. Categorías de riesgo de microcrédito

CATEGORÍA DE RIESGO	DÍAS DE MOROSIDAD	
	DESDE	HASTA
<i>Riesgo Normal (A)</i>	A1	0
	A2	8
	A3	15
<i>Riesgo Potencial (B)</i>	B1	30
	B2	45
<i>Riesgo Deficiente (C)</i>	C1	70
	C2	90
<i>Riesgo Recaudado (D)</i>	D	120
<i>Pérdida (E)</i>	E	Más de 120

Nota: Reglamento de Crédito BanEcuador.

En la tabla 4, se detalla las categorías de riesgos de acuerdo con los microcréditos concedidos. Sobre la cantidad de los días de mora, se realiza un análisis sobre en qué

categoría se encuentra el cliente, mientras se encuentre en riesgo normal, es decir en calificación A tiene una alta probabilidad de precalificar a un crédito, al contrario, si el riesgo o morosidad sigue subiendo la probabilidad decrece de obtener un crédito.

Relación Calificación del riesgo y provisión en función de la cartera improductiva.

BanEcuador B.P. con la finalidad de resguardar sus obligaciones, realiza provisiones de cartera, esto es, establecer un valor monetario como provisión para cuentas malas, el que se forma en base de la probabilidad de no cobro de préstamos. El monto de la provisión se estima en base a la cartera vigente, la categoría de riesgo y el porcentaje establecido en la calificación.

En la tabla 5, se resume el estado de la cartera improductiva del Microcrédito Frentistas con los respectivos porcentajes de provisión.

Tabla 5. Calificación del riesgo y provisión en función de la Cartera Improductiva Microcrédito Frentistas.

TIPO PRODUCTO: MICROCRÉDITO FRENTISTAS			
CALIFICACION	CARTERA IMPRODUCTIVA (\$)	%	% Provisión
A1	-	-	1 %
A2	-	-	2%
A3	31.612,24	7,07%	3%
B1	-	-	6%
B2	3.469,40	0,78%	10%
C1	6.875,00	1,54%	20%
C2	33.614,51	7,51%	40%
D	80.807,50	18,07%	60%
E	290.932,49	65,04%	100%
Total, general	447.311,14	100,00%	

Nota: Elaboración propia del autor

De los resultados obtenidos, se identifica que la cifra más representativa son los microcréditos de la cartera con calificación tipo E con un monto de USD. 290.932,49 cuyo porcentaje es del 65,04% del total de la cartera que mantiene BanEcuador mismo que corresponde provisionar como pérdida el 100% de su valor. En consecuencia en la calificación D se concentra un valor de USD. 80.807.50 al que de acuerdo al porcentaje de provisión (60%) corresponde un valor de USD. 48.484,50 provisionar como pérdida. En la calificación de C1 y C2 los valores ascienden a USD. 33.614,51 y 6.875,00 respectivamente a los cuales corresponde provisionar pérdida del 40% y 20% respectivamente. De acuerdo con la tabla, llama la atención que en la calificación A1, A2 y A3 son muy pocos los microcréditos de frentistas y su provisión es baja para la Entidad, que resalta que más de la mitad de la cartera improductiva tiene nulas posibilidades de recuperación; y, que su comportamiento es ascendente positivo.

Además, se puede apreciar una relación directamente proporcional entre la calificación de riesgo y el monto de cartera improductiva; es decir, mientras más alto es el monto de cartera improductiva mayor es el porcentaje de provisión y calificación de riesgo, es decir, las calificaciones más altas D y E, corresponden aproximadamente más del 83% de la cartera improductiva de BanEcuador, que implica que el riesgo de no cobro y pérdida son elevados. Sin embargo, al ser una institución financiera del sector público y al tratarse de incentivar la recuperación económica de los negocios de los frentistas, BanEcuador ha otorgado los créditos prioritariamente para reactivación económica de estos sectores, omitiendo la calificación de riesgo.

Relación Cartera Vencida en función de la calificación y el destino del crédito.

La cartera crediticia puede clasificarse en función de su situación, en relación a su destino o también de acuerdo al número de días de retraso o mora transcurridos a partir de la primera amortización del crédito. En la tabla número 6, se observa la calificación de los clientes, el monto de los créditos en función de la calificación, y el tipo de préstamo concedido.

Tabla 6: Montos y calificación de cartera improductiva en función del destino del crédito.

CARTERA IMP. ACTUAL		CALIFICACION DE MICROREDITOS FRENTISTAS								
Tipo de Préstamo		A1	A2	A3	B2	C1	C2	D	E	Total general
COMERCIO	-	-		26.224,56	3.469,40	6.875,00	24.674,85	61.556,72	171.356,29	294.156,82
PEQUEÑA INDUSTRIA	-			5.387,68				2.695,47	15.097,64	23.180,79
SERVICIOS	-		-				8.939,66	16.555,31	104.478,56	129.973,53
Total general	-	-		31.612,24	3.469,40	6.875,00	33.614,51	80.807,50	290.932,49	447.311,14

Nota: Elaboración propia del autor.

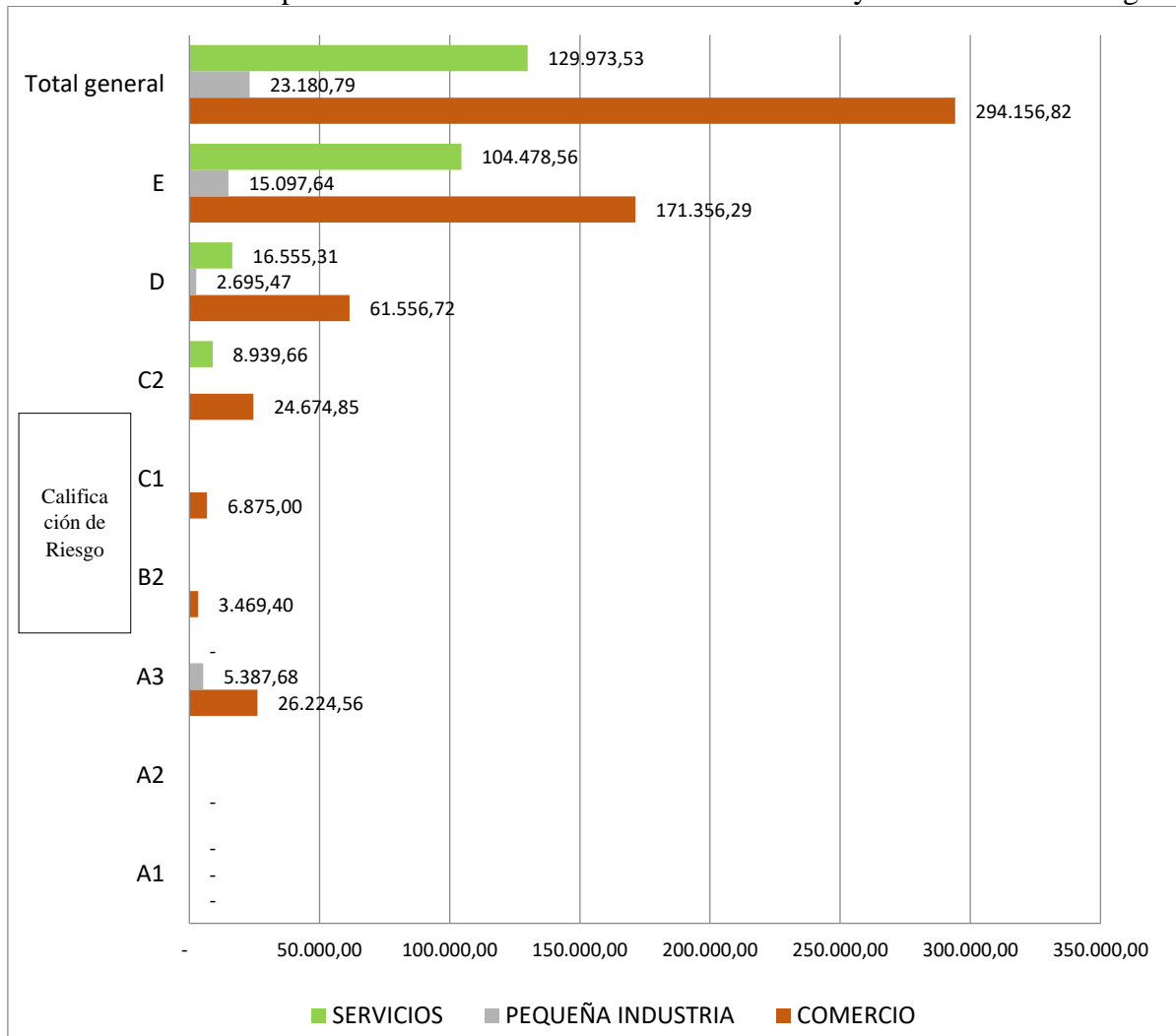
Los datos expresados en la Tabla 6, demuestran que la morosidad se concentra en mayor porcentaje y valores en el sector comercial lo que implica que este sector tenga una cartera improductiva de USD. 294.156,82, con una concentración mayor de morosidad de pago por más de 90 días en adelante y una cifra que representa alrededor del 65% de la cartera improductiva del sector comercial que ha sido el más golpeado con la construcción de la ruta del tranvía.

En el segundo escalón se tiene al sector de servicios con una cartera improductiva que asciende a USD. 129.973,53 con un 29% de la cartera improductiva, es decir mantiene un comportamiento similar al sector comercio; sin embargo, la particularidad de este sector es que los créditos están atrasados con más de 71 días, es decir tienen una calificación de riesgo de C2, D y E. Finalmente, el sector de la pequeña industria refleja una cartera improductiva de USD. 23.180,79 aproximadamente del 5% de la cartera improductiva, concentrando sus valores en la calificación D y E, lo que significa que se tiene más de 91 días de retraso en su

pago. Se ratifica lo señalado y se puede ver que, básicamente, en el trayecto del tranvía, la mayoría de actividad económica ha sido la comercial y al verse afectada, también el sector de servicios (turístico) se ha perjudicado, lo que representa una cadena negativa para la acción económica.

De acuerdo al artículo 29) del Reglamento de Crédito (BanEcuador BP, 2019), determina que el refinanciamiento procede cuando se detecte probabilidades de incumplimiento de las obligaciones vigentes, toda vez que el prestatario presente un flujo de caja favorable, utilidades o ingreso neto en su actividad, y se encuentre en una categoría de riesgo hasta B2; esto significa que solamente el 7,8% de la cartera improductiva pueda acceder a planes de refinanciamiento, lo que implica la variación en el plazo y cuota, manteniendo la misma tasa de interés. Mientras que las operaciones que se encuentran en una categoría de riesgo a partir de C1, que es el 92.16% de la cartera improductiva pueden aplicar planes de reestructura de crédito, lo que involucra una variación de la tasa de interés, plazo y cuota, sumado a permanecer al menos seis meses con la calificación de Riesgo Deficiente (C1) en el banco y el sistema financiero (buró de crédito).

Gráfico 3: Cartera improductiva en función del destino del crédito y calificación del riesgo.



Nota: Elaboración propia del autor.

De acuerdo con el gráfico 3, se puede observar que la calificación de riesgo tipo D y E tanto en el sector comercio, pequeña industria y de servicios son los que acarrear mayor concentración en cuanto a los créditos improductivos destinados a los frentistas del tranvía; es decir, el riesgo de no cobro es sumamente alto y aún más en el sector del comercio mismo que su tendencia es ascendente. Es decir, BanEcuador destinó los créditos a los frentistas que no cumplían con los requisitos principales en cuanto a la calificación del riesgo, siendo un pequeño porcentaje de frentistas que se encontraban en la calificación A3 de acuerdo con detallado en el gráfico anterior.

Relación Cartera Vigente y Vencida.

Para el análisis de la presente investigación, es relevante establecer las cifras de la cartera vigente versus la cartera improductiva de los frentistas del tranvía de la ciudad de Cuenca, de acuerdo con el número de operaciones realizadas por BanEcuador en el período de análisis.

Tabla 7. Tipos de cartera del Microcrédito Frentistas.

TIPO DE CARTERA	No. DE OPERACIONES	CARTERA TOTAL ACTUAL (USD)
Cartera Improductiva	39	447.311,14
Cartera Vigente	93	945.441,69
Total General	132	1.392.752,83

Nota: Elaboración propia del autor.

En la Tabla 7, se indica que a la fecha de corte del análisis existen 132 operaciones de crédito de las cuales, 93 se encuentran al día, lo que representa una cartera vigente de USD. 945.441,69 es decir el 68% del total de cartera de BanEcuador; de otra manera, 39 operaciones crediticias se encuentran atrasadas produciendo una cartera vencida (improductiva) de USD. 447.311,14 que representa el 32% de la cartera total de este producto financiero. De acuerdo con lo mencionado, la institución se ve en la necesidad de iniciar procesos coactivos por el alto porcentaje de créditos vencidos.

Relación monto otorgado, cartera improductiva y cartera total

Finalmente, se establece la relación entre el saldo del monto entregado con la cartera improductiva y cartera vigente actual, la periodicidad de pago (mensual/trimestral) y el número de operaciones establecidas; y, de esta manera se instaurará la cantidad de créditos recuperados, los que están por recuperarse y los vencidos.

Tabla 8: Periodicidad de pagos en función de destinos de los créditos y número de operaciones.

TIPO PRODUCTO:		MICROCRÉDITO FRENTISTAS		
PERIODICIDAD PAGO/DESTINO	No. OPERACIONES	MONTO OTORGADO (\$)	CARTERA IMPRODUCTIVA ACTUAL (\$)	CARTERA VIGENTE ACTUAL (\$)
MENSUAL	127	\$ 2.024.806,43	\$ 420.561,14	\$ 1.333.542,83
COMERCIO	81	\$ 1.313.606,43	\$ 267.406,82	\$ 853.133,88
PEQUEÑA INDUSTRIA	14	\$ 197.500,00	\$ 23.180,79	\$ 127.418,40
SERVICIOS	32	\$ 513.700,00	\$ 129.973,53	\$ 352.990,55
TRIMESTRAL	5	\$ 82.800,00	\$ 26.750,00	\$ 59.210,00
COMERCIO	3	\$ 55.000,00	\$ 26.750,00	\$ 40.750,00
SERVICIOS	2	\$ 27.800,00	\$ 0,00	\$ 18.460,00
TOTAL GENERAL	132	\$ 2.107.606,43	\$ 447.311,14	\$ 1.392.752,83

Nota: Elaboración propia del autor.

En la Tabla 8, se encuentra la cartera vigente actual representada por el 66,08%, lo que significa que está pendiente de recuperación más de la mitad del monto total otorgado, esto representa la cifra de USD. 1, 392,752.83. Por otro lado, la cartera total improductiva presenta el 21,23%, lo que representa que en función del saldo del monto otorgado se encuentra vencido un total de USD. 447,311.14; y finalmente la cartera recuperada resulta una cifra monetaria de USD. 267,542.46 (Diferencia entre el monto otorgado y la suma de la cartera improductiva y vigente actual) que llega al apenas al 12,69% del saldo del monto otorgado ha sido recuperado de los clientes.

Así mismo, en la misma Tabla 8, se identifica el ritmo de pago, demostrando que únicamente, 5 operaciones tienen periodicidad de pago trimestral y 161 pagos con cuotas mensuales.

Destino del crédito.

Una condición para que el crédito sea otorgado debía cumplir con cualquiera de los tres siguientes destinos, que continuación se detallan:

Tabla 9. Uso de los créditos entregados.

Destino	Cantidad	%
Capital de Trabajo	54	41%
Activos Fijos	49	37%
Consolidación de deudas	29	22%
Total	132	100,00%

Nota: Elaboración propia del autor.

Nota: Extraído de (BanEcuador, 2019).

La información detallada en la Tabla 9, refleja el uso que dieron los afectados por la construcción del Tranvía a los créditos, ubicándose en primer lugar la necesidad de capital de

trabajo con 54 operaciones que representa el 41% lo que significa que poco menos de la mitad de los beneficiarios se encontraban insolventes; mientras que 49 operaciones que incorpora el 37% de los beneficiarios destinaron el crédito para la adquisición de activos fijos, remodelaciones, maquinarias, equipo, etc., esto significa que un poco más de un tercio desearon innovar o cambiar sus activos; mientras que 29 procedimientos que significa el 22% destinó el crédito para la consolidación de deudas contraídas con anterioridad.

Proceso Coactivo.

El Reglamento de Coactivas de BanEcuador, establece que a partir de los 91 días de vencido el plazo de pago, ingresa al área legal para iniciar el proceso de jurisdicción coactiva mismo que se encuentra sustentado en el Código Orgánico Administrativo y demás normativa que se aplica para estos casos en cuanto a los procedimientos de ejecución coactiva para las entidades del sector público, lo que se justifica con BanEcuador B.P.

El procedimiento de ejecución coactiva implica que previo al ingreso de la causa se reciba la orden de cobro por parte del gerente de oficina, seguidamente se remite al cliente la notificación de pago voluntario, esto es, la oportunidad de cancelar la cuota vencida en el término de 10 días, o solicite la reestructuración de la deuda. De no cumplirse con esta petición, se inicia la declaratoria de plazo vencido por el total del saldo de la deuda, más intereses y gestiones de cobro, todos estos gastos cargados a cuenta del cliente; todo ello, sumado a la solicitud de medidas cautelares en contra de los clientes.

En este sentido, con la aplicación de la Ley Humanitaria en el territorio ecuatoriano por la pandemia ocurrida a nivel mundial por la Covid-19, se suspendieron los procesos coactivos, por 180 días más contados a partir de la finalización del Estado de Excepción.

Encuesta realizada a los beneficiarios de los créditos.

Para ejecutar la investigación se implementó la metodología de investigación exploratoria ya que el tema planteado ha sido poco estudiado y referenciado, generando muchas dudas al respecto, por lo que en la revisión literaria existen guías no investigadas e ideas vagamente relacionadas con el problema de estudio. La investigación exploratoria se lleva a cabo cuando no existe mucha información respecto al objeto de estudio. Con esta consideración se aplicó una encuesta a los beneficiarios de los créditos. Para su validación se puso a consideración de doce empresarios de la ruta del Tranvía, por lo que luego de este proceso se desarrolló el cuestionario de tal forma que se obtuvo la información necesaria.

$$n = \frac{NZ^2pq}{E^2(N-1) + Z^2pq}$$

Nota: Borrego, 2008

Donde:

n = Tamaño de muestra

N = Población total (166)

Z= Distribución Normal (1,96)

p= Proporción de aceptación deseado por el servicio (0,50)

q= Proporción de rechazo (0,50)

E= Porcentaje deseado de error (0,05)

$$n = \frac{166 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2 * (166 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 116,12$$

Fuente: Base de datos BanEcuador

Se implementó una muestra de 96 clientes de la totalidad de 166 clientes que accedieron a este crédito, puesto que, con la información presentada por la EDEC EP, un total de 70 negocios cerraron sus puertas antes de la elaboración de la encuesta por lo cual no se tuvo información evidenciable del 100% de frentistas.

Gráfico 4. Actividad económica de los frentistas del Tranvía

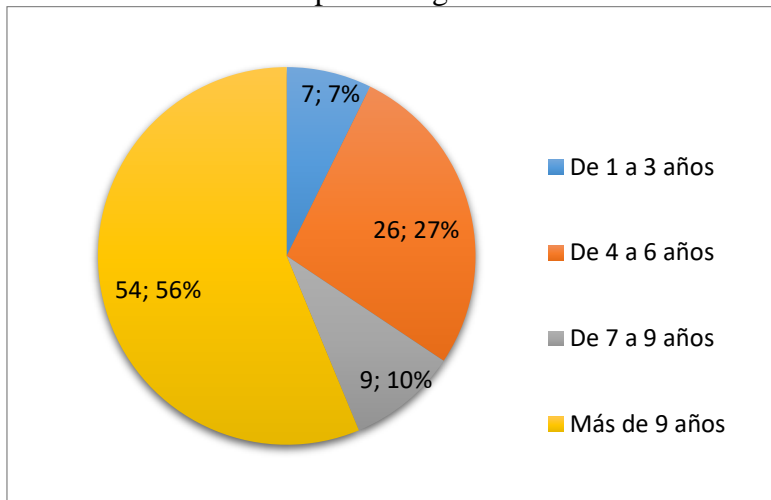


Nota: Elaboración propia del autor.

En cuanto a la pregunta realizada sobre la actividad económica a la cual fueron destinados los créditos otorgados por BanEcuador a los frentistas del tranvía, un 60,42% (58 créditos) respondieron que fue para el sector comercial, seguido del sector servicios con el 31,25% (30 créditos) al sector servicios, y un 4% (4 créditos) fueron destinados para la pequeñas industria y otras actividades. Como consecuencia a este análisis se tiene que en el centro histórico de la ciudad del Cuenca existe un alto porcentaje de negocios destinados al comercio.

Además, se consultó sobre el tiempo del negocio en el mercado, estableciéndose rangos de respuesta de 1 a 3 años, 4 a 6 años, 7 a 9 años y mayor a 9 años, por medio del cual se representa en el gráfico 5 los siguientes resultados:

Gráfico 5. Tiempo del negocio en el mercado

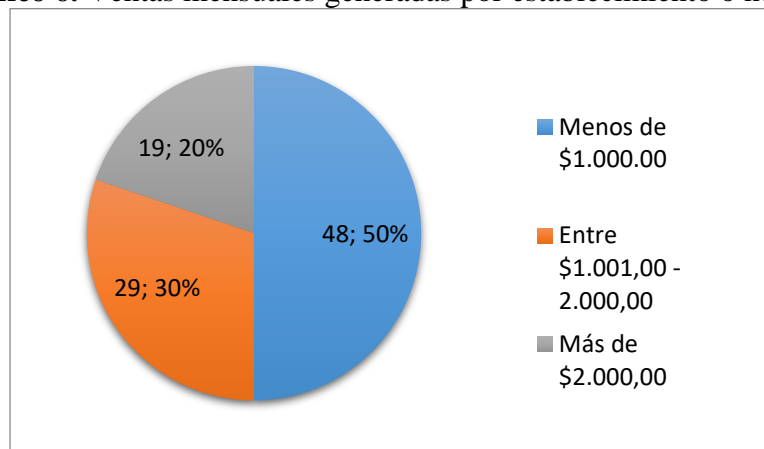


Nota: Elaboración propia del Autor.

Con la información detallada en el gráfico 5, en su mayoría el 56% de los establecimientos tienen más de 9 años de funcionamiento. De igual manera un 27% de establecimientos se encuentran entre 4 a 6 años en el mercado seguido de un 10% de negocios con un rango de 4 a 6 años de permanencia. Finalmente, el 7% de emprendimientos son nuevos con tiempo de 1 a 3 años de antigüedad. En base a lo recopilado, se asume que los negocios tradicionales son los que mayoritariamente fueron afectados por el proyecto tranvía de Cuenca y que buscaron el endeudamiento para poder sostener su tradición y por ende el posicionamiento generado a lo largo de los años.

En cuanto al rango de ventas generadas por los establecimientos, se detalló en la pregunta sobre las ventas mensuales concebidas por la empresa o establecimiento, con lo que se obtuvo los siguientes resultados:

Gráfico 6. Ventas mensuales generadas por establecimiento o negocio



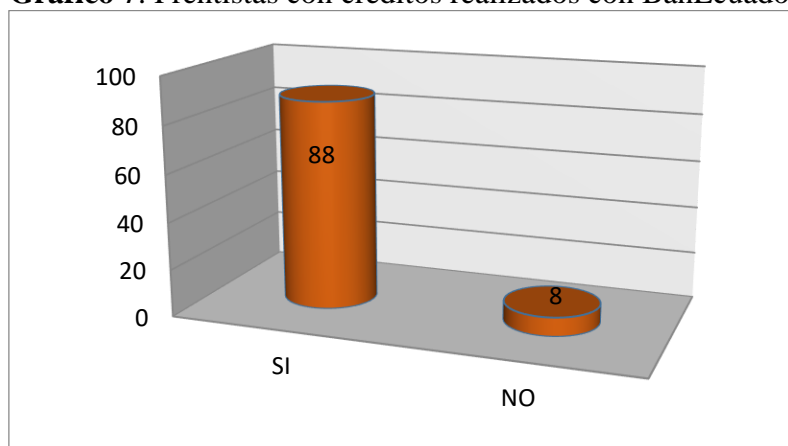
Nota: Elaboración propia del Autor.

En esta sección se pretende determinar el promedio de ventas mensuales, y, se conoce que aproximadamente la mitad de los encuestados presentan ventas de menos de USD. 1.000,00;

un aproximado del 30% tiene ingresos de entre USD. 1.001,00 y 2.000,00; y, apenas un 20% cuenta con ventas de más de USD. 2.000,00. Esto significa que los ingresos son bastante bajos en más de la mitad de establecimientos que han recibido créditos de BanEcuador, que implica que los frentistas no puedan cubrir sus gastos de operación y esta situación conlleva a que dificulte el cumplimiento de sus obligaciones financieras.

Se formuló la pregunta si el cliente ha solicitado antes un crédito con BanEcuador, con el objetivo de determinar si los encuestados han tenido o mantienen relación crediticia con la institución financiera; de lo cual se obtuvo la siguiente respuesta

Gráfico 7. Frentistas con créditos realizados con BanEcuador

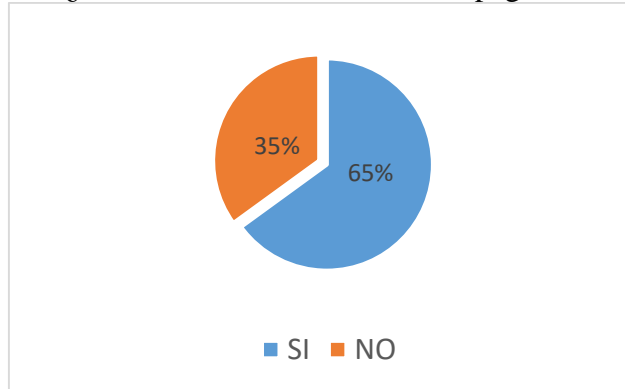


Nota: Elaboración propia del Autor.

Con la información presentada en el gráfico 7, se ha verificado la existencia de un crédito vigente, sin embargo un 9% aproximadamente indican no tener obligación con la entidad financiera, esto debe corresponder a créditos que han sido cancelados por adelantado, operaciones declaradas de plazo vencido de manera anticipada, o la aplicación de seguros de desgravámenes; sin embargo, el 88% de encuestados manifiestan tener créditos vigentes con BanEcuador B.P, es decir, a pesar de mantener créditos con BanEcuador, se les otorgó préstamos, que resulta beneficioso para los negocios, desde la perspectiva financiera del banco representa un riesgo alto para el retorno de los créditos.

En el gráfico 8, se detalla la pregunta si los frentistas se mantienen al día en el pago de sus cuotas, detallándose la siguiente información:

Gráfico 8. ¿Se encuentra usted al día en el pago de sus cuotas?

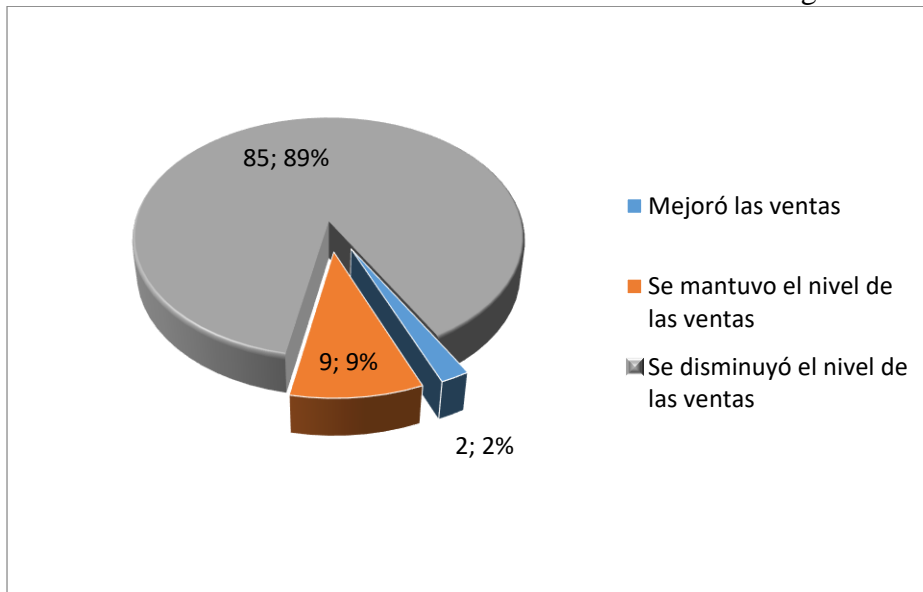


Nota: Elaboración propia del Autor.

De acuerdo con el gráfico 8, el 65% de los frentistas se mantienen al día en el pago de sus cuotas, mientras que un 35% detallan que tienen vencido el pago de sus créditos, por lo cual se corrobora la información obtenida y detallada en el gráfico 2 referente a que la cartera improductiva de los créditos gestionados por BanEcuador alcanzan aproximadamente el 32,12% de morosidad.

En relación a la pregunta ¿Cómo afectó la construcción del tranvía a su negocio?, se obtuvo la siguiente información:

Gráfico 9. Cómo afectó la construcción del tranvía su negocio.



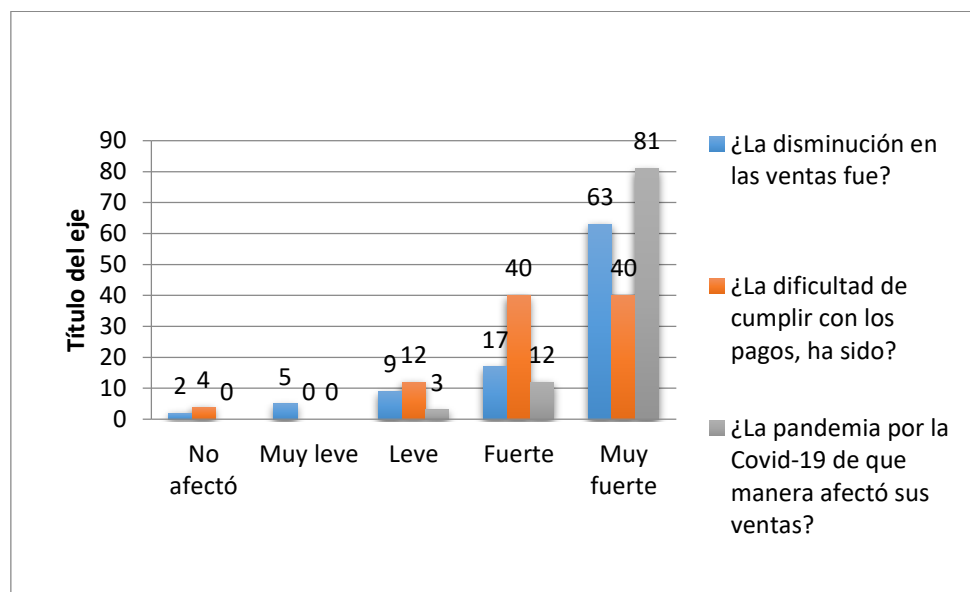
Nota: Elaboración propia del Autor.

En cuanto a los resultados de la pregunta si mejoró o no sus ventas con la construcción del tranvía, un 89% de los encuestados respondieron que disminuyó el nivel de ventas, un 9% indicó que se mantuvo el nivel y apenas un 2% detalló que mejoró sus ventas. En consecuencia se tiene que los créditos otorgados no beneficiaron en su totalidad a los frentistas más bien sirvió únicamente para cubrir deudas pasadas, adquisición de nuevos activos para rediseñar sus negocios con el fin de no quebrar pero en cuanto al nivel de ventas este no mejoró. La inversión en activos para los negocios involucra que si no mejora sus

ventas, su patrimonio se vea afectado y de esta manera sus pasivos sigan incrementándose, generando un posible cierre de sus negocios.

El presente artículo estudia el período de análisis desde el año 2017 al 2019; sin embargo, por lo ocurrido a nivel mundial por la pandemia de la Covid-19 durante gran parte del año 2020 y por el período de gracia que fue de un año a los créditos otorgados a los frentistas fue imperiosa la necesidad de establecer como período de análisis el año 2020 de acuerdo con lo manifestado, obteniéndose la siguiente información:

Gráfico 10. En los últimos 3 años cómo afectó su negocio las variables de ventas, puntualidad en pago de cuotas y la Pandemia Covid-19.

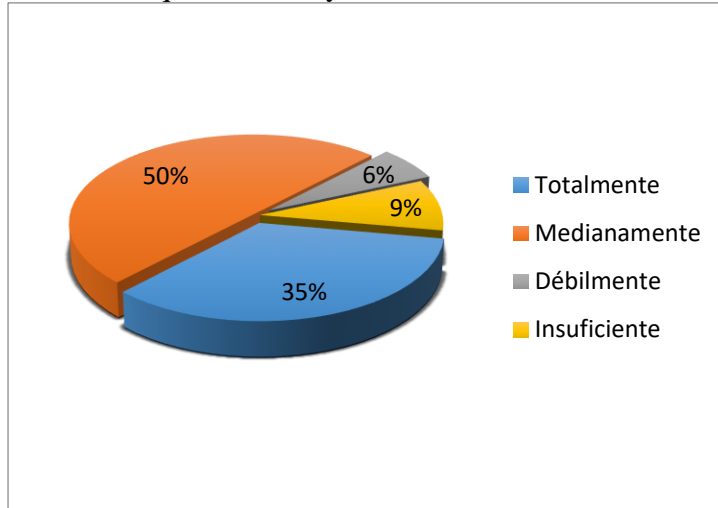


Nota: Elaboración propia del Autor.

Sobre los resultados obtenidos, se puede evidenciar que la pandemia Covid-19 sumada a la construcción y puesta en marcha del tranvía de Cuenca afectó drásticamente los negocios sobre todo en el Centro Histórico de la ciudad, resultando que aproximadamente el 83% de encuestados que los últimos 3 años afectó tanto en ventas, dificultad de cumplir los pagos, concluyendo que la construcción del tranvía y sumado a la pandemia mundial del Covid-19 catapultó a los negocios a una posible quiebra en ciertos casos y en otros cambiar de domicilio o modificar el giro de negocio.

Finalmente, se concluye la encuesta con la satisfacción de los clientes. En este apartado se les realizó la pregunta ¿En qué medida ayudó el crédito de BanEcuador a su negocio?, obteniéndose los siguientes resultados:

Gráfico 11. En qué medida ayudó el crédito de BanEcuador B.P.



Nota: Elaboración propia del Autor.

Con los resultados presentados en el gráfico 11, se trata de medir la satisfacción del beneficiario con respecto al uso que dio al crédito; aproximadamente el 50% de los encuestados manifiestan haberse ayudado medianamente, el 35% se encuentra satisfecho y declara haber recibido total ayuda mientras que de un 6% siente una ayuda débil; y, finalmente el 9% indica que los créditos fueron insuficientes para cubrir sus necesidades.

En síntesis, los créditos que recibieron los frentistas no alcanzaron a mejorar sus ventas sino a cubrir otras necesidades y deudas que venían acarreado desde tiempo atrás, así también durante la realización, los encuestados manifestaban que este crédito solamente alivió en algo sus pérdidas, pero la pandemia del Covid-19 anuló por completo las aspiraciones que tenían los frentistas para salir adelante con sus negocios luego de la construcción del tranvía de la ciudad de Cuenca. El tema financiero es fundamental, pero no es el único, es decir, se requiere de mantener un mercado, diversificar la oferta, y de otras estrategias que permitan sostener el negocio, obtener créditos ayuda a los emprendedores pero se tiene que analizar otras variables aparte del financiamiento.

Conclusiones:

El análisis del uso y efecto económico – financiero de los créditos otorgados por BanEcuador a los frentistas afectados por la construcción del Tranvía implicó clasificar, recopilar y relacionar información de los expedientes de crédito. Resultado de lo anterior, se concluye que los créditos entregados fueron medianamente satisfactorios para los frentistas afectados por la construcción del Tranvía, no se tuvo el crecimiento en ventas esperado, por lo que en consecuencia produjeron un alto índice de morosidad y en otros casos sus negocios cerraron; así también, a decir de los encuestados se determinó que no solamente el aspecto económico-financiero afectó sus negocios, sino aspectos adicionales relacionados como falta de parqueaderos, tráfico vehicular, entre otros.

Pese a que la tasa de interés de estos créditos fue del 9,76%, la morosidad representa el 32,12%, a quienes corresponde un arreglo en la obligación financiera pero a una tasa interés del 15,20%, opción a la que se resisten los deudores; ya que al generar este arreglo se extingue la obligación inicial y nace una nueva porque ya no está vigente el producto Frentistas, y se le ubica en el sector que le corresponde, comercial o servicio a los cuales les corresponde el 15,20% de tasa de interés.

La aplicación de las encuestas a los frentistas afectados demostró que las ventas en los locales comerciales, de servicios y de pequeña industria, han reducido sustancialmente durante y después de la construcción del tranvía, a esto se suma la pandemia por el Covid-19 que afectó significativamente e impulsó a muchos negocios de los frentistas al cierre total de sus instalaciones. Así también, causado por la reducción muy significativa de las ventas, esto es, de ingresos, y durante periodos de tiempo superiores a lo inicialmente previsto, se deduce que, para que los negocios se sostengan, los créditos fueron utilizados en capital de trabajo, en algunos casos a adquisición de activos, y en menor medida a consolidar deudas contraídas a tasas superiores.

La aplicación de las relaciones entre las condiciones (variables) del crédito ha permitido determinar que el sector comercial abarque el 65% de la morosidad; seguido del sector de servicios con el 29%, y finalmente el sector de la pequeña industria con el 5%. Lo anterior, permitirá a la entidad financiera provisionar pérdidas e iniciar procesos coactivos.

Recomendaciones

A BanEcuador B.P.:

Analizar el arreglo de obligaciones mediante refinanciamiento y/o reestructuración de las operaciones crediticias otorgadas a los frentistas del Tranvía, tener en cuenta las calificaciones de crédito y otras variables que son importantes en la aprobación de un crédito.

Actualizar la base de datos de los beneficiarios, a fin de comprobar la subsistencia de las unidades productivas (negocios) para las cuales fueron otorgadas los créditos.

Realizar los respectivos controles de inversión, para el uso adecuado de los recursos del crédito, de esta manera que influya positivamente a obtener una buena calidad en la cartera.

A los frentistas:

Analizar la conveniencia de ejecutar planes de negocio complementarios que coadyuven al mejoramiento de las ventas; estrategias tales como plataformas tecnológicas, planes de marketing, diversificación de productos y servicios; etc.

Efectivizar el arreglo de obligaciones de las operaciones originales, a fin de no enlistarse en procesos coactivos, los que podrían demandar inclusive una causa de insolvencia, y finalmente un juicio de concurso de acreedores.

Bibliografía:

Andino, H., & Iván, C. (2019.). *Incidencia del Crédito de la Banca Pública en la Industria de la Construcción en el Ecuador; Periodo 2000 – 2017*. 96.

Asobanca. (2019.). Boletín Macroeconómico- Diciembre 2019. Recuperado 2 de marzo de 2021, de Asobanca website: <http://www.asobanca.org.ec/publicaciones/bolet%3%ADn-macroecon%3%B3mico/bolet%3%ADn-macroecon%3%B3mico-diciembre-2019>

BANECUADOR. (2018). Anexo los Indicadores de Gobierno Corporativo de BanEcuador B.P. 2017. Recuperado 3 de marzo de 2021, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/mdocs-posts/anexo-1-indicadores-de-gobierno-corporativo-de-banecuador-b-p-2017/>

BanEcuador. (2019). *INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2019*. Quito, Ecuador: BanEcuador. Recuperado de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/mdocs-posts/informe-matriz/>

BanEcuador. (2019). Presentación de Rendición de Cuentas, Matriz. Recuperado 7 de marzo de 2021, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/mdocs-posts/presentacion-de-rendicion-de-cuentas-matriz/>

BANECUADOR. (2020). Tasas de interés. Recuperado 3 de marzo de 2021, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/informacion-general/tasas-de-interes/>

BanEcuador. (2020). Tasas de interés. Recuperado 7 de marzo de 2021, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/informacion-general/tasas-de-interes/>

BanEcuador BP. (2019). *Reglamento de credito BanEcuador B.P.* (Art. 29).

- BLANCO A., Beraza-Garmendia, A., López, A., Carazo, R., Iruarrizaga, J., Peña-Cerezo, M., ... San-Martín-Albizuri, N. (2015). *Gestión de Entidades Financieras: Un enfoque práctico de la gestión bancaria actual*. ESIC.
- BOGDANSKI, T., Santana, & Portillo. (2016). *Contabilidad General*. Editorial Digital UNID.
- BUENAVENTURA, V. G. (2003). *LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA*. (86), 13.
- CONTENTO, D. C. (2013). *Impacto del crédito en el crecimiento económico de los sectores productivos (2002-2009)*. 115.
- DÍAZ, C. M., & Espinoza, L. M. (2018). Evaluación del proceso de créditos y su efecto en la situación económica y financiera de la Empresa Agropecuaria El Amigo E.I.R.L– Tarapoto Año 2015. *Universidad Nacional de San Martín - Tarapoto*. Recuperado de <http://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/2989>
- INFORMACIÓN GENERAL DE EMPRESAS. (2019, septiembre). Situación de las empresas en la provincia de Azuay. Recuperado 12 de marzo de 2021, de Aval website: <https://www.aval.ec/informacion-general-de-empresas/situacion-de-las-empresas-en-la-provincia-de-azuay/>