

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS POR LOS BANCOS Y
COOPERATIVAS FINANCIERAS PARA EMPRENDEDORES EN LA
CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIQUIMULA

CRISBELTH ANALY PAIZ ALARCÓN

CHIQUIMULA, GUATEMALA, SEPTIEMBRE 2023

UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS POR LOS BANCOS Y
COOPERATIVAS FINANCIERAS PARA EMPRENDEDORES EN LA
CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIQUIMULA

TRABAJO DE GRADUACIÓN

Sometido a consideración del Honorable Consejo Directivo

Por

CRISBELTH ANALY PAIZ ALARCÓN

Al conferírsele el título de

ADMINISTRADORA DE EMPRESAS

En el grado académico de

LICENCIADA

CHIQUIMULA, GUATEMALA, SEPTIEMBRE 2023

**UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**RECTOR
M.A. WALTER RAMIRO MAZARIEGOS BIOLIS**

CONSEJO DIRECTIVO

Presidente:	Lic. Zoot. Merlin Wilfrido Osorio López
Representante de Profesores:	Mtro. Helmuth César Catalán Juárez
Representante de Profesores:	Mtro. José Emerio Guevara Auxume
Representante de Graduados:	Ing. Agr. Henry Estuardo Velásquez Guzmán
Representante de Estudiantes:	A.T. Zoila Lucrecia Argueta Ramos
Secretaria:	Licda. Yessica Azucena Oliva Monroy

AUTORIDADES ACADÉMICAS

Coordinador Académico:	Mtro. Carlos Leonel Cerna Ramírez
Coordinador de Carrera:	Mtro. Jaime René González Cámara

ORGANISMO COORDINADOR DE TRABAJOS DE GRADUACIÓN

Presidente:	Mtro. Jaime René González Cámara
Secretario:	Mtro. David Estuardo Villatoro Arévalo
Vocal:	Mtro. Carlos Leonel Cerna Ramírez

TERNA EVALUADORA

Lic. José María Campos Díaz
Mtro. David Estuardo Villatoro Arévalo
Mtro. Jaime René González Cámara

Chiquimula, septiembre 2023

Señores
Miembros del Consejo Directivo
Centro Universitario de Oriente, CUNORI
Universidad de San Carlos de Guatemala, USAC
Chiquimula, Ciudad

Respetables señores

En cumplimiento con lo establecido por los estatutos de la Universidad de San Carlos de Guatemala y el Centro Universitario de Oriente, presento a continuación de ustedes, el trabajo de graduación denominada **"ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS POR LOS BANCOS Y COOPERATIVAS FINANCIERAS PARA EMPRENDEDORES EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIQUIMULA"**.

Como requisito previo a optar al título profesional de Administradora de Empresas en el grado académico de Licenciatura.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"



Crisbelth Analy Paiz Alarcón

Estudiante

Carné No. 201640302

Chiquimula, 04 de mayo de 2023

Licenciado
Merlin Wilfrido Osorio López
Presidente del Consejo Directivo
Su Despacho

Señor Presidente:

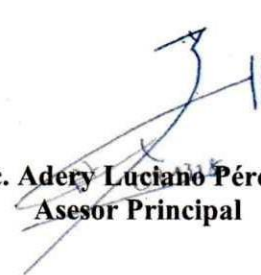
Sirva el presente para informarle que en calidad de asesor de Trabajos de Graduación de la carrera de Licenciatura en Administración de Empresas de esta casa de estudios superiores, procedí a verificar los elementos técnicos que conforman el documento titulado **"ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS POR LOS BANCOS Y COOPERATIVAS FINANCIERAS PARA EMPRENDEDORES EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIQUIMULA"** elaborado en la modalidad de Monografía de investigación, a cargo del estudiante **CRISBELTH ANALY PAIZ ALARCÓN**.

Por lo tanto, en mi calidad de **ASESOR PRINCIPAL**, hago constar que se efectuó la revisión técnica correspondiente como parte de la asesoría y acompañamiento en el proceso de evaluación, brindando al sustentante una serie de sugerencias y recomendaciones para mejorar el trabajo, verificando asimismo las correcciones que fueron atendidas por el estudiante en forma aceptable. Se responsabiliza al autor sobre el contenido, interpretación, uso de las fuentes bibliográficas y presentación que contiene el informe de la tesis realizada.

Por lo expuesto, el trabajo de graduación profesional del sustentante **CRISBELTH ANALY PAIZ ALARCÓN**, en mi opinión, cumple con los requisitos exigidos por el Normativo de Trabajos de graduación de la Carrera de Administración de Empresas –Plan Diario– de este centro de estudio.

Atentamente,

"ID Y ENSEÑAD A TODOS"


M.Sc. Adery Luciano Pérez Yoc
Asesor Principal

c.c. Archivo.



D-TG-AE-195/2023

EL INFRASCRITO DIRECTOR DEL CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE DE LA UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA, POR ESTE MEDIO HACE CONSTAR QUE: Conoció el Trabajo de Graduación que efectuó la estudiante **CRISBELTH ANALY PAIZ ALARCÓN** titulado “**ANÁLISIS DE LA OFERTA DE CRÉDITOS POR LOS BANCOS Y COOPERATIVAS FINANCIERAS PARA EMPRENDEDORES EN LA CABECERA DEPARTAMENTAL DE CHIQUIMULA**”, trabajo que cuenta con el aval de su Asesor y del Coordinador de la carrera de Administración de Empresas. Por tanto, la Dirección del CUNORI, con base en las facultades que le otorgan las Normas y Reglamentos de Legislación Universitaria, **AUTORIZA** que el documento sea publicado como **Trabajo de Graduación** a Nivel de Licenciatura, previo a obtener el título de **ADMINISTRADORA DE EMPRESAS**.

Se extiende la presente en la ciudad de Chiquimula, a cinco de septiembre de dos mil veintitrés.

“ID Y ENSEÑAD A TODOS”



Lic. Zoot. Merlin Wilfrido Osorio López

**DIRECTOR
CUNORI – USAC**



DEDICATORIA

A DIOS:

Por su amor y bondad, le agradezco por haberme permitido tener la bendición de cumplir esta meta.

A MIS PADRES:

Gustavo Adolfo Paiz Vidal y Rosa Dalila Alarcón Morales, porque ustedes son mi pilar, les agradezco siempre en brindarme su apoyo y amor, para cumplir con mis objetivos personales.

A MI HERMANA:

Mayté Azucena Paiz Alarcón, por ser mi amiga y compañera en el camino de la vida.

A MIS SOBRINAS:

Yissel y Camila, quienes son la fuente de mi alegría y motivación.

A MI CUÑADO:

Axel Sosa, en apoyarme constantemente.

A MI FAMILIA:

En especialmente a mis tíos, tías, primos y primas, por su cariño y apoyo incondicional que siempre me han brindado.

AGRADECIMIENTOS

**A LA UNIVERSIDAD DE SAN
CARLOS DE GUATEMALA Y
AL CENTRO UNIVERSITARIO
DE ORIENTE -CUNORI-:**

Por ser la casa de estudios del conocimiento
adquirido en este tiempo.

A MIS ASESORES:

M.A. Adery Luciano Pérez Yoc y M.A. Eduina
Araselly Linares Ruiz, les agradezco por su
paciencia, dedicación y por ser la guía para la
elaboración de mi trabajo de graduación.

A MIS MADRINAS:

M.A. Eduina Araselly Linares Ruiz y Dra. Claudia
Verónica Pérez Aguirre, gracias por su apoyo,
consejos y motivación que me brindaron en el
proceso de mis estudios.

**A LOS CATEDRÁTICOS DE
LA CARRERA DE
ADMINISTRACIÓN
DE EMPRESAS:**

Les agradezco por transmitirme los
conocimientos necesarios en los cursos de los
cuales me impartieron.

**A LOS MIEMBROS DE LA
TERNA EVALUADORA:**

Gracias por su valioso tiempo y en la orientación
que me brindaron para la elaboración de mi
trabajo de graduación.

RESUMEN

El propósito principal de la investigación denominada análisis de la oferta de créditos por los bancos y cooperativas financieras para emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula, fue la de investigar qué facilidad tienen los emprendedores de obtener una financiación para emprender sus ideas de negocios, tomando en cuenta las variables de los requisitos, destino y características en consecuencia, con la intención de poder identificar las subvariables que tienen conformada en las instancias financieras para gestionar un crédito, como documentos de identificación, garantía, plan de inversión, capital de trabajo, equipo de trabajo, inversión bien inmueble, porcentajes de tasa, período de gracia, seguro del crédito y plazos.

Por consiguiente, se espera que la presente investigación pueda aportar elementos para que entidades como el Ministerio de Economía y otros puedan tomar acción, en sugerir que el Estado proponga programas de crédito regulares a las entidades financieras del país, como crear fideicomisos recurrentes para apoyo a emprendedores y en aquellos bancos que tienen capital mixto (privado y del estado) como el Banco de Desarrollo Rural, S.A., El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y el Banco de los Trabajadores puedan tener programas recomendados desde el estado.

Como limitante en esta investigación, de las 15 instancias solamente 2 bancos cuentan con el producto de crédito para emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula, por lo cual se entiende el poco fundamento de apoyo hacia los emprendedores en sus modelos de negocios; de esta forma es importante que exista una ley en apoyo a emprendedores en la que aparezca una figura (el crédito) pero que además cuente con algunos estímulos y beneficios para los bancos, cooperativas y para emprendedores.

Se identificó en el estudio que los requisitos que tienen establecidos las instancias para gestionar un crédito a emprendedores, presentan dificultades en el cumplimiento, debido a las garantías por parte del emprendedor que quiera iniciar con su idea de negocio refiriéndose a las garantías hipotecarias o garantías fiduciarias.

Se determinó que para que los bancos puedan otorgar créditos a emprendedores es importante que estos clarifiquen el destino que le darán al mismo, ya que como parte de sus normativos solo tienen autorizado como finalidad: el capital de trabajo, equipo de trabajo y bien inmueble para crédito a emprendedores.

Por tanto, las principales características de los créditos para emprendedores de los bancos y cooperativas son: la tasa, período de gracia, seguro y plazo.

En consecuencia inicial al considerar la oferta de créditos, por lo que pueden tener acceso los emprendedores en la ciudad de Chiquimula, según los resultados de investigación, únicamente se toma en consideración los bancos como: El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y El Banco Quetzal de Guatemala (por requerimiento del banco), de igual forma, se considera no encontrarse con facilidad al mismo, en consideración de las necesidades para adquirir equipo nuevo, contratar personal o construir nuevos espacios para el área de trabajo, por lo requerido como NIT, garantías y tener inicios de un negocio que no son accesibles para una persona que comienza la idea de un proyecto.

ÍNDICE GENERAL

Resumen	I
Índice general	III
Lista de tablas	VI
Lista de siglas y abreviaturas	VII
Introducción	1

CAPÍTULO I MARCO METODOLÓGICO

1.1	Planteamiento del problema	3
1.1.1	Antecedentes y contexto	3
1.1.2	Formulación del problema	10
1.1.3	Sistematización del problema	10
1.1.4	Identificación del objeto de estudio	11
1.1.5	Delimitación del problema	11
1.2	Justificación	11
1.3	Objetivos	13
1.3.1	Objetivo general	13
1.3.2	Objetivos específicos	13

CAPÍTULO II MARCO REFERENCIAL

2.1	Marco contextual	14
2.1.1	Información del municipio de Chiquimula	14
2.1.2	Entidades financieras en Chiquimula	17

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO

3.1	Antecedentes temáticos	20
3.2	Créditos	23
3.2.1	Tipos de créditos	23
3.3	Requisitos	24
3.3.1	Documentos de identificación	24
3.3.2	Garantía	24
3.3.3	Plan de inversión	24
3.4	Destino	25
3.4.1	Capital de trabajo	25
3.4.2	Equipo de trabajo	25
3.4.3	Inversión bien Inmueble	25
3.5	Características	25
3.5.1	Porcentajes de tasa	26
3.5.2	Período de gracia	26
3.5.3	Seguro del crédito	26
3.5.4	Plazos	26

CAPÍTULO IV

DISEÑO METODOLÓGICO

4.1	Diseño metodológico	27
4.1.1	Tipo de investigación	27
4.1.2	Método de investigación	27
4.1.3	Definición de población	27
4.1.4	Conceptualización y operación de categorías	28
4.1.5	Fuentes de información	29

CAPÍTULO V
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

5.1	Información preliminar	30
5.1.1	Instituciones financieras	30
5.1.2	Instituciones que brindan crédito a emprendedores	33
5.1.3	Limitantes de la investigación	33
5.2	Análisis descriptivo	33
5.2.1	Requisitos	33
5.2.2	Destino	36
5.2.3	Características	37
5.3	Análisis general	39
	Conclusiones	40
	Recomendaciones	42
	Referencias bibliográficas	43
	Apéndices	48

LISTA DE TABLAS

Tabla	Descripción	Página
1	Instancias financieras en la cabecera departamental de Chiquimula	28
2	Categorías y descriptores de la investigación	29
3	Instituciones objeto de estudio	30
4	Información de la ubicación de las instituciones	31
5	Instituciones que brindan crédito para emprendedores	33

LISTA DE SIGLAS Y ABREVIATURAS

BAC	Banco de América Central
BID	Banco Interamericano de Desarrollo
DPI	Documento Personal de Identificación
ENIF	Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
FOMIN	Fondo Multilateral de Inversiones
G&T	Granai & Townson
ÍDH	Índice de Desarrollo Humano
MINECO	Ministerio de Economía de Guatemala
NIT	Número de Identificación Tributaria
PROMIPYME	Centro de Promoción de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa
PyME	Pequeña y Mediana Empresa
R.L.	Sociedad de Responsabilidad Limitada
RTU	Registro Tributario Unificado
S.A.	Sociedad Anónima
SIB	Superintendencia de Bancos

INTRODUCCIÓN

Se presenta el informe de resultados de la investigación, análisis de la oferta de créditos por parte de los bancos y cooperativas financieras para emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula; tuvo como objetivo identificar lo establecido por las entidades financieras para el otorgamiento de crédito para emprendedores, y con ello, comprender las condiciones que tienen establecidas para la oferta de préstamos, esto implicó identificar criterios aceptados como requisitos, lo que conlleva documentos de identificación, garantía y el plan de inversión, determinar los destinos del crédito que autorizan.

Así mismo, pretendió establecer las características sobre tasas de interés que están autorizadas, cuál es la fecha límite para el período de gracia, así como la indemnización del seguro del crédito y el tiempo que tienen establecidos como los plazos para otorgarlo.

Por su naturaleza la investigación fue descriptiva tomando en cuenta que Hernández Sampieri et al. (2014), define a la misma como recolección y análisis de datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación del análisis de la gestión del otorgamiento de créditos en Chiquimula; tratando de puntualizar las características que tienen las entidades financieras para otorgar un crédito.

Para la investigación se utilizó como fundamento la temática de fuentes de financiamiento. La Comisión para el Mercado Financiero (s.f.), define que “el crédito es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero”. Así mismo, Kiziryan (2020) determina que “el sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el

ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito”. Para ello fueron tomados en cuenta 12 bancos y 3 cooperativas ubicadas en la cabecera departamental de Chiquimula.

El beneficio que se espera en la sociedad de los resultados de la investigación, posteriormente en un futuro, es que por parte de las instancias como bancos y cooperativas introduzcan en su sistema financiero, crédito para emprendedores.

El informe de investigación está conformado por los siguientes capítulos:

Capítulo I, presenta el planteamiento del problema, que describe antecedentes de tema para dar fundamento al mismo, formulación del problema, sistematización del problema, identificación del objeto de estudio, delimitación del problema, justificación y objetivos.

Capítulo II, se conforma por el marco referencial con información del municipio y entidades financieras de Chiquimula.

Capítulo III, el marco teórico, el cual presenta antecedentes temáticos de investigaciones, así como las variables con sus respectivas categorías y descriptores.

Capítulo IV, está estructurado por el diseño metodológico, tipo de investigación, método de investigación, definición de población y muestra, conceptualización y operación de variables, técnica de recolección de datos, fuentes de información primaria y secundaria. Se finaliza presentando un análisis general sobre el tema, así como una interpretación de las respuestas obtenidas de las instituciones financieras.

Por último, se presenta las conclusiones, recomendaciones, referencias y el apéndice.

CAPÍTULO I

MARCO METODOLÓGICO

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Antecedentes y contexto

Tomando en cuenta la problemática que existe a nivel nacional cuando de invertir se trata, así como en la búsqueda de promover el desarrollo de los emprendedores, se hace presente la necesidad de contar con el apoyo para poder acceder a un financiamiento por crédito, así poder desarrollar sus ideas de negocios o empresas que están en funcionamiento. Se buscó establecer mediante esta investigación, el escenario prevaleciente en este sentido, para contar con información que pueda servir a los emprendedores del departamento de Chiquimula, cuando les toque acudir a una instancia de estas en busca de recursos. Por lo tanto, se pretendió comprender cuál es la accesibilidad que ofrecen a los emprendedores y los requerimientos que deben atender para poder realizar las gestiones respectivas.

A nivel nacional los emprendedores se encuentran con diversos obstáculos para llevar a cabo su modelo de negocio o empresa que tienen en funcionamiento y un problema es contar con el capital que les permita iniciar, invertir o innovar, lo que están haciendo, viéndose obligados en tener que acudir a solicitar crédito, ante un banco o una cooperativa.

Según el Viceministerio de Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa (2015), el financiamiento para el emprendimiento comprende 7 etapas; a) primera etapa es capital personal, por lo cual indica que son fuentes de financiamiento propias provenientes de ahorros personales, prestamos de amigos y familiares, b) segunda etapa es capital pre-semilla, el cual es desarrollar prototipos funcionales y productos mínimos viables, pruebas de mercado, propiedad intelectual-patentes y equipo empresarial, c) tercera etapa es capital semilla fase 1 indica el diseño del

modelo de negocio, construcción del prototipo comercial, transferencia tecnológica, asesoría técnica, pruebas de laboratorio, formalización, formulación plan de negocios, coaching y mentoría, d) cuarta etapa es capital semilla fase 2, la cual conlleva el lanzamiento de producto, inicio de operaciones, maquinaria y equipos, ejecución plan de mercadeo, validación modelo de negocio, nómina inicial, materias primas y acompañamiento permanente, e) quinta etapa capital de riesgo en etapa temprana implica sostenibilidad, estabilización en el mercado, f) sexta etapa capital de riesgo es el crecimiento, expansión y desarrollo de la empresa, por lo tanto concluye con la g) séptima etapa capital privado, plantea consolidación de la empresa y apalancar el plan de internacionalización.

Igualmente la causas del financiamiento son el déficit en la oferta de instrumentos de financiación a emprendimientos, como en la oferta en vehículos financieros para el apoyo a emprendimientos en etapa temprana, marco normativo tributario insuficiente para promover la creación de empresas y brindar apoyo a la persona emprendedora y como efectos el bajo acceso a mecanismos de financiación a emprendimientos e instituciones de apoyo, falta de oferta de mecanismos de financiamiento para emprendedores en etapas tempranas, especialmente capital pre-semilla, semilla, capital de riesgo, redes de ángeles inversionistas y fondos de capital privado y carencia de un marco normativo específico, que estimule la creación de nuevos instrumentos de financiación para emprendedores, especialmente lo que a tasas de interés y estímulos tributarios respecta.

También el Viceministerio de Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa, considerando el Banco Interamericano de Desarrollo -BID, el Fondo Multilateral de Inversiones -FOMIN- y otras instituciones reconocidas en el fomento del emprendimiento a nivel internacional, establecen la existencia de dos condiciones de emprendimiento, los cuales son: a) por oportunidad y b) por necesidad; el primer concepto que es por necesidad, señala que la acción empresarial es iniciada por personas que al momento de tomar la decisión de poner en marcha una actividad económica lo hicieron motivados por la falta de ingresos necesarios para su

subsistencia (o por el deseo de obtener una fuente de ingreso adicional). Esta se divide en dos tipos de emprendimiento; a) subsistencia, son acciones empresariales dirigidas a generar ingresos diarios para vivir (autoempleo), sin una planificación o una visión de crecimiento estructurada en el mercado y que tiende a no generar excedentes.

Por lo general estas se desarrollan en el sector informal de la economía y a cargo de poblaciones empobrecidas (mujeres mayoritariamente) sin oportunidades de conocimientos y financiamiento para desarrollar dichos emprendimientos, b) tradicional, son acciones empresariales dirigidas a la generación de ingresos, cuentan con una estructura organizacional y que utilizan el conocimiento técnico para la generación de excedentes que permiten la acumulación. Tienden a desarrollar su actividad en la informalidad, en mercados y sectores tradicionales de la economía sin elementos diferenciadores en sus productos y servicios.

El segundo concepto es por oportunidad, acción empresarial iniciada por personas que al momento de tomar la decisión de poner en marcha una actividad económica, lo hicieron motivados por la identificación de una oportunidad de mercado. Esta categoría se divide, a su vez, en dos tipos; a) dinámico, son acciones empresariales con alto potencial de crecimiento donde el uso del conocimiento, la gestión tecnológica y del talento, el potencial acceso a recursos de financiamiento/inversión y una estructura de gobierno corporativo les permite generar una ventaja competitiva y diferenciación en sus productos o servicios, b) alto impacto, son acciones empresariales con capacidad para transformar y dinamizar las economías a través de procesos sistemáticos de innovación y generación de empleo. Es una empresa que crece rápida y sostenidamente, ya que cuenta con altos niveles de financiamiento o de inversionistas.

Tomando en cuenta lo que plantea la Universidad Francisco Marroquín (2015), 27.8% de la población se sitúa en algún proceso de emprendimiento, sin embargo, sólo un 9.2% de ellos poseen ingresos estables y 24.9% inician con un capital menor de 5 mil quetzales. A la vez, la tasa de desempleo en Guatemala y cantidad de población 74.5% (Instituto Nacional de Estadística, 2013) trabaja en el sector de la economía informal, confirman que la mayoría de emprendimientos surgen por necesidad de subsistencia y no por oportunidad.

Argumenta también, que enfrentan como dificultad en el momento de llevar acabo un modelo de negocio los emprendedores, obtener financiamiento, situación por la cual se quiere en esta oportunidad, investigar que sucede sobre esta temática en la cabecera departamental de Chiquimula, para analizar las situaciones que deben atender los emprendedores para acceder a capital y con ello emprender sus ideas y negocios.

De acuerdo al Banco Mundial (Lederman et al., 2014) en su informe sobre el Emprendimiento en América Latina, clasifica a los emprendedores de éxito como individuos que transforman ideas en iniciativas rentables, a menudo, esta transformación, requiere talentos especiales así como la capacidad de innovar, introducir nuevos productos y explorar otros mercados; se identifica al emprendedor como una persona que posee la habilidad de dirigir a otras personas, priorizar las tareas para aumentar la eficiencia productiva y darles a los recursos disponibles el mejor uso posible.

También Ovalles Toledo et al. (2018) definen al emprendedor como una persona capaz de revelar oportunidades, pues posee las habilidades necesarias para elaborar y desarrollar un nuevo concepto de negocio. Asimismo, un emprendedor es aquel que cuenta con la virtud de detectar, manejar problemas y oportunidades mediante el aprovechamiento de sus capacidades y los recursos a su alcance, gracias a su confianza en sí mismo.

Tomando en cuenta las definiciones anteriores, relacionadas con los emprendedores, es de reconocer que se enfrentan a necesidades reales y potenciales, para desarrollar sus ideas y poner en marcha sus negocios; una de ellas de inicio es la adquisición de bienes tangibles para otorgar un servicio o producto, capital humano e infraestructura.

Adicional a ello, debe tenerse en cuenta las demandas del contexto en cuanto a la innovación que deben estar considerando quienes ya tienen un negocio en marcha, aspectos que les presenta el requerimiento de contar con capital que, en su mayor parte, no lo tienen. Para poder llevar a cabo un modelo de negocio no solamente se requiere de habilidades, sino contar con materia prima o mercadería, dependiendo del tipo de negocio, por lo cual los emprendedores tienen la dificultad de no contar con estos recursos; de esta forma se ven en la necesidad de solicitar un crédito, para cubrir estas necesidades; existe oferta tales como préstamos (con garantía personal o real no hipotecaria), préstamos participativos y establecidos con carácter autonómico, dentro de las ayudas públicas al desarrollo regional, así como también microcréditos.

No obstante, algunas operaciones necesitan los bancos o cooperativas basarse en normas, requerimientos y avales, situaciones que para los emprendedores son desconocidos y se enfrentan a la problemática de no tomar las mejores decisiones o sencillamente en la gestión no cumplen con algún requisito, dando como resultado no poder tener acceso al mismo, porque son rechazados, debido a que no cumplen con todos los criterios, por el hecho de que las instancias solicitan propiedad de un bien inmueble a nombre del deudor y no todos pueden cumplir con esta petición; otro caso es el plan de inversión, por lo cual para su respectiva elaboración se necesita de conocimientos financieros.

Redacción C-Studio (2020) describe que los bancos y cooperativas se han diversificado en los últimos años como opción financiera para obtener créditos como puntos clave es la seguridad.

Adicionalmente, los bancos deben presentar a la SIB el registro de las operaciones que realicen al fin de cada mes y de cada ejercicio contable y divulgar al público información suficiente sobre sus actividades y posición financiera. La Junta Monetaria debe estar informada sobre las instituciones que presenten deficiencia patrimonial. Los bancos también realizan aportes mensuales al fondo creados con el objeto de garantizar al depositante en el sistema bancario la recuperación de sus depósitos.

En el caso de las cooperativas, estas carecen de suficiente marco legal, lo que favorece la rotación de operaciones que pueden afectar su solvencia en corto tiempo. En su espíritu cooperativista de ayuda mutua, igualdad y solidaridad, suelen determinar la capacidad de pago y endeudamiento de los prestatarios en función de su actividad de trabajo o negocio, con menos formalismos contables. Otro aspecto del sistema bancario lo propone la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera para Guatemala, ENIF 2019 – 2023, “el 100 por ciento de los municipios en el país tiene al menos un punto de acceso tradicional al sistema bancario: agencias, agentes bancarios y cajeros automáticos”.

Además, Redacción C-Studio (2020) señala que la mayoría de las cooperativas activas en el país está enfocada en el ahorro y el crédito, seguido del apoyo a actividades agrícolas, de comercialización, y algunas otras en vivienda, producción, pesca, transporte y consumo. Esto permite que sus asociados obtengan beneficios extra enfocados en sus principales necesidades y actividades económicas. Ejemplo de ello es que créditos destinados a la inversión de un proyecto, educación o negocio propio suelen tener intereses más bajos (10%) que aquellos destinados a la compra de un vehículo o para unificar deudas (15% al 20%). Los bancos también ofrecen diferentes tasas de interés sobre préstamos, depende del tipo de crédito y plazo.

Por lo tanto, los bancos y cooperativas van de la mano con el cliente, en el caso de los bancos tiene el fin de facilitar el acceso al crédito y aprovechar las ventajas que permite la tecnología, la mayoría de los bancos ofrece calculadoras en sus portales digitales con proyecciones de las tasas de interés y las cuotas a pagar, al solicitar un crédito en

el plazo sugerido por el cliente. Esto permite mayor transparencia al separar las cuotas a capital de los intereses mensuales con tasas competitivas desde el 8.0% en préstamos con moneda nacional depende del monto y destino del crédito. El cliente puede analizar las ventajas de cancelar la deuda en menos tiempo o en un plazo que no ponga en riesgo su disponibilidad de efectivo para cubrir otras necesidades.

Otro aspecto de los bancos y cooperativas es el fomento al ahorro; debido a la importancia en la captación de ahorros, tanto bancos como cooperativas fomentan este buen hábito en la población. Las cooperativas permiten a sus asociados hacer aportes mensuales desde Q25 con derecho a los beneficios que ofrece la institución. Los bancos también ofrecen competitivas tasas de interés sobre ahorros (desde el 1.5% hasta el 7.25% anual), beneficios adicionales, sorteos, disponibilidad en línea y la certeza de que el cliente pueda recuperar sus depósitos ante cualquier eventualidad gracias al Fondo para la Protección del Ahorro.

Por último, son regulados por la ley; en el caso de los bancos son normados por la Ley de Bancos y Grupos Financieros, Decreto No. 19-2002 del Congreso de la República de Guatemala, que trata lo relativo a la creación, organización, fusión, actividades, operaciones, funcionamiento, suspensión de operación, liquidación, establecimiento y clausura de sucursales y oficinas de bancos. Corresponde a la Junta Monetaria autorizar o denegar la constitución de Bancos, y a la Superintendencia de Bancos (SIB), inspeccionar a las entidades de intermediación financiera y verificar el cumplimiento a la ley mencionada, así como reglamentos, instructivos y circulares en materia.

Por su parte, las cooperativas se rigen por la Ley General de Cooperativas, Decreto No. 82-78 del Congreso de la República de Guatemala, y corresponde a la Inspección General de Cooperativas fiscalizar, supervisar y vigilar a las cooperativas, federaciones, confederaciones y todas las organizaciones creadas bajo el amparo de dicha ley. El Instituto Nacional de Cooperativas depende jerárquicamente de la Presidencia de la República, aunque actúa con independencia.

Retomando lo que Montes de Oca (2020) define, un crédito es una operación de financiación donde una persona llamada 'acreedor' (normalmente una entidad financiera), presta una cierta cifra monetaria a otro, llamado 'deudor', quien, a partir de ese momento, garantiza al acreedor que retornará esta cantidad solicitada en el tiempo previamente estipulado más una cantidad adicional, llamada 'intereses'. Tomando en cuenta lo anterior, se realizó un análisis de los aspectos que tienen establecidos los bancos y cooperativas, como instituciones financieras para la oferta de préstamos a emprendedores, las cuales deben ser atendidas por cada uno de ellos, al momento de su gestión. Esto es importante, haciendo énfasis sobre la dificultad que tiene el emprendedor para cumplir a ello, como la garantía que es la confianza por parte del banco o cooperativa de no perder en su totalidad del capital que prestó, de ese modo los criterios de requisitos como; documentos de identificación, garantía y el plan de inversión.

De esa misma forma, se tomó en cuenta los destinos para el emprendedor como capital de trabajo, inversión, equipo de trabajo e inversión bien inmueble; por consiguiente, también se realizó un análisis sobre las características como tasa de interés, cómo es el tipo de tasa, período de gracia, el seguro del crédito, por último, los plazos a corto o mediano plazo.

1.1.2 Formulación del problema

¿Cómo es la oferta de créditos por los bancos y cooperativas financieras para emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula?

1.1.3 Sistematización del problema

- ¿Qué criterios son aceptados como requisitos para el otorgamiento de créditos a emprendedores?
- ¿Qué destinos del crédito se tienen establecidas para autorización de un crédito?

- ¿Qué características están autorizadas para otorgar un crédito a los emprendedores?

1.1.4 Identificación del objeto de estudio

Para la investigación se definió como objeto de estudio la oferta de créditos disponibles para emprendedores establecidos por las instancias que ofrecen créditos como bancos y cooperativas ubicados en la cabecera departamental de Chiquimula, que, en el presente caso, se trató de 12 Bancos y 3 Cooperativas.

1.1.5 Delimitación del problema

a. Delimitación geográfica

Las instituciones financieras ubicadas en la cabecera departamental de Chiquimula.

b. Delimitación temporal

La investigación se realizó durante los días 14, 15 y 17 del mes de julio de 2022, período en el que se visitó instituciones financieras para recolectar la información sobre créditos para emprendedores.

1.2 Justificación

Se desarrolló una investigación sobre el análisis del otorgamiento de créditos en las instancias financieras, en cuanto a la oferta de créditos y los aspectos que los emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula deben atender, al tener que hacer alguna gestión en las mismas, es importante, tomando en cuenta que no existe actualmente un documento que aborde esta información y que pueda ser de uso para instancias que promueven y apoyan el desarrollo del emprendimiento a nivel local, así como de manera personal pueda ser socializado con los emprendedores con

quienes ellos se relacionan, como en la ciudad de Chiquimula, existe un ecosistema de emprendimiento, que apoyan el desarrollo local mediante asistencia al mismo.

Se analizó cada uno de los elementos que deben presentar ante las entidades financieras, considerando que se constituyen en los requisitos solicitados en la oferta que hacen ante las mismas para acceder a un crédito y con ello el emprendedor pueda atender y cumplir con lo que se les solicita y de tal forma, puedan las instituciones financieras apoyar a toda aquella persona que, con el tiempo, sea un candidato aceptado para que le otorguen un préstamo y no correr el riesgo de solicitar un crédito informal, para poder llevar a cabo su modelo de negocio.

El aporte práctico generado es mediante la posteridad del escenario de los créditos, como beneficiarios directos, los emprendedores y como beneficiarios indirectos a las instancias que promueven el emprendimiento a nivel local. El aporte teórico está en función de hacer una caracterización metodológica sobre descripciones del proceso de gestión que deben atender los emprendedores, tomando en cuenta las variables sujeto de estudio en esta investigación, las cuales son: requisitos, destino y características.

Se buscó, además, ayudar a los emprendedores a conocer la información para acceder a un crédito y no correr el riesgo de ser rechazados por un banco o cooperativa al no cumplir con alguno de los requisitos que tienen establecidos para la oferta y adjudicación del apoyo económico que puedan otorgar; al tener unificada la información, podrían los emprendedores ir sobre una opción de crédito más pensado en sus características, con tasas más flexibles y beneficios específicos mediante un préstamo, de la misma forma, que las instancias que promueven el emprendimiento local, puedan hacer uso de la información para orientar y capacitar a los emprendedores, tomando en cuenta el aporte que representan para la reactivación económica del país, en cuanto a la generación de empleo y oferta de servicios y productos a nivel de país.

En tal sentido, se considera además importante apoyar a los emprendedores locales, en razón de evidenciarse el esfuerzo y valentía que hay en estas personas, por cuanto hacen la gran diferencia por sacar adelante a sus familias y personas que se encuentran cerca de ellos. Según la Universidad Francisco Marroquín (2017-2018), más de dos terceras partes de expertos entrevistados consideran que las políticas públicas no favorecen la creación de empresas ni apoyan en toda su dimensión su rápido crecimiento, situación por la cual se ven obligados a buscar capital por medio de créditos, disposición que justifica también apoyarles mediante la información que se generó con esta investigación, que les proporcionará la situación prevaleciente para los créditos en Chiquimula.

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Analizar la oferta de créditos por los bancos y cooperativas financieras para la gestión de los emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los requisitos establecidos que emplean las instancias financieras para gestionar un crédito.
- Determinar los destinos del crédito que tienen establecidas para autorización de un crédito.
- Determinar las características que están autorizadas para otorgar un crédito a los emprendedores.

CAPÍTULO II

MARCO REFERENCIAL

2.1 Marco contextual

2.1.1 Información del municipio de Chiquimula

Para la investigación realizada sobre bancos y cooperativas se presenta a continuación información proporcionada del Plan de Desarrollo Municipal y Ordenamiento Territorial, del Consejo Municipal de Chiquimula (2018) sobre “El municipio de Chiquimula, se encuentra ubicado en la región III nororiente, al norte del departamento del mismo nombre, el cual posee la categoría de cabecera departamental, ubicada en el oriente de la república de Guatemala, el cual posee un clima cálido y muy caluroso en la mayor proporción del territorio, el cual colinda al norte con el departamento de Zacapa, al sur con los municipios de San José la Arada y San Jacinto de Chiquimula, al Este con los municipios de Jocotán, San Juan Ermita y San Jacinto de Chiquimula y al Oeste con los municipios de Huité, Cabañas del departamento de Zacapa”.

Es un municipio con buena ubicación comercial ventajas de ser vecino territorial con los departamentos de Zacapa, Jutiapa y Jalapa, de esta forma ofrece oportunidades de hacer negocio no solamente con sus habitantes, sino también con esos lugares, de tal forma que, dados a las dinámicas económicas particulares del municipio, la cabecera municipal se ha convertido en el centro regional del comercio y la prestación de servicios especializados, debido a su posición geográfica favorable, la cual lo hace muy atractivo para personas de los departamentos de Zacapa y algunos municipios colindantes de Jutiapa y Jalapa. Este municipio se encuentra dentro de la zona del corredor seco en Guatemala, y forma parte del territorio que conforma la cuenca hidrográfica del río Motagua, y como departamento comparte fronteras con los países de Honduras y El Salvador.

Indica además que este municipio tiene una extensión territorial de 372 km, su topografía es variada e irregular, encontrando altitudes que van desde los 260 a los 1,816 msnm, lo que da como producto una diversidad de microclimas y relieves.” Plantea también que los comerciantes de la ciudad de Chiquimula tienen la oportunidad de que la carretera ruta del atlántico, importante para el comercio se ubica a 170 kilómetros de distancia de la ciudad capital, tomando como acceso la ruta del atlántico, CA-9 norte y a 210 kilómetros sobre la ruta alterna o carretera CA-1, y pasa por los departamentos de Jutiapa y Santa Rosa.

Este Plan de Desarrollo Municipal y Ordenamiento Territorial del Consejo Municipal de Chiquimula (2018), indica que además, el municipio tiene altos de índices de pobreza, de tal “los indicadores de pobreza general y pobreza extrema de este municipio, son más marcados en el área rural que, en la urbana, de esa cuenta el 86% de esta población es pobre, de los cuales el 35% vive en pobreza extrema, lo cual comparado con el promedio del departamento este dato es superior, siendo 79% el promedio departamental que vive en pobreza y 35% de ellos en pobreza extrema”. Por lo cual, referirse a créditos para emprendedores, se establece que es un tema de beneficio para la mayor parte de Chiquimula.

También plantea que el índice de desarrollo humano -IDH-, se define como el índice de desarrollo humano es un indicador sintético del municipio, que se mide, a partir de tres dimensiones básicas, siendo estas la salud, educación y el nivel o esperanza de vida de las personas. A pesar de que su población tiene condiciones de pobreza marcadas, como factor incidente, está representado por el 0.6222 lo cual, a nivel del departamento, es uno de los más altos, donde el hecho de tener un alto porcentaje de la población viviendo en la urbanidad, representa ser una ventaja comparativa influyente en la obtención de este resultado. Como se observa anteriormente, las esperanzas de vida de un chiquimulteco son muy bajas, debido a la falta de oportunidades o especialmente a la falta de apoyo a los emprendimientos con financiamiento de créditos.

a. Comercio

Este mismo documento indica que el comercio de productos de la cabecera departamental es el sitio donde se genera el intercambio comercial de las producciones locales, el municipio posee dos mercados (sitios de plaza) ubicados en la cabecera municipal los cuales han abarrotado las instalaciones físicas del área, y en la actualidad abarcan espacios públicos como aceras, banquetas y calles, especialmente en días de plaza (jueves y domingo) generando movilidad y un flujo de personas que pertenecen a la economía informal. El comercio que se genera en el casco urbano, no solo es producto de los vecinos del municipio, sino acá intervienen comerciantes de los departamentos de Zacapa y municipios aledaños de los departamentos de Jalapa y Jutiapa, quienes ven en el territorio oportunidades para el intercambio comercial de sus productos.

b. Actividad comercial

La actividad de la compra y venta de productos indica que, la ciudad de Chiquimula es conocida por su alta actividad comercial de emprendedores, pero la mayor parte del comercio es economía informal, la falta de capital para poder establecer un modelo de negocio formal. Según el Concejo Municipal de Chiquimula (2018), los últimos datos de la economía informal en el municipio de Chiquimula; los negocios y emprendimientos que pertenecen a la economía informal se observan que crecen indiscriminadamente, al aprovecharse oportunidades para generar empleo o autoempleo de una buena proporción de la población, que detecta este tipo de oportunidades condiciones para mejorar sus ingresos económicos. Estas particularidades observadas en el municipio, permiten observar la alta actividad comercial, lo que se considera una potencialidad del territorio, en la dimensión económica, la cual pueda considerarse para hacer propuestas de desarrollo que mejoren las condiciones de vida de la población.

2.1.2 Entidades financieras en Chiquimula

Esta investigación ha tomado en cuenta las organizaciones de la cabecera departamental de Chiquimula, donde acuden los emprendedores en busca de apoyo económico, para fortalecer o iniciar sus negocios, las cuales fueron las siguientes:

1. Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2. Banco de Desarrollo Rural, S.A.
3. Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.
4. Banco G&T Continental, S.A.
5. Banco Azteca Guatemala
6. Banco de los Trabajadores
7. Banco Industrial S.A.
8. Banco Internacional, S.A.
9. Banco de Antigua, S.A.
10. Banco Promerica Guatemala
11. BAC Credomatic
12. Banco Inmobiliario S.A.
13. Cooperativa Chiquimulja R.L.
14. Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Obrero R.L.
15. Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Itza, R.L.

Las entidades financieras, según la Comisión para el Mercado Financiero (s.f.), son sociedades anónimas y, por lo tanto, los propietarios del banco son sus accionistas y para la toma de decisiones más importantes de la administración, su derecho a voto está directamente relacionado con el número de acciones que tengan: a más acciones, más votos. Mientras que las cooperativas de ahorro y crédito los propietarios son sus miembros o socios y en este caso, cada persona equivale a un voto, sin importar las cuotas de participación o el capital que posea de la cooperativa. Como socios, tienen el derecho a participar de los resultados que obtenga la cooperativa al cabo de cada ejercicio anual.

a. Bancos

Barrios Pulex (2004) describe que bancos son entidades de crédito, cuya función es servir de intermediarios financieros, entre depositantes y prestatarios, dicho en otras palabras, los que tienen excedentes de recursos y los que los necesitan. La legislación guatemalteca los define como los bancos autorizados conforme a esta ley o leyes específicas podrán realizar intermediación financiera bancaria, consistente en la realización habitual, en forma pública o privada, de actividades que consistan en la captación de dinero, o cualquier instrumento representativo del mismo, del público, tales como la recepción de depósitos, colocación de bonos, títulos u otras obligaciones, destinándolo al financiamiento de cualquier naturaleza, sin importar la forma jurídica que adopten dichas captaciones y financiamientos.

Las instituciones bancarias, se han convertido en parte del impulso de la economía nacional, pues a ellos acuden las personas que contando con capitales ociosos e improductivos los dejan en depósitos para que los aprovechen otras personas, que los necesitan en el campo de la producción; en ese flujo y reflujo de dinero, los bancos impulsan grandemente las actividades del hombre, en tal forma no sólo hacen circular la riqueza con suma rapidez, sino hasta vienen a ser una ayuda valiosa en la creación de la riqueza misma.

Los bancos son reguladores de las operaciones de crédito, son lugares de seguridad para la guarda de valores, acumuladores de pequeños capitales, que emplean empresas mayores. Promueven el desarrollo de la producción, dotando de capital al trabajo. También de esta forma “los bancos de capitalización son las instituciones de crédito que emiten títulos de capitalización y reciben primas de ahorro con el objeto de invertir su producto en diversas operaciones activas de plazos consistentes con los de las obligaciones que contraigan.

Los bancos de capitalización emiten títulos de capitalización y reciben en calidad de primas de ahorro, pequeñas sumas de dinero de parte del público, que varían en sus plazos, estos bancos promueven la construcción de casas, cuyo valor será pagado por el sistema de cuotas fijas.

El contrato de capitalización consiste en un convenio por medio del cual el ahorrante se obliga a entregar primas de ahorro, únicas o periódicas y el banco se compromete en cambio, a devolverle un capital determinado al finalizar el plazo fijado en el contrato, que no debe exceder de 25 años. Los bancos de capitalización previo a iniciar sus operaciones, deben formular un reglamento en el cual regularán las condiciones generales de sus contratos de capitalización.

b. Cooperativas

En la Ley General de Cooperativas (Decreto 82-78) del Congreso de la República de Guatemala, expresa las cooperativas como “asociaciones titulares de una empresa económica al servicio de sus asociados, que se rigen en su organización y funcionamiento por las disposiciones de la presente ley”. Sin embargo, en el departamento de Chiquimula, al referirse a una cooperativa, define como actividad económica solamente en ahorro y crédito.

CAPÍTULO III

MARCO TEÓRICO

3.1 Antecedentes temáticos

Alvarez Ruiz (2001) realizó la “Investigación sobre fuentes de financiamiento externo existentes en la cabecera departamental de Chiquimula”, en cual se determina como objetivo identificar las fuentes de financiamiento externo y cómo pueden acceder a ellas los empresarios y personas en general, en la cabecera departamental de Chiquimula; de la misma se concluye que en la ciudad de Chiquimula existen diversas alternativas para que comerciantes, empresarios o personas en general obtengan financiamiento externo, pues varias entidades fungen como proveedoras de las diferentes clases de empréstitos que se manejan en el actual mundo de negocios, siendo ellas: instituciones bancarias; sociedades financieras; cooperativas de ahorro y crédito; organizaciones no gubernamentales y el mercado financiero informal; a través de préstamos de pago único, líneas de crédito, convenios de crédito revolventes, de fomento a la micro y pequeña empresa, tarjetas de crédito, pignoración y factorización de cuentas por cobrar, bonos de prenda y créditos con garantía colateral, adaptándose los anteriores a las discrepantes necesidades financieras de los solicitantes.

Se indica también, que para acceder a las entidades proveedoras de financiamiento externo que se encuentran en la cabecera departamental de Chiquimula, en la mayoría de los casos, el solicitante debe llenar un formulario de solicitud de crédito; sostener una entrevista con los funcionarios de la entidad; demostrar la relación de reciprocidad; acompañar los estados financieros básicos, históricos y proforma; y según corresponda, un estudio técnico económico, para que finalmente se formalice la entrega del financiamiento mediante un contrato de mutuo que habrá de ser fraccionado a nivel de escritura pública. Las entidades proveedoras de financiamiento externo del medio conceden créditos a cada una de las actividades económicas a las

cuales se dedican los comerciantes y empresarios de la ciudad de Chiquimula, pues financian a la industria, el comercio, los servicios, la agricultura y la ganadería; y dentro de cada una de ellas, es posible acertar que otorgan créditos tanto para la micro como para la gran empresa.

Las condiciones bajo las cuales se otorga financiamiento en el mercado financiero del medio, se estableció que cada una de las entidades ha contemplado dentro de sus políticas crediticias, el uso de la tasa activa de interés variable como un mecanismo de salvaguardia contra la volatilidad de la economía nacional; que el plazo del crédito no tiene ninguna incidencia en el establecimiento del crédito a cobrar, no así el monto; y la posibilidad de presentar garantías de carácter fiduciario, prendario, hipotecario y/o mixto, como colateral de los empréstitos recibidos.

Se tiene además los criterios empleados por el sistema financiero de la ciudad de Chiquimula, para conceder créditos son: el carácter o reputación del solicitante, es decir, inquieran sobre sus referencias personales, comerciales, y bancarias, así como el récord o trayectoria de su historial crediticio; analizan su capacidad de pago, o sea, la liquidez o solvencia que posee; examinan el capital de la persona, determinando su solidez; estudian si es colateral ofrecido es suficiente y pertinente para amparar el empréstito; y por último, se toman el tiempo necesario para escrutar sobre las condiciones de la economía (dentro de la cual consideran el nivel de la actividad comercial, la inflación y la devaluación de la moneda) y la situación de la empresa (el tamaño y la organización de la misma).

Chen (2005) realizó la investigación de “unidades de riesgos en créditos bancarios relacionados y vinculados”; como objetivo tuvo el énfasis en la determinación y conformación de los financiamientos otorgados a personas que forman parte de una unidad de riesgo, llegando a las conclusiones de; a) el proceso de globalización ha provocado el surgimiento de nuevos tipos de negocios que se tornan más complejos y novedosos, han implicado a su vez la adopción de riesgos de singular magnitud que en un momento dado pueden afectar al sistema financiero en el proceso de intermediación, b) una parte importante del negocio bancario consiste en manejar los

riesgos a que están expuestos, por lo cual, una mala administración de los riesgos puede resultar nefasta en términos de su competencia y c) la administración del riesgo crediticio es vital para una institución bancaria, ya que su principal operación activa es la de otorgar créditos a personas individuales o jurídicas, y por ende, la mayor parte de las utilidades las generan mediante el manejo de dicho riesgo, por lo que la estabilidad de un banco depende de una adecuada administración del riesgo crediticio.

Así mismo, manifiesta que el principal activo de las instituciones financieras es su cartera crediticia, por lo tanto, es importante que sea administrada adecuadamente y controlada, tener el cuidado de canalizar los recursos en diversos sectores, pues de ello dependerá el éxito o fracaso en el negocio de la intermediación financiera. Considerando que uno de los riesgos a que están expuestas las instituciones financieras es la concentración de los recursos financieros en grupos económicos, a través de empresas individuales o jurídicas que forman una unidad de riesgo vinculadas o relacionadas, ya que ello, puede provocar incumplimientos de pago y poner en peligro la solvencia de éstos.

Baten Ramírez (2005) en la investigación “diferencias en la utilización de financiamiento a través de líneas de crédito bancarias y la emisión de títulos de deuda para la empresa privada activa en la bolsa de valores Nacional, S.A.”, cuyo objetivo general fue identificar las diferencias en la utilización de financiamiento a través de líneas de crédito bancarias y emisión de títulos de deuda para la empresa privada activa en la Bolsa de Valores Nacional, S. A., concluye que, el financiamiento a través de líneas de crédito bancarias y la emisión de títulos de deuda en bolsa se diferencian en que en la línea de crédito bancaria el endeudamiento se realiza con una sola entidad financiera (banco) y a plazo específico. En tanto que, en la emisión de títulos de deuda, el financiamiento se adquiere de varias personas (inversionistas) y el endeudamiento se ejecuta por medio de la emisión de series de títulos de deuda en el corto plazo que conforman el total de la emisión efectuada en el largo plazo. Plantea que las actividades de negocios financiadas a través de la emisión de títulos de deuda están orientadas principalmente para proyectos de capital, mientras que las

actividades de negocios financiadas por medio de líneas de crédito bancarias están orientadas principalmente a cubrir etapas de iliquidez. También indica que las empresas que acceden al financiamiento bancario utilizan principalmente garantías fiduciarias e hipotecarias, en tanto que las empresas que emiten títulos de deuda en Bolsa de Valores Nacional, S. A., utilizan garantías fiduciarias.

En relación a la tasa de interés promedio en las empresas investigadas al utilizar líneas de crédito bancarias a la fecha de investigación se situó en 11.70% mientras que la emisión de títulos de deuda en Bolsa a la misma fecha se situó en 8.80%. Esto refleja la diferencia de 2.90 puntos porcentuales en el costo financiero de los instrumentos investigados. Determinó que el plazo en la emisión de títulos de deuda es de 10 años. La emisión se divide en series, que tienen vencimientos promedio de doce meses, en tanto que el plazo promedio para las líneas de crédito bancarias es de 20 meses. También estableció que las líneas de crédito bancarias son amortizadas mensualmente, mientras que, en la emisión de títulos de deuda en Bolsa de Valores Nacional, S. A., el pago se realiza al vencimiento de la obligación.

3.2 Créditos

Etecé (2021) afirma que los créditos son una operación financiera donde una entidad le concede a otra una cantidad de dinero en una cuenta a su disposición, comprometiéndose la segunda a devolver todo el dinero tomado, pagando además un interés por el uso de esa cantidad.

3.2.1 Tipos de créditos

En la investigación se analizó el crédito, pero al referirse a este, se establece que hay variedad de créditos, por lo tanto, para este análisis que es la oferta de créditos por parte de los bancos y cooperativas financieras para emprendedores, se definió solamente créditos para emprendedores, de lo que se presenta lo siguiente: Créditos para emprendedores, lo cual Emprendimiento y Startups (2021) caracteriza los

créditos para emprendedores como créditos desarrollados especialmente para ayudar a los nuevos empresarios a dar el impulso económico que necesita su PyME o emprendimiento y así subsistir a los primeros meses de vida.

3.3 Requisitos

Significado de requisito (s.f.) se indica como “condición necesaria para tener acceso a algo, o para que una cosa suceda”.

3.3.1 Documentos de identificación

Documento de identidad (2023) se plantea como “un documento público que contiene datos de identificación personal, emitido por un empleado público con autoridad competente para permitir la identificación personal e inequívoca de los ciudadanos”.

3.3.2 Garantía

Machicado (2013) manifiesta que garantía es una institución de derecho público de seguridad y de protección a favor del individuo, la sociedad o el Estado que dispone de medios que hacen efectivo el goce de los derechos subjetivos frente al peligro o riesgo de que sean desconocidos. Es una protección frente a un peligro o riesgo de que sean desconocidos.

3.3.3 Plan de inversión

Orellana Nirian (2020) indica sobre plan de inversión como “son aquellos que requieren recursos para su ejecución y que son evaluados financieramente para ver su factibilidad económica, contrastados con la viabilidad técnica, ambiental, social y jurídica”.

3.4 Destino

En el momento de solicitar un crédito por parte del emprendedor, el capital se utiliza en diferentes destinos, tal y como se detalla en la siguiente manera:

3.4.1 Capital de trabajo

Westreicher y Sánchez Galán (2020) argumentan que capital de trabajo “es una magnitud contable referida a aquellos recursos económicos con los que cuenta una empresa dentro de su patrimonio para afrontar compromisos de pago en el corto plazo y relacionados con su actividad económica”.

3.4.2 Equipo de trabajo

CEUPE Magazine (s.f.) refiere que “un equipo de trabajo es un conjunto de personas con habilidades complementarias que realizan una tarea para alcanzar resultados comunes”.

3.4.3 Inversión bien Inmueble

Billin (s.f.) consideran que un bien inmueble “es a un terreno, construcción o edificio que se usa para el desarrollo de la actividad”.

3.5 Características

Las entidades financieras tienen que manejar conceptos claves para otorgar crédito a los emprendedores, los cuales son los siguientes:

3.5.1 Porcentajes de tasa

La tasa de interés es considerada como la variable que más afecta al emprendedor en el momento de solicitar un crédito, dependiendo del tipo de tasa va influir en el mercado. Kiziryan (2020), lo define como el precio del dinero, es decir, monto a pagar por utilizar una cantidad de dinero durante un tiempo determinado. Su valor indica el porcentaje de interés que se debe pagar como contraprestación por utilizar una cantidad determinada de dinero en una operación financiera.

3.5.2 Período de gracia

Westreicher (2018) manifiesta que período de gracia es “un período durante el cual el deudor no debe pagar ninguna cuota del préstamo. Ello, previo acuerdo con el acreedor”.

3.5.3 Seguro del crédito

Samaniego (2017), tiene seguro sobre el crédito como garantizar el cobro por parte de una persona física o jurídica de los créditos a favor en caso de incumplimiento de pago debido a la insolvencia de sus deudores.

3.5.4 Plazos

Cabanellas de Torres (2006) define “tiempo o lapso fijado para una acción, vencimiento del mismo, o término propiamente dicho”.

CAPÍTULO IV

DISEÑO METODOLÓGICO

4.1 Diseño metodológico

4.1.1 Tipo de investigación

El tipo de investigación utilizado fue descriptivo, porque permitió describir y analizar aspectos relacionados con los requerimientos para oferta de crédito que tienen establecidos los bancos y cooperativas para emprendedores, fue con enfoque cualitativo guiado por objetivos, previamente establecidos. En este caso se trató las categorías: requisitos, destinos de la inversión y, por último, características.

4.1.2 Método de investigación

Para el procedimiento de la investigación se utilizó el método inductivo, el cual abordó las particularidades de los créditos otorgados por los bancos y cooperativas y de esta forma se pudo generalizar los requerimientos que deben conocer los emprendedores para hacer una gestión efectiva en sus trámites.

4.1.3 Definición de población

La población considerada para desarrollar la investigación fueron 15 instituciones financieras que se encuentran ubicadas en el municipio de Chiquimula, integrados por 12 bancos y 3 cooperativas, según tabla 1.

Tabla 1. Instancias financieras en la cabecera departamental de Chiquimula

No.	Bancos	No.	Cooperativas
1	El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	13	Cooperativa Chiquimulja R.L.
2	Banco de Desarrollo, Rural S.A.	14	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Obrero R.L.
3	Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.	15	Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Itza, R.L.
4	Banco G&T Continental, S.A.		
5	Banco Azteca Guatemala		
6	Banco de los Trabajadores		
7	Banco Industrial S.A.		
8	Banco Internacional, S.A.		
9	Banco de Antigua, S.A.		
10	Banco Promerica Guatemala		
11	Banco Inmobiliario S.A.		
12	BAC Credomatic		

Fuente: Elaboración propia con base en la observación realizada en la ciudad de Chiquimula.

4.1.4 Conceptualización y operación de categorías

Se presentan a continuación las categorías y descriptores con base en consideraciones abordadas de las teorías por Van Horne (1997) y Gitman (2007), las cuales fueron planteadas para el análisis en la temática de los requerimientos establecidos por los bancos y cooperativas.

Tabla 2. Categorías y descriptores de la investigación

Objetivos específicos	Categorías	Descriptores
Identificar los requisitos establecidos que emplean las instancias financieras para gestionar un crédito.	Requisitos	• Documentos de identificación • Garantía • Plan de inversión
Determinar los destinos del crédito que tienen establecidas para autorización de un crédito.	Destino	• Capital de trabajo • Equipo de trabajo • Inversión bien inmueble
Determinar las características que están autorizadas para otorgar un crédito a los emprendedores.	Características	• Porcentajes de tasa • Período de gracia • Seguro del crédito • Plazos

Fuente: Elaboración propia con base en Van Horne (1997) y Gitman (2007).

4.1.5 Fuentes de información

a. Fuentes primarias

Fueron fuentes primarias de la investigación las 15 instituciones financieras entre bancos y cooperativas que ofrecen créditos a emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula.

b. Fuentes secundarias

La fuente secundaria estuvo identificada por libros académicos, sitios web, así como investigaciones relacionadas sobre el tema de investigación para complementar la información necesaria que permita abordar la misma.

CAPÍTULO V

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Se presentan los resultados de la monografía de investigación de tipo descriptiva, cuyas categorías analizadas fueron; requisitos, destino y características, cada una con sus respectivos descriptores, y en la cual participaron 15 entidades para la investigación, de las cuales como resultado solo 2 ofrecen crédito a los emprendedores, como se detalla a continuación:

5.1 Información preliminar

5.1.1 Instituciones financieras

Tabla 3. Instituciones objeto de estudio

No.	Bancos	No.	Cooperativas
1	El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	13	Cooperativa Chiquimulja R.L.
2	Banco de Desarrollo, Rural S.A.	14	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Obrero R.L.
3	Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.	15	Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Itza, R.L.
4	Banco G&T Continental, S.A.		
5	Banco Azteca Guatemala		
6	Banco de los Trabajadores		
7	Banco Industrial S.A.		
8	Banco Internacional, S.A.		
9	Banco de Antigua, S.A.		
10	Banco Promerica Guatemala		
11	Banco Inmobiliario S.A.		
12	BAC Credomatic		

Fuente: Elaboración propia con base en la observación realizada en la ciudad de Chiquimula.

Todas las instancias descritas manifiestan otorgar crédito a pequeñas empresas, créditos tradicionales, no obstante, hay manifiesto de 2 entidades que otorgan crédito para emprendedores, siendo estas: El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y la segunda instancia, por privacidad y confidencialidad que requirió el banco, no se revela el nombre de la institución; se le sustituirá otorgando el nombre como Banco Quetzal de Guatemala, para realizar su mención.

Tabla 4. Información de la ubicación de las instituciones

No.	Nombre del banco/cooperativa	Dirección
1	Banco de Desarrollo, Rural S.A.	3. ^a Calle 6-51 Zona 1. Chiquimula Centro
2	El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala	7. ^a Avenida 2-50 Zona 1. Chiquimula
3	Banco Internacional, S.A.	7. ^a Avenida 5-47 Zona 1 Centro Comercial Galerías Gran Avenida Chiquimula, Local No. 1
4	Banco de Antigua, S.A.	8. ^a Avenida 4-70 Zona 1. Chiquimula
5	Banco Azteca Guatemala	8. ^a Avenida 4-00 Zona 1. Chiquimula
6	Banco Promerica Guatemala	4. ^a Calle y 7. ^a Avenida 4-01 Zona 1. Chiquimula
7	Cooperativa Chiquimulja R.L.	2. ^a Calle 10-20 Zona 1. Chiquimula
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito San José Obrero R.L.	3. ^a Calle y 11. ^a Avenida 10-80 Zona 1. Chiquimula
9	Cooperativa Integral de Ahorro y Crédito Itza, R.L.	8. ^a Avenida Lote 16 Zona 2 Calzada Héctor Augusto España Bracamonte, dentro de Comercial MRs. Chiquimula

No.	Nombre del banco/cooperativa	Dirección
10	Banco Agromercantil de Guatemala, S.A.	Carretera CA-10 KM 167.5 Ruta a Esquipulas, Local No. 128, Primer Nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula
11	Banco G&T Continental, S.A.	Carretera CA-10 KM 167.5 Ruta a Esquipulas, Local No. 254, Segundo Nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula
12	Banco de los Trabajadores	Carretera CA-10 KM 167.5 Ruta a Esquipulas, Local No. 219, Segundo Nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula
13	Banco Industrial S.A.	Carretera CA-10 KM 167.5 Ruta a Esquipulas, Locales 114 115 116, Primer Nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula
14	Banco Inmobiliario S.A.	Carretera CA-10 KM 167.5 ruta a Esquipulas, Locales 250 y 251, segundo nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula
15	BAC Credomatic	Carretera CA-10 KM 167.5 ruta a Esquipulas, Local No. 256, segundo nivel Centro Comercial Pradera Chiquimula

Fuente: Elaboración propia con base en la observación realizada en la ciudad de Chiquimula.

5.1.2 Instituciones que brindan crédito a emprendedores

Tabla 5. Instituciones que brindan crédito para emprendedores

No.	Bancos que incluyen crédito para emprendedores
1	El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala
2	Banco Quetzal de Guatemala (Por requerimiento del banco)

Fuente: Elaboración propia con base en la observación realizada en la ciudad de Chiquimula.

La tabla 5 contiene información sobre los bancos, que contienen apoyo económico a emprendedores, por medio de la obtención de crédito en la ciudad de Chiquimula.

5.1.3 Limitantes de la investigación

Al llevar a cabo la investigación se identificaron limitaciones como; no hay créditos exclusivos para emprendedores, no obstante, dos bancos como lo son El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y el Banco Quetzal de Guatemala (Por requerimiento del banco) manifestaron sí tenerlo, sin embargo, no hay ninguna diferencia respecto a los créditos tradicionales.

5.2 Análisis descriptivo

5.2.1 Requisitos

Los requisitos se entienden que son condiciones para tener acceso a algo que se quiera optar.

Por lo regular en el momento de solicitar un crédito a un banco, estos están compuestos por una serie de condiciones para el deudor, como lo es para modelos de negocios, por lo cual establecen presentar DPI, RTU, patente de comercio y recibo de servicios, en caso de ser una empresa individual.

En caso de ser una empresa jurídica, mostrar patente de comercio, patente de sociedad, DPI, acta de constitución, nombramiento del representante legal, recibo de servicios, estados financieros, entre otros requisitos para solicitar un crédito de solicitan constancias de ingresos y estados de cuenta.

Por lo cual la investigación realizada tuvo el propósito de investigar los descriptores como documentos de identificación, garantía y plan de inversión, ya que son factibles para una persona emprendedora, en cambio, si se opta por investigar requisitos como patente de comercio, eso cambiaría la estructurada porque es un requisito adaptado para una persona empresaria y no para apoyar una idea nueva o una persona con bajos recursos económicos para llevar a cabo un modelo de negocio.

a. Documentos de identificación

Los documentos de identificación se establecen como la identificación de una persona en donde contiene datos de los ciudadanos, lo cual ayuda a los bancos con el propósito de realizar trámites personales.

Los bancos de la región suelen pedir los documentos personales como DPI, NIT o RTU ya sea físico o fotocopia, según sea el trámite y en caso de extranjeros se solicita DPI de extranjeros domiciliados.

Por el contrario, El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala pide como documentos DPI y NIT a emprendedores y El Banco Quetzal de Guatemala únicamente solicita el DPI.

Pedir el número de identificación tributaria -NIT- a un emprendedor para establecer su modelo de negocio es algo pertinente, ya que la mayoría de emprendedores no cuenta con el NIT, a pesar de que es obligatorio en Guatemala, las personas no lo adquieren en caso de realizar un trámite administrativo, por lo cual representa una barrera para

los emprendedores por la razón de que existen personas que no comprenden su necesidad y uso.

b. Garantía

Las garantías son marcadas como la protección del capital prestado de la entidad, el cual adquiere una persona individual o empresa jurídica.

Las instancias en el momento de solicitar un respaldo al deudor, tiene autorizado por la ley de bancos y grupos financieros de exigir una garantía dependiendo del valor del monto que se vaya a requerir, en este caso las garantías pueden ser garantía fiduciaria, hipotecaria, prendaria, mobiliarias o unión de éstas conforme la ley.

El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala pide a emprendedores como requisito las garantías de manera opcional, si las poseen, si en caso fuera necesario las que solicitan son garantía hipotecaria y garantía fiduciaria de manera individual, en acontecimiento de ser hipotecaria puede ser vivienda o local con un 50% para ser admitida, ya que es un valor del avalúo practicado por el banco, por lo cual, la garantía hipotecaria debe estar a nombre del deudor, libre de gravámenes y cargos porque se inscribe la hipoteca en primer lugar a favor del banco.

En ocasión de ser garantía fiduciaria, el codeudor debe tener ingresos iguales que los del deudor, ya que pueden ser iguales o mayores, pero nunca menores, de lo contrario, baja el monto a otorgar según El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala; también se tiene que el codeudor debe tener estabilidad laboral como mínima de 1 año.

El Banco Quetzal de Guatemala no tiene como condición las garantías para otorgar créditos a emprendedores.

Otorgar una garantía al banco da seguridad a la institución financiera de no perder el capital prestado, pero a la vez es un obstáculo para el emprendedor, por lo cual en El

Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala se entiende de solicitar garantías si fuera necesario, eso significa que si el emprendedor desea un monto más alto de lo que le pueda ofrecer dicha instancia, tendría que optar de cumplir con un requisito más como lo son las garantías; lo cual se entiende como un inconveniente para el emprendedor de ejecutar su modelo de negocio.

c. Plan de inversión

El plan implica efectuar una idea, en donde se detallan los pasos a seguir con sus estrategias para ejecutarlas en un plazo de tiempo estipulado, por lo tanto, plan de inversión es la parte financiera donde se detallan los recursos económicos para ejecutar los métodos del proyecto.

El plan de inversión le permite al banco conocer sobre los costos que tendría el emprendedor para alcanzar los objetivos y esto conlleva entender la rentabilidad del dinero invertido, por lo cual se comprendería el porcentaje de las ganancias obtenidas cada mes, lo cual, al verificar el flujo de caja que tendría el emprendimiento, puede tomar la decisión el banco sobre el valor del monto a acreditar.

El banco que solicita como requisito un plan de inversión para crédito a emprendedores es El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, porque para ellos es necesario conocer cómo va a invertir el emprendedor.

5.2.2 Destino

El destino se comprende como el manejo o función que se le dará a una cosa, en consecuencia, cuando se habla de destino del crédito se refiere al uso que se le dará al dinero prestado, de esta forma es un detalle en el que los bancos se fijan por la razón de que es la manera de conocer el valor real de monto, por lo que el emprendedor quiera hacer uso de su inversión, debido que ayuda a las instancias a tener datos sobre hacer una evaluación de la liquidez que se pueda aprobar.

Las instancias localizadas en la ciudad de Chiquimula, como El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, solicitan conocer cuál es el destino del crédito, por tanto, tienen como establecido para autorizar un crédito solamente el capital de trabajo, y la instancia como El Banco Quetzal de Guatemala también solicita conocer cuál es el destino del crédito, así que tienen fijado el capital de trabajo, equipo de trabajo y bien inmueble para aprobar el préstamo.

5.2.3 Características

Las características tomadas en cuenta para la investigación son porcentajes de tasa, período de gracia, seguro del crédito y plazos, ya que son circunstancias que distinguen a un crédito dependiendo del tipo que sea.

a. Porcentajes de tasa

El porcentaje de tasa es una cualidad que influye para otorgar un crédito al emprendedor porque es el precio del dinero que coloca la instancia por sus servicios financieros, lo cual es una característica demasiado influyente, porque ya sea la cantidad baja o alta eso dependerá que el banco analice la capacidad del emprendedor si lo puede pagar en el tiempo y cantidad, según tenga los resultados de su capacidad de pago.

En los bancos de la localidad, como es El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, su porcentaje de tasa para establecer crédito a emprendedores es del 3.95% anual, en cambio, El Banco Quetzal de Guatemala igualmente toma en cuenta el porcentaje de tasa para establecer crédito a emprendedores, pero ignorando el valor.

Comúnmente las tasas de interés para créditos en Guatemala ya sea de cualquier tipo son consideradas muy altas, pero teniendo en cuenta que El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala tiene una tasa de 3.95% anual, se refleja como una tasa muy considerada para personas que empiezan con sus modelos de negocios, pero esto da

oportunidad de seguir con la investigación si el monto que se otorga es factible o no para el emprendedor, dada la situación de la tasa de interés.

b. Periodo de gracia

El periodo de gracia es un punto muy importante cuando de créditos financieros se trata, ya que trata de un beneficio para la persona emprendedora en el sentido de que el deudor puede dejar de pagar la cuota que se le haya asignado por un cierto lapso de tiempo según le asigne el banco, esta gracia solamente se presenta en caso de que la persona no posea liquidez para cumplir con lo establecido, según el caso que se presente.

Los 2 bancos de la cabecera departamental de Chiquimula que cuentan con créditos para emprendedores sí cuentan con la característica del periodo de gracia; El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala acepta el periodo de gracia en caso de una crisis económica, con un tiempo de hasta 12 meses, y El Banco Quetzal de Guatemala, otorga el periodo de gracia en caso de que el deudor no posee liquidez, con un rango de tiempo 1 – 2 meses.

c. Seguro del crédito

El seguro del crédito es una garantía para el banco, ya que protege el préstamo en caso de que el deudor presente dificultad para cumplir con el pago correspondiente, ya que es necesario resguardar el capital prestado dependiendo del evento que se presente.

En el Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala se le pregunta al deudor si desea comprar un seguro del crédito, del cual ofrece solamente seguro de vida sobre crédito y en caso de El Banco Quetzal de Guatemala el seguro del crédito ya está incluido en propuesta del préstamo, de igual forma es seguro de vida sobre crédito.

Según la investigación realizada, los 2 bancos ofrecen a los emprendedores para créditos el seguro de vida sobre crédito, ya que a comparación de otros seguros este es el único que protege a los bancos en caso de que el deudor fallezca y así la familia también obtiene el beneficio de no hacerse cargo de la deuda.

d. Plazos

Plazos es el tiempo acordado que hay entre el emprendedor y el banco para que el deudor pueda liquidar su crédito otorgado, lo cual, según el tiempo que el banco ofrezca pueda ser de beneficio o no para el emprendedor, porque si es a largo plazo, la cuota mensual queda corta y si es a corto plazo, la cuota queda grande.

Tomando en cuenta la investigación realizada en El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala, el plazo que otorga para créditos a emprendedores es a corto y mediano plazo y El Banco Quetzal de Guatemala, el plazo que ofrece es de mediano plazo.

En consecuencia de los plazos que son permitidos para emprendedores, (corto y mediano plazo) obtienen una gran desventaja, en que el efectivo que se le pueda ofrecer al emprendedor no sea lo suficiente para llevar a cabo su proyecto.

5.3 Análisis general

Todas las entidades financieras manifestaron otorgar créditos para pequeñas empresas y no para emprendedores, excepto dos instituciones (El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y Banco Quetzal de Guatemala) que sí manifiestan tener créditos para emprendedores. Derivado del análisis anterior, se puede constatar que tales créditos para emprendedores en esencia son créditos para pequeñas empresas, dado que no hay períodos de gracia, aceptación de garantías mixtas, tasas de interés atractivas y el uso del modelo de negocios para el financiamiento, es decir, no hay ningún beneficio o ventaja ser emprendedor y tramitar un crédito.

CONCLUSIONES

1. Al analizar la oferta de créditos por los bancos y cooperativas financieras para emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula, a la cual pueden tener acceso los emprendedores, se considera que no se presenta facilidad de acceso a la misma, tomando en cuenta las circunstancias prevalecientes como requisitos, destino y características. Sin embargo, El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y El Banco Quetzal de Guatemala (por requerimiento del banco) se presentan como instancias en ayudar a emprendedores con préstamos financieros; pero al examinar los resultados de la investigación, de igual forma no son accesibles con créditos para emprendedores, por circunstancias como solicitar el NIT, garantías y tener inicios de un negocio.
2. En cuanto a los requisitos establecidos por El Crédito Hipotecario Nacional de Guatemala y El Banco Quetzal de Guatemala (por requerimiento del banco), que ofrecen créditos a emprendedores en la ciudad de Chiquimula, solicitan para su gestión: el documento personal de identificación -DPI- guatemalteco, número identificación tributaria -NIT-, constancias de ingresos, estados de cuenta, garantías como hipotecaria y fiduciaria, por último, el plan de inversión, esto a su vez es identificado como un obstáculo para que un emprendedor tenga acceso a un crédito para emprendedores.
3. En relación a los destinos de créditos para emprendedores que tienen identificadas las instituciones, se establecieron: capital de trabajo, equipo de trabajo y bien inmueble, considerándolo positivo, de igual forma para la oferta como la demanda, porque esto permite tener un presupuesto definido sobre la inversión que tenga como destino el emprendedor para llevar a cabo su idea de negocio, pero a la vez cumpliendo con los requisitos requeridos.

4. En cuanto a las características para que una persona emprendedora en la ciudad de Chiquimula construya su historial crediticio, son: porcentaje de tasa, período de gracia, seguro del crédito y plazos, ya que son herramientas importantes porque son las que describe la oferta de los bancos.

RECOMENDACIONES

Al Ministerio de Economía -MINECO-:

- Que pueda impulsar proyectos de financiación hacia los emprendedores, por medio de instancias como bancos del estado o mixtos, en donde la ayuda sea, que los pagos que tenga que realizar el emprendedor al banco a través del crédito adquirido para la idea de su negocio, sean en el momento cuando el negocio ya esté funcionando, programas que se pueden examinar a través de una exposición o planificación que tenga que presentar el emprendedor para MINECO y los bancos.

Al Centro de Promoción de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa -PROMIPYME-

- Que con el apoyo de la carrera de Administración de Empresas -plan diario-, ubicados en el CUNORI – USAC, realicen un estudio del impacto económico que se pueda llevar a cabo en la ciudad de Chiquimula, apoyando al sector emprendedor con la financiación de créditos por medio de instancias como bancos o cooperativas, en donde los resultados sean factibles para aquellas personas que no tengan aval como garantías, historial crediticio y sin inicios de tener una empresa más de un año.

Al sistema financiero:

- Que las instancias como bancos, cooperativas y con el apoyo de MINECO, examinen la idea de adaptar un sistema financiero que vaya de acuerdo a las condiciones de los emprendedores que desean iniciar su modelo de negocio, con características como: montos bajos, plazos a largo plazo, no exigir un aval, ni solicitar variedad de requisitos; de esa forma ofrecer al emprendedor facilidades de pago, tasas de porcentaje bajas, y la facilidad de mover cuotas, para que puedan construir su historial crediticio.



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarez Ruiz, D. E. (2001). *Fuentes de financiamiento externo existentes en la cabecera departamental de Chiquimula* [Tesis de licenciatura, Universidad de San Carlos de Guatemala, Centro Universitario de Oriente].
- Banco de Guatemala, Ministerio de Economía y Superintendencia de Bancos. (2019). *Estrategia nacional de inclusión financiera para Guatemala, ENIF 2019 – 2023*. http://banguat.gob.gt/sites/default/files/banguat/publica/enif/ENIF_2019-2023.pdf
- Barrios Pulex, G. R. (2004). *Análisis de la liquidez y solvencia para invertir en un banco*. [Tesis de licenciatura, Universidad de San Carlos de Guatemala]. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2623.pdf
- Baten Ramírez, A. H. (2005). *Diferencias en la utilización de financiamiento a través de líneas de crédito bancarias y la emisión de títulos de deuda para la empresa privada activa en la Bolsa de Valores Nacional, S. A.* [Tesis de licenciatura, Universidad Rafael Landívar]. <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Baten-Abner.pdf>
- Billin. (s.f.). *¿Qué es bien inmueble?*. <https://www.billin.net/glosario/definicion-bien-inmueble/>
- Cabanellas de Torres, G. (2006). Plazo. *En diccionario jurídico elemental*. Recuperado en 18 de junio de 2021, de <https://unidaddegenerosgg.edomex.gob.mx/sites/unidaddegenerosgg.edomex.gob.mx/files/files/Biblioteca%202022/G%C3%A9nero%2C%20Sociedad%20y%20Justicia/GSJ-11%20Diccionario%20juri%CC%81dico%20elemental.%20Guillermo%20Cabanellas%20de%20Torres.pdf>
- CEUPE Magazine. (s. f.). *¿Qué es un equipo de trabajo?*. <https://www.ceupe.com/blog/que-es-un-equipo-de-trabajo.html>



- Chen, M. A. (2005). *Unidades de riesgos en créditos bancarios relacionados y vinculados* [Tesis de licenciatura, Universidad de San Carlos de Guatemala]. http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_2726.pdf
- Comisión para el Mercado Financiero. (s.f.). *¿Cuál es la diferencia entre un banco y una cooperativa de ahorro y crédito?*. <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27207.html>
- Comisión Para El Mercado Financiero. (s.f.). *¿Qué es el crédito?*. <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27152.html>
- Concejo Municipal de Chiquimula. (2018). *Plan de desarrollo municipal y ordenamiento territorial, municipio de Chiquimula, Chiquimula 2018-2032*. https://portal.segeplan.gob.gt/segeplan/wp-content/uploads/2022/08/2001_PDM_OT-Chiquimula.pdf
- Decreto 82-78 [Congreso de la República de Guatemala]. Por medio del cual se expide la Ley General de Cooperativas. 07 de diciembre del 1978. Inspección General de Cooperativas. https://ingecop.gob.gt/wp-content/uploads/2020/02/Ley-General-Cooperativas_compressed.pdf
- Decreto número 19-2002, reformado por Decreto 26-2012 [Congreso de la República de Guatemala]. Por medio del cual se expide la Ley de Bancos y Grupos Financieros. 26 de septiembre de 2012. Diario de Centro América, t. 295, No. 45. https://www.banguat.gob.gt/sites/default/files/banguat/leyes/2021/ley_bancos_y_grupos_financieros.pdf
- Documento de identidad. (28 de agosto del 2023). En *Wikipedia*. https://es.wikipedia.org/wiki/Documento_de_identidad
- Emprendimiento y Startups (4 de febrero de 2021). *Los créditos para emprendedores, la mejor opción para apoyar el negocio*. BBVA Noticias. <https://www.bbva.com/es/ar/innovacion/los-creditos-para-emprendedores-la-mejor-opcion-para-apoyar-el-negocio/>



- Etecé. (2021). Créditos. *En Concepto.de*. Recuperado en 21 de marzo de 2021, de <https://concepto.de/credito-bancario/>
- Gitman, L. J. (2007). *Principios de administración financiera*. (11^a. ed.). Pearson Educación.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, M. P. (2014). *Metodología de la investigación* (6^a. ed.). Mcgraw hill. https://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/document/LAC/EmprendimientoAmericaLatina_resumen.pdf
- Instituto Nacional de Estadística. (2013). *Caracterización estadística República de Guatemala 2012*. <https://www.ine.gob.gt/sistema/uploads/2014/02/26/5etccflhernanveumm3iabxhakgxtw0c.pdf>
- Kiziryan, M. (1 de marzo del 2020). *Tasa de interés/tipo de interés*. Ecomipedia. <https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html#:~:text=El%20tipo%20de%20inter%C3%A9s%20o,dinero%20en%20una%20operaci%C3%B3n%20financiera>
- Kiziryan, M. (20 de mayo de 2020). *Sistema financiero*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Lederman, D., Messina, J., Pienknagura, S., y Rigolini, J. (2014). *El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación*. Banco Mundial.
- Machicado, J. (2013). *¿Qué es una Garantía?* Apuntes Jurídicos. https://jorgemachicado.blogspot.com/2013/07/que-es-una-garantia_4536.html#:~:text=CONCEPTO,Garant%C3%ADa%3A%20Es%20un%20a%20
- Montes de Oca, J. (1 de marzo de 2020). *Crédito*. Ecomipedia. <https://economipedia.com/definiciones/credito.html#:~:text=Un%20cr%C3%A9dito%20es%20una%20operaci%C3%B3n,tiempo%20previamente%20estipulado%20m%C3%A1s%20una>
- Orellana Nirian, P. (1 de marzo del 2020). *Proyecto de inversión*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/proyecto-de-inversion.html>



- Ovalles Toledo, L. V., Moreno Freites, Z., Olivares Urbina, M. A. y Silva Guerra, H. (22 de enero del 2018). *Habilidades y capacidades del emprendimiento: un estudio bibliométrico*. Revista Venezolana de Gerencia, vol. 23, núm. 81, 217-234. [https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055767013/html/index.html#:~:text=H%20arper%20\(1991\)%20citado%20por%20Alcar%C3%A1z,el%20aprovechamiento%20o%20de%20sus%20capacidades](https://www.redalyc.org/jatsRepo/290/29055767013/html/index.html#:~:text=H%20arper%20(1991)%20citado%20por%20Alcar%C3%A1z,el%20aprovechamiento%20o%20de%20sus%20capacidades)
- Redacción C-Studio. (19 de octubre de 2020). *¿Banco o cooperativa? la decisión debe ser bien analizada*. Prensa Libre. <https://www.prensalibre.com/c-studio/banco-o-cooperativa-la-decision-debe-ser-bien-analizada/>
- Samaniego, J. F. (28 de febrero del 2017). *El seguro de crédito: la mejor protección de las empresas contra el impago*. WTW. <https://willistowerswatsonupdate.es/riesgos-corporativos-y-directivos/el-seguro-de-credito-la-mejor-proteccion-de-las-empresas-contr-el-impago/#:~:text=El%20seguro%20de%20cr%C3%A9dito%20es%20un%20excelente%20instrumento%20para%20proteger,de%20circunstancias%20sobreenidas%20o%20imprevisibles>.
- Significado de requisito*. (s. f.). En [significados.com](https://www.significados.com/requisito/) <https://www.significados.com/requisito/>
- Universidad Francisco Marroquín. (2015). *Reporte nacional de emprendimiento: Guatemala 2014-2015*. GEM/BABSON/Eprendimiento Kirzner/UFM-. <https://gem.ufm.edu/wp-content/uploads/2015/10/gem-2014-2015.pdf>
- Universidad Francisco Marroquín. (2017-2018). *Monitor global de emprendimiento*. Global Entrepreneurship Monitor/Centro de Emprendimiento Kirzner/UFM. <https://gem.ufm.edu/wp-content/uploads/2018/08/Reporte-Nacional-Guatemala-2017-2018.pdf>
- Van Horne, J. C. (1997). *Administración financiera* (10ª. ed.). Prentice Hall.
- Viceministerio de Desarrollo de la Microempresa, Pequeña y Mediana Empresa. (2015). *Guatemala emprende 2015-2030*. http://www.sice.oas.org/SME_CH/GTM/Guatemala_Emprende_s.pdf



Westreicher, G. (31 de julio del 2018). *Plazo de gracia*. Ecomipedia. <https://economipedia.com/definiciones/plazo-de-gracia.html>

Westreicher, G. y Sánchez Galán, J. (1 de agosto del 2020). *Capital de trabajo*. Ecomipedia. <https://economipedia.com/definiciones/capital-de-trabajo.html>



APÉNDICES



UNIVERSIDAD DE SAN CARLOS DE GUATEMALA
CENTRO UNIVERSITARIO DE ORIENTE
ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



APÉNDICE 1

BOLETA DE ENCUESTA A BANCARIO O COLABORADOR DE BANCO O COOPERATIVA

El presente cuestionario tiene como objetivo recabar información de los requerimientos para oferta de créditos por bancos y cooperativas financieras a emprendedores en la cabecera departamental de Chiquimula, 2022. Debe considerar la ampliación de la misma en los cuestionamientos donde dice ¿POR QUÉ?, ESPECIFICAR y en los cuales colocar ☒.

INFORMACIÓN GENERAL

Nombre de agencia: _____

Ubicación de agencia: _____

Fecha: _____

BLOQUE 1 REQUISITOS

1. ¿Se tiene establecido solicitar requisitos para créditos a emprendedores?

SÍ ☐

NO ☐

¿Por qué? _____

2. Si los requisitos son una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Los documentos de identificación están establecidos, como requisitos para otorgar créditos a emprendedores?

SÍ ☐

NO ☐

¿Por qué? _____

3. Si los documentos de identificación son una condición para otorgar créditos a emprendedores. ¿Qué documentos de identificación están permitidos para solicitar créditos a emprendedores?

Documento personal de identificación-DPI- guatemalteco ☐

Documento personal de identificación-DPI-Extranjeros domiciliados ☐

Pasaporte ☐ Número identificación tributaria-NIT ☐ Licencia de conducir ☐

Otro ☐

Especificar: _____

4. Si los requisitos son una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Para créditos a emprendedores se tiene autorizado como requisito solicitar garantía?

SÍ ☐

NO ☐

¿Por qué? _____

5. Si las garantías son una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Qué garantías están permitidas para solicitar créditos a emprendedores?

Garantía hipotecaria ☐ Garantía fiduciaria ☐ Otro ☐

Especificar: _____

6. Si la garantía hipotecaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Qué garantías hipotecarias se pueden enmarcar?

Vivienda ☐ Terreno ☐ Local ☐ Otro ☐

Especificar: _____

7. Si la garantía hipotecaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Cuál es el valor de las garantías para ser admitidas?

80% ☐

50% ☐

Menos 30% ☐

Especificar: _____

8. Si la garantía hipotecaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿La garantía sobre el bien inmueble a nombre de quien debe estar la propiedad?

Deudor ☐

Tercero ☐

Especificar: _____

9. Si la garantía hipotecaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿El inmueble debe estar libre de gravámenes y cargos para créditos a emprendedores?

SÍ ☐

NO ☐

Por qué? _____

10. Si la garantía fiduciaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿El codeudor debe tener ingresos iguales o mayores que los del deudor para créditos a emprendedores?

Ingresos iguales ☐

Ingresos mayores ☐

Especificar: _____

11. Si la garantía fiduciaria es una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿El codeudor debe tener estabilidad laboral como mínima de 1 año para créditos a emprendedores? SÍ ☐ NO ☐

¿Por qué? _____

12. Si los requisitos son una condición para otorgar créditos a emprendedores, ¿Se tiene autorizado solicitar plan de inversión como requisito?

 SÍ ☐ NO ☐

¿Por qué? _____

BLOQUE 2 DESTINO

13. ¿Para créditos a emprendedores se tiene que conocer cuál es el destino del crédito, el cual solicita el deudor? SÍ ☐ NO ☐

¿Por qué? _____

14. Si es obligatorio conocer cuál es el destino del crédito, el cual solicita el deudor, ¿Cuáles son los destinos del crédito que se tienen establecidos para autorización de un crédito?

Capital de trabajo ☐ Equipo de trabajo ☐ Bien inmueble ☐ Otro ☐

Especificar: _____

BLOQUE 3 CARACTERÍSTICAS

15. ¿Qué características son tomadas en cuenta para otorgar un crédito a los emprendedores?

Porcentaje de tasa ☐ Período de gracia ☐ Seguro Crédito ☐
Plazos ☐ Otro ☐

Especificar: _____

16. Si el porcentaje de tasa es una característica para la evaluación de un crédito hacia emprendedores, ¿Qué rangos de porcentaje son aceptados?

6.0% - 6.1% ☐ 6.2%-6.3% ☐ 6.4%-6.5% ☐ 6.6%-7.0% ☐ 7.1% - 7.3% ☐
7.4%-7.6% ☐ 7.7%- 7.8% ☐ 8.5% - 8.6% ☐ Otro ☐

Especificar: _____

17. Si el período de gracia es una característica como condición de un crédito hacia emprendedores, ¿Qué rangos de plazos para el período de gracia están autorizados?

1 – 2 meses ☐ 3 -4 meses ☐ Otro ☐

Especificar: _____

18. Si el período de gracia es una característica como condición de un crédito hacia emprendedores, ¿Qué casos son aceptados para otorgar un periodo de gracia?

Deudor no posee liquidez ☐ Crisis económica ☐ Otro ☐

Especificar: _____

19. Si el seguro del crédito es una característica como condición de un crédito hacia emprendedores, ¿De qué forma se otorgan los seguros para el crédito?

Se pregunta si desea comprar un seguro ☐

Esta incluido el seguro del crédito en propuesta de préstamo ☐

Otro ☐

Especificar: _____

20. Si el seguro del crédito es una característica como condición de un crédito hacia emprendedores, ¿Cuáles son las variedades principales que existen de seguro de crédito?

Seguro de vida sobre crédito ☐ Seguro de crédito por incapacidad ☐

Seguro por pérdida involuntaria de ingresos ☐ Seguro de propiedad en garantía ☐

Otro ☐

Especificar: _____

21. Si los plazos son una característica como condición de un crédito hacia emprendedores, ¿Cuáles son los plazos que existen para un crédito?

Corto plazo ☐

Mediano plazo ☐

Otro ☐

Especificar: _____

INFORMACIÓN ADICIONAL:
