



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR



**FACULTAD DE CIENCIAS
ADMINISTRATIVAS GESTIÓN
EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

**Proyecto de investigación, previo a la obtención del título de
Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CP.**

**CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR Y SU IMPACTO EN
EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS
EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE GUARANDA,
PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2018.**

**AUTOR:
CHRÍSTOFER ESTUARDO BÓSQUEZ AYMACAÑA**

**DIRECTOR:
DR. HÉCTOR VENEGAS SALINAS**

**PARES ACADÉMICOS:
EC. SERGIO FIERRO BARRAGÁN
DR. C. DIÓMEDES NUÑEZ MINAYA**

Guaranda – Ecuador

AÑO 2020

Agradecimiento

Mi justo agradecimiento a la Universidad Estatal de Bolívar, Facultad de Ciencias Administrativas Gestión Empresarial e Informática - Escuela de Contabilidad y Auditoría CP.

De la misma manera al Dr. Marcelo Venegas Salinas Director del Proyecto de Investigación, por su invaluable asesoramiento, motivación, paciencia y dedicación. Sus conocimientos y orientación han sido puntales fundamentales en mi formación como investigador. Mi lealtad, agradecimiento y admiración para usted.

A todos y cada uno de los profesores de la Universidad Estatal de Bolívar por sus consejos y enseñanzas obtenidas a lo largo de mi vida estudiantil, de manera muy especial al Ec. Sergio Fierro y al Dr. Diómedes Núñez, notables catedráticos y Pares Académicos. Su gran profesionalismo, motivación y guía me han aportado la ayuda que necesitaba para concluir exitosamente la presente investigación.

A todos ellos, millón gracias.

Chrístofer B.

Dedicatoria

Al Todopoderoso por haberme consentido iniciar y culminar este proyecto, por su infinito e incondicional amor que siempre me ha brindado con su gracia.

A mi familia y en especial a mis queridos padres Leonidas y Martha, quienes me dieron la vida, en todo tiempo me han apoyado moral y económicamente para poder culminar mis estudios de tercer nivel y conseguir una profesión que marca sin lugar a dudas un hito inolvidable en mi vida.

A mi amado hijo Jeanpierre y a mis amados hermanos Rolando y Josué; finalmente a todas las personas que me han apoyado incondicionalmente con amor sincero y consejos verdaderos en los momentos decisivos de mi vida y en particular de mi carrera universitaria.

A todos ellos, con amor fraterno e imperecedero ya que son mi presente y mi futuro.

Chrístofer B.

DR. HÉCTOR MARCELO VENEGAS SALINAS, EN CALIDAD DE DIRECTOR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN A PETICIÓN DE PARTE DEL INTERESADO

CERTIFICO:

Que el señor, **CHRÍSTOFER ESTUARDO BÓSQUEZ AYMACAÑA** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CP.** dentro de la modalidad (Proyecto de investigación); ha cumplido con el desarrollo del **ANTEPROYECTO** en las fechas aprobadas en el cronograma de titulación por Consejo Directivo de la Facultad con el tema denominado **“CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2018”**. En tal virtud, faculto al interesado, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar,

Guaranda a, 27 de enero del 2020

Atentamente.



Dr. Héctor Marcelo Venegas Salinas

C I. No. 1705281440

DIRECTOR

**DR. C. DIÓMEDES NÚÑEZ MINAYA, EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN A PETICIÓN DE PARTE DEL INTERESADO**

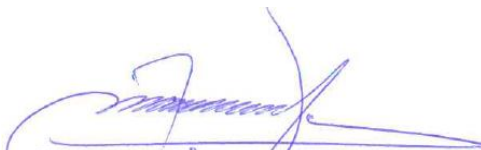
CERTIFICO:

Que el señor, **CHRÍSTOFER ESTUARDO BÓSQEZ AYMACAÑA** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CP.** dentro de la modalidad (Proyecto de investigación); ha cumplido con el desarrollo del **ANTEPROYECTO** en las fechas aprobadas en el cronograma de titulación por Consejo Directivo de la Facultad con el tema denominado “**CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2018**”. En tal virtud, faculto al interesado, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar,

Guaranda a, 27 de enero del 2020

Atentamente.



Dr. C. Diómedes Núñez Minaya

C.I. No. 0200506764

PAR ACADÉMICO

**EC. SERGIO FIERRO BARRAGÁN, EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN A PETICIÓN DE PARTE DEL INTERESADO**

CERTIFICO:

Que el señor, **CHRÍSTOFER ESTUARDO BÓSQEZ AYMACAÑA** estudiante de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión Empresarial e Informática, carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORIA, CP.** dentro de la modalidad (Proyecto de investigación); ha cumplido con el desarrollo del **ANTEPROYECTO** en las fechas aprobadas en el cronograma de titulación por Consejo Directivo de la Facultad con el tema denominado “**CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2018**”. En tal virtud, faculto al interesado, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar,

Guaranda a, 27 de enero del 2020

Atentamente.



Ec. Sergio Fierro Barragán

C.I. No. 0200967461

PAR ACADÉMICO



Declaración Juramentada

Yo, **CHRÍSTOFER ESTUARDO BÓSQEZ AYMACAÑA** en calidad de autor del trabajo de investigación: **“CRÉDITOS OTORGADOS POR BANECUADOR Y SU IMPACTO EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS EMPRENDIMIENTOS EN LA CIUDAD DE GUARANDA, PROVINCIA BOLÍVAR, AÑO 2018”**, autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o parte de lo que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autor me corresponde, con excepción de la presente autorización, seguirán vigente a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 9 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice las digitaciones y publicaciones de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley de Educación Superior.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Chr. Est. Bósquez', written over a horizontal line.

Chrísticofer Estuardo Bósquez Aymacaña

C.I. No. 0201561289

Índice General

| Descripción | Pág. |
|---------------------------------|-------------|
| PORTADA | I |
| AGRADECIMIENTO | II |
| DEDICATORIA | III |
| CERTIFICADO DEL DIRECTOR | IV |
| CERTIFICADO DEL PAR ACADÉMICO 1 | V |
| CERTIFICADO DEL PAR ACADÉMICO 2 | VI |
| DECLARACIÓN JURAMENTADA | VII |
| ÍNDICE GENERAL | VIII |
| ÍNDICE DE TABLAS | IX |
| ÍNDICE DE GRÁFICOS | XI |
| ÍNDICE DE ANEXOS | XIII |
| RESUMEN EJECUTIVO | XIV |
| SUMMARY | XV |
| INTRODUCCIÓN | 1 |
| PROBLEMA | 4 |
| JUSTIFICACIÓN | 7 |
| OBJETIVOS | 9 |
| MARCO TEÓRICO | 10 |
| METODOLOGÍA | 33 |
| RESULTADOS Y DISCUSIÓN | 37 |
| PROPUESTA | 63 |
| CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 72 |
| BIBLIOGRAFÍA | 74 |
| ANEXOS | 78 |

Índice de Tablas

| Tabla No. | Descripción | Pág. |
|----------------------|---|-------------|
| Tabla No. 1. | Créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018. | 39 |
| Tabla No. 2. | Créditos otorgados por BanEcuador a Emprendedores e Impulso Joven en la ciudad de Guaranda durante el año 2018. | 40 |
| Tabla No. 3. | Tipos de créditos ofertados por BanEcuador y otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018. | 41 |
| Tabla No. 4. | Tipos de créditos ofertados por BanEcuador que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda. | 42 |
| Tabla No. 5. | Aspectos que considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos. | 43 |
| Tabla No. 6. | Sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 44 |
| Tabla No. 7. | Eficiencia en actividades comerciales de emprendedores, su cumplimiento en las obligaciones con el banco y la sociedad. | 45 |
| Tabla No. 8. | Eficiencia y eficacia de los créditos de emprendimiento a sus beneficiarios. | 46 |
| Tabla No. 9. | Crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda. | 47 |
| Tabla No. 10. | Propuesta para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda. | 48 |
| Tabla No. 11. | Montos a los que accedieron los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 49 |
| Tabla No. 12. | Inversión de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 50 |
| Tabla No. 13. | Tipo de negocio al que se dedican los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 51 |

| | | |
|----------------------|--|----|
| Tabla No. 14. | Utilización de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 52 |
| Tabla No. 15. | Volúmenes de producción de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 53 |
| Tabla No. 16. | Mejora de atención de BanEcuador en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos | 54 |
| Tabla No. 17. | En los créditos de emprendimientos de BanEcuador se necesita contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar las inversiones. | 55 |
| Tabla No. 18. | Emprendedores con necesidad de capacitación financiera y seguimiento de parte de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 56 |
| Tabla No. 19. | Aspectos en los que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda para el otorgamiento de créditos de emprendimientos. | 57 |
| Tabla No. 20. | Impacto socioeconómico que produce BanEcuador en el otorgamiento créditos de emprendimiento durante el año 2018. | 58 |
| Tabla No. 21. | Presupuesto de la campaña. | 66 |
| Tabla No. 22. | Tabla de contenidos de talleres. | 67 |
| Tabla No. 23. | Taller – Contenido Módulo I. | 68 |
| Tabla No. 24. | Taller – Contenido Módulo II. | 69 |
| Tabla No. 25. | Taller – Contenido Módulo III. | 70 |

Índice de Gráficos

| Gráfico No. | Descripción | Pág. |
|------------------------|---|-------------|
| Gráfico No. 1. | Créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018. | 39 |
| Gráfico No. 2. | Créditos otorgados por BanEcuador a Emprendedores e Impulso Joven en la ciudad de Guaranda durante el año 2018. | 40 |
| Gráfico No. 3. | Tipos de créditos ofertados por BanEcuador y otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018. | 41 |
| Gráfico No. 4. | Tipos de créditos ofertados por BanEcuador que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda. | 42 |
| Gráfico No. 5. | Aspectos que considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos. | 43 |
| Gráfico No. 6. | Sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 44 |
| Gráfico No. 7. | Eficiencia en actividades comerciales de emprendedores, su cumplimiento en las obligaciones con el banco y la sociedad. | 45 |
| Gráfico No. 8. | Eficiencia y eficacia de los créditos de emprendimiento a sus beneficiarios. | 46 |
| Gráfico No. 9. | Crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda. | 47 |
| Gráfico No. 10. | Propuesta para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda. | 48 |
| Gráfico No. 11. | Montos a los que accedieron los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 49 |
| Gráfico No. 12. | Inversión de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 50 |
| Gráfico No. 13. | Tipo de negocio al que se dedican los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 51 |

| | | |
|------------------------|--|----|
| Gráfico No. 14. | Utilización de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 52 |
| Gráfico No. 15. | Volúmenes de producción de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018. | 53 |
| Gráfico No. 16. | Mejora de atención de BanEcuador en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos | 54 |
| Gráfico No. 17. | En los créditos de emprendimientos de BanEcuador se necesita contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar las inversiones. | 55 |
| Gráfico No. 18. | Emprendedores con necesidad de capacitación financiera y seguimiento de parte de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 56 |
| Gráfico No. 19. | Aspectos en los que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda para el otorgamiento de créditos de emprendimientos. | 57 |
| Gráfico No. 20. | Impacto socioeconómico que produce BanEcuador en el otorgamiento créditos de emprendimiento durante el año 2018. | 58 |

Índice de Anexos

| Anexo No. | Descripción | Pág. |
|----------------------|--|-------------|
| Anexo No. 1. | Presupuesto. | 78 |
| Anexo No. 2. | Cronograma. | 79 |
| Anexo No. 3. | Mapa de Guaranda y su parroquias urbanas. | 80 |
| Anexo No. 4. | Entrevista aplicada al Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 81 |
| Anexo No. 5. | Encuesta aplicada a los funcionario de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda.. | 83 |
| Anexo No. 6. | Encuesta Aplicada a los beneficiarios de crédito de emprendimiento e impulso joven de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 86 |
| Anexo No. 7. | Fotos de la entrevista realizada al Sr. Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda – Ing. Edgar Velasteguí. | 88 |
| Anexo No. 8. | Fotos de la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 89 |
| Anexo No. 9. | Fotos de la encuesta aplicada a beneficiarios e interesados de créditos de emprendimientos de BanEcuador – Agencia Guaranda. | 90 |
| Anexo No. 10. | Colocaciones y créditos otorgados al Emprendimiento e Impulso Joven por BanEcuador a nivel nacional, en la Prov. Bolívar y en la ciudad de Guaranda. | 91 |
| Anexo No. 11. | Objetivos y beneficiarios del crédito de Emprendimiento e Impulso Joven. | 92 |

Resumen

La presente investigación se justifica ya que se analizaron los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos de la ciudad de Guaranda; además, se conocieron cuántos y qué tipos de créditos se han otorgado a los emprendedores de la localidad durante el año 2018; se determinaron los tipos de créditos que generaron mayores plazas de trabajo y han reactivado los sectores productivos; y finalmente, se determinó y elaboró una propuesta que incremente emprendedores y por consiguiente genere un mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad. El objetivo general de la investigación fue: “Analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018”. La metodología utilizada contribuyó a conseguir los objetivos planteados. Se utilizaron como técnicas de investigación e instrumentos de recolección de información: la encuesta, entrevista, documentos y reportes, obteniéndose un diagnóstico real a través de su respectivo análisis. Recopilada la información y previo a su análisis se la procesó estadísticamente mediante la hoja electrónica Microsoft Excel, se tabuló, graficó frecuencias y porcentaje, se comprobó la hipótesis, se generó la propuesta y por último se establecieron las respectivas conclusiones y recomendaciones.

PALABRAS CLAVES: créditos, impacto, desarrollo, socioeconómico, emprendimientos.

Summary

This research is justified since the credits granted by BanEcuador and its impact on the socio-economic development of the enterprises of the city of Guaranda were analyzed; In addition, it was known how many and what types of credits have been granted to local entrepreneurs during the year 2018; the types of credits that generated more jobs and have reactivated the productive sectors were determined; and finally, he determined and elaborated a proposal that increases entrepreneurs and therefore generates a greater impact on the socio-economic development of the city. The general objective of the research was: "Analyze the credits granted by BanEcuador and its impact on the socio-economic development of the enterprises in the city of Guaranda, Bolívar province, year 2018". The methodology used helped achieve the objectives set. The survey, interview, documents and reports were used as research techniques and instruments for collecting information, obtaining a real diagnosis through their respective analysis. The information was collected and prior to its analysis, it was statistically processed using the Microsoft Excel electronic sheet, tabulated, plotted frequencies and percentage, the hypothesis was verified, the proposal was generated and finally the respective conclusions and recommendations were established.

KEY WORDS: credits, impact, development, socio-economic, entrepreneurship.

1. Introducción

La presente investigación tiende a reflejar de manera real y científica los contenidos y avances de la banca a nivel mundial, nacional y local, de ahí que debe reflejar sus avances, su estado actual y sobre todo el impacto que causan en el desarrollo social y económico en los territorios en que se hallan presentes.

Durante el año 2018 a nivel mundial los bancos públicos y privados, de manera estratégica han acelerado su transformación tecnológicamente (modernas), y operativamente (ágiles), para ser dominantes en un ecosistema en rápida evolución. La banca pública en el mundo presenta particularidades en sus sistemas bancarios y en el desarrollo económico que producen. En ellos se realizan operaciones tales como transacciones, préstamos, cobros, pagos de documentos, impuestos, convenios, diversas obligaciones y modalidades operativas en busca de su beneficio y seguridad. (UNAM, 2018)

En Ecuador existen instituciones financieras públicas tales como: Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS), Banco Ecuatoriano de Desarrollo (BEDE), Banco Ecuatoriano de Vivienda (BEV), BanEcuador, entre otros. BanEcuador se encarga más de dar créditos al sector de la agricultura, el banco de la vivienda a lo relacionado con viviendas, mientras que la Corporación Financiera Nacional da créditos a distintos sectores, pero con mayor enfoque al comercial. (Guayllasaca & Correa, 2018)

Lo que hoy es BanEcuador tuvo anteriormente la denominación de Banco Nacional de Fomento (BNF); el mismo que fue creado en el gobierno del Doctor Isidro Ayora, mediante Decreto Ejecutivo del 27 de enero de 1928 publicado en el Registro Oficial No. 552 del mismo mes y año. La condición de sociedad anónima la mantuvo hasta 1937, año en que se transformó en institución privada con finalidad social y pública, autónoma y sujeta a su propia Ley y Estatuto, forma jurídica que la mantuvo hasta el 9 de mayo de 2015 en el que se pasó a denominar BanEcuador anunciado por el Presidente de la República, economista Rafael Correa, en el Enlace Ciudadano 423, en Iluman, cantón Otavalo. Lo presentó como un banco público, articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos y, con

horarios adecuados a las actividades de los productores, comerciantes y campesinos. (Quilisimba, 2012)

BanEcuador nace como producto del diálogo social que recoge las expectativas y demandas de la ciudadanía para la creación de un banco público de desarrollo a través de un proceso ordenado de transferencia de activos, pasivos y patrimonio del BNF al nuevo banco. (El Comercio, 2016)

El Sistema Financiero en Ecuador vincula movimientos de dinero y transacciones cumplidas por los ciudadanos y entidades, así como también los créditos que brindan a las personas, familias, empresas y organizaciones emprendedoras que requieren financiamiento para lograr el desarrollo y crecimiento productivo. La función de la banca ecuatoriana es promover y desarrollar socioeconómicamente al pueblo con bajas tasas de interés; consta de un capital convenido por contribuciones del Estado que los gobierna y toma las decisiones. El buen funcionamiento del Sistema depende de organismos supervisores que integren los intereses de ambas partes: público y privado bajo regulaciones financieras con productos y servicios tales como créditos de consumo, comerciales (corporativo, empresarial y Pymes), créditos de vivienda, microcrédito, entre otros. (Tello & Quispe, 2018)

Los ecuatorianos requieren un financiamiento para emprender en nuevos negocios o actividades productivas, comerciales o de servicios con menos de 6 meses de vida; para el efecto BanEcuador oferta créditos de emprendimiento con financiamientos de hasta el 90% desde 30 a 60 meses plazo, con un monto hasta \$50.000,00 USD., bajo garantías quirografarias y/o solidarias. (BanEcuador, 2018)

BanEcuador ha colocado a nivel nacional \$23'500.000,00 USD en 3.178 operaciones de crédito; en la provincia Bolívar ha colocado \$55.000,00 para 5 nuevos negocios, de los cuales la ciudad de Guaranda se ha beneficiado con \$40.000,00 para un nuevo negocio; no se ha logrado colocar mayores recursos al emprendimiento por falta de difusión y capacitación en diseño y gestión de proyectos por parte del Banco. (BanEcuador, 2018)

Los créditos de Impulso Joven (toda una vida), también es un producto financiero al emprendimiento de ecuatorianos entre 18 a 29 años, y lo apoya en su totalidad para el desarrollo económico y social en el territorio. A nivel nacional se ha colocado

\$371'300.000,00 USD para 61.628 jóvenes; en la provincia Bolívar se ha colocado \$11'600.000,00 USD en 1.919 créditos, de los cuales la ciudad de Guaranda se ha beneficiado con \$5'300.000,00 USD a 915 operaciones de créditos. (BanEcuador, 2018)

Los créditos para emprendimiento como parte de los productos financieros que oferta BanEcuador a nivel nacional, y por consiguiente en la ciudad de Guaranda, han producido definitivamente un gran desarrollo social y económico; sin embargo, es manifiesto que existen problemas a solucionar como: falta de programas y medidas que permitan mayor productividad y competitividad, falta de confianza institucional, insuficientes bases técnicas/sólidas para los emprendimientos y estabilidad tributaria como medida clara de la política económica.

La presente investigación tiende por lo tanto a enfocar los problemas más frecuentes de BanEcuador citados anteriormente junto a la ineficiente aplicación de los procedimientos estándar de créditos y el incumplimiento de las políticas crediticias que limitan e impiden aumentar créditos a los emprendedores de la ciudad de Guaranda, por otra parte se incumple con los procedimientos internos, demostrándose una debilidad tecnológicamente competitiva para realizar recuperación de cartera eficientemente y colocar créditos productivos adecuados; así como a emprendimientos que produzcan un impacto positivo para el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda.

Una vez que se logró desarrollar y concluir la presente investigación, es necesario que este legado investigativo único sirva de modelo para futuras investigaciones y a la vez permita hacer comparaciones sobre cómo se recomienda tratar a los problemas del Banco para solucionarlos parcial o totalmente; así como también, agilizar los trámites, aumentar los créditos y montos a emprendedores que dinamicen la economía local y por consiguiente produzcan un mayor desarrollo social y económico sostenido que gran falta nos hace.

2. Problema

Los grandes niveles de desempleo y la baja calidad de empleos existentes en la ciudad de Guaranda, han hecho que su gente sienta la necesidad de incurrir en nuevas alternativas de cambio y transformación social; es por ello que gente de visión, trabajo y espíritu progresista se ha visto en la necesidad de incurrir en nuevas e innovadoras ideas de emprendimientos para generar sus negocios propios y con ellos conseguir su independencia y estabilidad (laboral y económica). Sin embargo, esto ha generado conflictos y dificultades, sobre todo en el desarrollo operacional de los emprendimientos; es decir, en la obtención de financiamientos o capitales que les permitan trabajar, generar fuentes de empleo y dinamizar la economía local.

Las fuentes más comunes de financiamiento para el emprendimiento en Guaranda han sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios; no obstante, la inmensa mayoría de emprendimientos no se cristalizan, dejan de crecer y no pueden progresar porque no cuentan con los recursos económicos suficientes; por estas razones, es imprescindible solicitar préstamos a entidades financieras públicas y privadas presentes en la localidad. (Bósquez, 2018)

El señor Gerente actual de BanEcuador en la provincia Bolívar es el Ing. Edgar Velasteguí, ha manifestado que no se puede otorgar ningún mecanizado o información adicional a la expresada en los antecedentes, ya que la misma está protegida por un recurso de confidencialidad del Banco (sigilo bancario); sin embargo, manifiesta que en las agencias del Banco a nivel provincial durante el año 2018 se realizaron aproximadamente 920 créditos, entregándose un monto aproximado de \$5'340.000,00 USD. (BanEcuador, 2018)

Por tanto, la presente investigación pretende poner en evidencia datos reales y actualizados; de la misma manera evidenciar los principales problemas que enfrentan los emprendedores de la ciudad de Guaranda para su crecimiento y progreso es la agilidad de los préstamos, elevados costos financieros y los múltiples requerimientos al solicitarlos a las entidades financieras privadas y públicas presentes en la ciudad.

En la ciudad de Guaranda existen dos bancas públicas que funcionan operativamente según sus objetivos institucionales; entre ellas el BIESS y BanEcuador. BanEcuador, por su parte es una institución financiera que oferta y otorga préstamos para emprendimientos; pero que, al no existir un estudio con datos reales y comprobables en este ámbito, es necesario analizar el impacto social y económico que generan los créditos otorgados por esta entidad financiera a los emprendimientos locales.

Del problema anteriormente descrito, se formuló el siguiente problema:

¿Cómo los créditos otorgados por BanEcuador han impactado en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018?

Formulado el problema, se desprendieron las siguientes preguntas de investigación:

1. ¿Los créditos otorgados por BanEcuador han mejorado los emprendimientos de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?
2. ¿Qué tipos de créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?
3. ¿Qué tipos de créditos que oferta BanEcuador son los que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda?
4. ¿Cuántos créditos y para qué emprendimientos fueron otorgados por BanEcuador a emprendedores Guarandeños durante el año 2018?
5. ¿A qué sectores de la economía están dirigidos los créditos que otorga BanEcuador – agencia Guaranda?
6. ¿Cuál es el porcentaje de créditos que entregó BanEcuador – agencia Guaranda al sector emprendedor Guarandeño?
7. ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que presenta el sector emprendedor Guarandeño que ha realizado crédito con BanEcuador – agencia Guaranda?
8. ¿Cuál es el verdadero beneficio de un Crédito otorgado por BanEcuador – agencia Guaranda para un negocio o emprendimiento?

Finalmente cabe manifestar que en la presente investigación se planteó la siguiente hipótesis:

¿Si se incrementan los créditos otorgados por BanEcuador a los emprendedores de la ciudad de Guaranda; entonces se producirá mayor impacto en el desarrollo socioeconómico local?

3. Justificación

La banca pública o privada; así como también otras instituciones financieras, han sido en el Ecuador entidades que otorgan y financian recursos económicos para emprendimientos que a su vez necesitan subsistir y salir adelante en el mercado de los negocios. BanEcuador es una institución pública del estado que oferta múltiples servicios, entre ellos créditos para empresas, pequeñas y medianas empresas (Pymes), y en especial para los emprendimientos que necesitan de un financiamiento (capital y activos), adecuado con el cual operar o ampliar su cobertura. Las fuentes de financiamiento más comunes para los emprendimientos han sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. (BanEcuador, 2018)

En la provincia Bolívar y específicamente en la ciudad de Guaranda resulta muy difícil ser emprendedor; ya que, aunque pueda existir la predisposición, la idea, el proyecto, pero sin financiamiento nada es posible. Los emprendimientos que se avancen a ejecutar posiblemente pueden convertirse en una fuente generadora de trabajo que mueva la economía local. La causa principal para que los emprendimientos no tengan éxito es porque sin recursos económicos suficientes, no se puede crecer ni expandirse. (EKOS, 2012).

La oferta de productos y servicios financieros de calidad con un enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera, permite a la Economía Popular y Solidaria articularse con la empresa privada, sector público, organizaciones gremiales y emprendimientos; mediante el otorgamiento de créditos que fortalezcan su actividad y el encadenamiento productivo. (Gómez, 2011)

Con el acceso a los servicios que oferta BanEcuador a los emprendedores de la ciudad de Guaranda se ha logrado mejorar e incrementar las condiciones laborales a través de la inversión de los montos de crédito. Las tasas de interés que otorga BanEcuador son las más competitivas del mercado, en el caso de créditos productivos, van de 9,76% al 11% anual. (BanEcuador, 2018)

BanEcuador brinda servicios financieros y no financieros a los emprendedores para que tengan el asesoramiento de cerca de 20 instituciones promotoras (públicas, académicas y privadas). Sus créditos tienen hasta un plazo de 10 años y se pueden destinar a actividades

de comercio, servicio y pequeña industria; para inyectar capital de trabajo o comprar activos fijos. Cabe resaltar que sus créditos cuentan con el respaldo del Fondo Nacional de Garantías para grupos de atención prioritaria, este instrumento financiero posibilita a los emprendedores que no cuentan con las garantías suficientes, ser considerados como sujetos de crédito. (BanEcuador, 2018)

La presente investigación fue oportuna y esencial ya que al analizar los créditos otorgados por BanEcuador, se logró determinar el impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos de la ciudad de Guaranda; además, se conocieron cuántos y qué tipos de créditos se otorgaron a los emprendedores de la localidad durante el año 2018; se determinaron los tipos de créditos que generaron mayores plazas de trabajo y han reactivado los sectores productivos; y finalmente, se determinó y elaboró la propuesta que se debe implementar por parte de BanEcuador – agencia Guaranda para que incrementar emprendedores y por consiguiente generar un mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad.

Esta investigación ha justificado su importancia porque con los resultados obtenidos, se estableció un diagnóstico real y fidedigno de BanEcuador – agencia Guaranda. Los datos fueron comprobados y contrastados en base a la realidad de los créditos de emprendimientos como parte de los productos financieros que oferta el Banco; así también, se evidenciaron en cantidades precisas los créditos, beneficiarios, montos a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018; y, finalmente se ha determinado el impacto socioeconómico que provocaron los créditos de esta entidad financiera en el desarrollo local.

4. Objetivos

4.1. Objetivo General:

- Analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018.

4.2. Objetivos Específicos:

- Conocer cuántos y qué tipos de créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018.
- Identificar la realidad de BanEcuador – Agencia Guaranda en el otorgamiento de créditos de emprendimiento e impulso joven.
- Diseñar una propuesta que permita incrementar emprendedores en la ciudad de Guaranda para generar mayor impacto en su desarrollo socioeconómico.

5. Marco Teórico

5.1. Marco Referencial

El crédito y su aporte al desarrollo socioeconómico es un instrumento que permite fomentar la capacidad productiva de los emprendedores, incrementar sus ingresos, mejorar sus rendimientos y condiciones de vida, mediante el cual se articulan los recursos para atender las necesidades productivas de financiamiento de los emprendedores y contribuir en la disminución de los índices de pobreza. (Mendoza, 2015)

Los emprendimientos en cuanto a sus financiamientos tienen como principal limitante de desarrollo es la obtención del capital, y por lo tanto lograr financiamientos que sustenten sus activos. Actualmente hay muchas fuentes de financiamiento con determinadas características en el costo, vencimiento, disponibilidad, reclamaciones de activos y otros términos que imponen los proveedores del capital. (Sornoza, 2017)

BanEcuador se encarga más de dar créditos al sector de la agricultura, el banco de la vivienda a lo relacionado con viviendas, mientras que la Corporación Financiera Nacional da créditos a distintos sectores, pero con mayor enfoque al comercial. La situación actual en la que se encuentra BanEcuador muestra una debilidad competitiva en lo tecnológico ya que no realiza la recuperación de cartera y coloca créditos de emprendimiento productivos de forma oportuna, adecuada y eficiente. (Guayllasaca & Correa, 2018)

El puntaje de crédito es de gran influencia para acceder algunas líneas de crédito en BanEcuador, se basan en informes de crédito y por lo tanto es necesario que la información principal sea la correcta para que el puntaje tenga sentido y los interesados del crédito acepten su validez. El uso del puntaje de crédito acelera la eficiencia de la concesión del crédito y la fijación personalizada de su costo. (Ponce & Rocafuerte, 2016)

Los créditos que otorga la Banca Pública a los sectores productivos fundamentalmente de emprendimiento, son un importante aporte al desarrollo de la economía de un país o sector porque son fuentes generadoras de empleo. La importancia de los créditos en el desarrollo social-económico de los sectores radica en el análisis de los procesos financieros que la

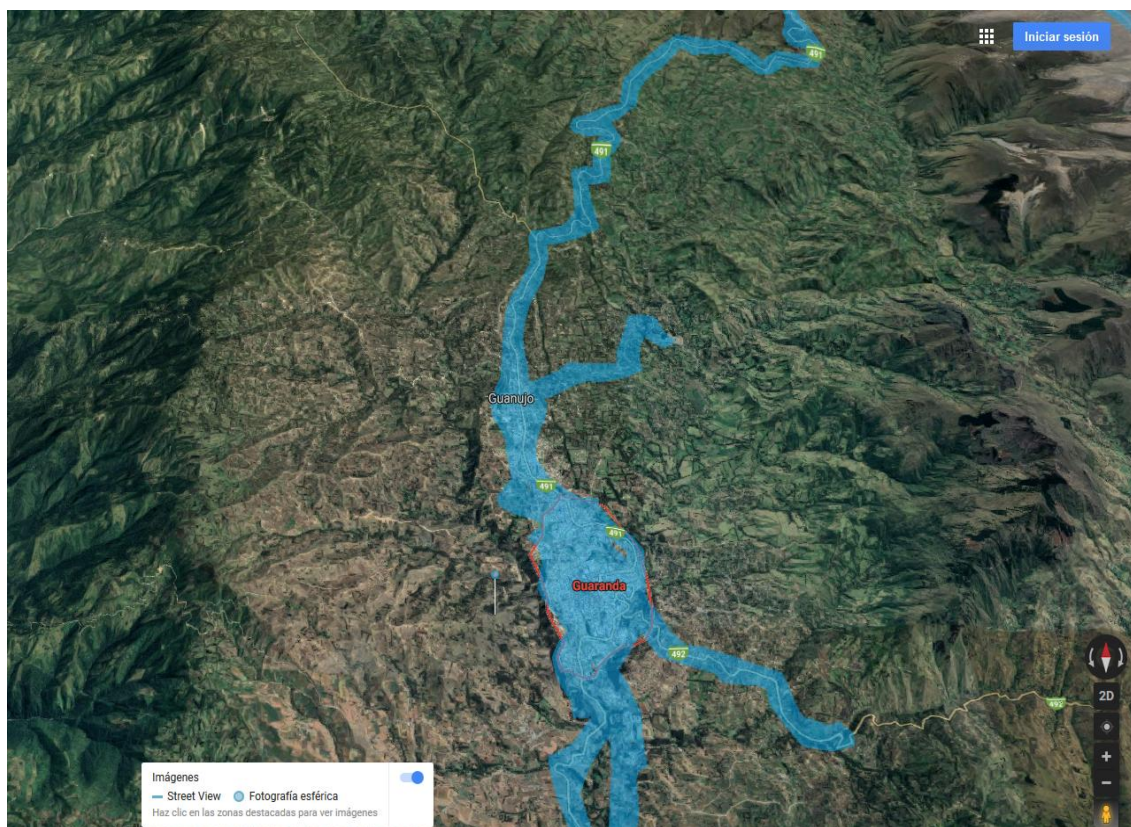
entidad bancaria brinda a los usuarios, la profundización en la dirección administrativa y finalmente en los procesos de otorgamiento de créditos. (Poma, 2016)

5.2. Marco Georeferencial

| Coordenadas según Sistema | Latitud | Longitud |
|----------------------------------|--------------|-------------|
| Estándar decimal simple | -1.59263 | -79.0009766 |
| Grados decimales (GD) | 1.5926° S | 79.001° O |
| Grados y Minutos Decimales (GMD) | 1°35.558' S | 79°0.059' O |
| Grados, Minutos y Segundos (GMS) | 1°35'33.5" S | 79°0'3.5" O |

Coordenadas GD
Grados decimales
1.5926° S 79.001° O

Coordenadas GMS
Grados, minutos y segundos
1°35'33.5" S 79°0'3.5" O



Fuente: (Geodatos, 2019)

5.3. Marco Legal

5.3.1. Constitución de la República del Ecuador

Artículo 308.- Señala que las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; su finalidad será preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. “Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable”.

Artículo 310.- Manifiesta que el sector financiero público tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que se conceda se ubicará de manera preferente para desarrollar la productividad y competitividad de los sectores productivos y con ello conseguir los objetivos del Plan de Desarrollo para impulsar la inclusión activa en la economía de los grupos menos favorecidos. (Asamblea Nacional, 2008)

5.3.2. Estatuto Social de BanEcuador

Artículo 1.- Naturaleza jurídica y denominación. – “BanEcuador es una institución financiera bancaria pública, creada mediante Decreto Ejecutivo No. 677, expedido el 13 de mayo de 2015, BanEcuador tendrá personalidad jurídica propia, jurisdicción nacional, patrimonio autónomo, y gozará de autonomía técnica, administrativa, financiera y presupuestaria”.

Artículo 2.- Objeto Social. – Indica que su objeto social es el ejercicio de actividades financieras autorizadas por la Superintendencia de Bancos, establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero; está autorizado a prestar servicios financieros de crédito, ahorro e inversión, bajo el criterio de intermediación financiera de recursos públicos y privados; atenderá a la micro, pequeña y mediana empresa y a empresas asociativas en sectores de producción, principalmente de agronegocios, comercio y servicios, con claro enfoque de desarrollo local y con preferencia en áreas rurales y urbano marginales,

contribuyendo al fortalecimiento del “Plan Nacional del Buen Vivir”, a través de mecanismos de banca de primer y segundo piso. (BanEcuador, 2015)

5.3.3. Código de Gobierno Corporativo de BanEcuador B.P.

Artículo 1.- BANECUADOR B.P.- Este artículo señala que BanEcuador es una entidad financiera que forma parte del Sector Financiero Público, con personalidad jurídica propia y jurisdicción nacional, con patrimonio autónomo, autonomía técnica, administrativa, financiera y presupuestaria, que tiene por objeto el ejercicio de actividades financieras autorizadas por la Superintendencia de Bancos.

Artículo 7.- Responsabilidad Social. – Manifiesta que la responsabilidad social del banco está compuesta por un conjunto de políticas y estrategias, encaminadas a contribuir y apoyar a la consecución de los objetivos institucionales de BANECUADOR B.P., “desde la perspectiva de Gestión y Sostenibilidad Social, alineados al Plan Nacional de Buen Vivir; y, orientados a:

1. Extender el acceso a productos y servicios financieros con enfoque inclusivo;
2. Aumentar la satisfacción de los clientes de BANECUADOR B.P., respecto a los productos y servicios ofertados;
3. Incrementar la participación social y la transparencia;
4. Desarrollar la sostenibilidad institucional;
5. Optimizar la gestión institucional;
6. Incrementar el nivel de eficiencia y eficacia del talento humano; y,
7. Mejorar la calidad de vida, el desarrollo productivo, el bienestar social de la comunidad y aportar a la preservación del medio ambiente”.

Artículo 21.- Gestión Social. – Señala que el Directorio Institucional tiene el propósito de propiciar la inclusión de los diversos sectores del país, aportar en su desarrollo y lograr un balance entre la rentabilidad financiera y social, por otra parte, se consignó la Política de Gestión Social de BANECUADOR B.P., encaminada a producir procesos de coparticipación ciudadana para alcanzar sus objetivos institucionales.

Artículo 23.- Políticas prioritarias. – Expone claramente las prioridades de la política de gestión social de BanEcuador, entre ellas su gestión eficiente de servicios financieros bajo la perspectiva de alcanzar un balance financiero/social e incidir en el desarrollo socioeconómico con la inclusión de sus segmentos prioritarios de atención, tales como:

Política 1.- Promover la inclusión y el acceso a los servicios financieros, de las personas que tradicionalmente han estado excluidas o que han tenido dificultad para acceder a ellos.

Política 2.- Promover la articulación de la política del Banco a otras políticas públicas, directamente concernidas al desarrollo de los segmentos y subsegmentos de atención del Banco.

Política 3.- Impulsar procesos permanentes de relación, Banco-ciudadanos, que fortalezcan la implementación de las políticas institucionales, con procesos participativos y con énfasis en la asociatividad.

Política 4.- Establecer, organizacionalmente y en las capacidades y actitudes del Talento Humano, las condiciones indispensables para la instrumentación técnica, operativa y administrativa de la política de gestión social.

Artículo 26.- Administración Integral de Riesgos. – Aclara que su proceso de intermediación de recursos financieros sustenta la economía real, financiando iniciativas productivas generadoras de riqueza y empleo; además que cuenta con un sistema financiero transparente, sólido y eficiente que viabiliza el desarrollo económico. (Código de Gobierno Corporativo, 2017)

5.3.4. Ley Orgánica de Instituciones del Sistema Financiero.

Artículo 1.- Esta Ley regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero para proteger los intereses del público.

Artículo 47.- Este artículo señala que su objeto es de preservar y mantener la solvencia de las instituciones del sistema financiero en todo tiempo a través de un conjunto de relaciones técnicas que establece la Junta Bancaria y siguiendo los estándares internacionales

establecidos por el Comité de Basilea. “En particular, deberán mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes no inferior al 9%. La Superintendencia observará y velará por el estricto cumplimiento del principio general de supervisión consolidada, en particular para el caso de grupos financieros, utilizando para ello los estándares internacionales de práctica en la materia”.

Artículo 48.- “El patrimonio técnico estará constituido por la suma del capital pagado, reservas, el total de las utilidades del ejercicio corriente una vez cumplidas las condiciones de las letras a) y b) del artículo 41 de esta Ley, las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores, aportes a futuras capitalizaciones, obligaciones convertibles menos la deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones requeridas, desmedros y otras partidas que la institución financiera no haya reconocido como pérdidas y que la Superintendencia las catalogue como tales”.

Artículo 55.- “Toda institución financiera notificará a la Superintendencia la fecha de inicio de sus operaciones; y no podrá suspender o poner término a la atención al público sin previa notificación a la Superintendencia, con al menos quince días de anticipación”.

Artículo 68.- “Las instituciones del sistema financiero, de conformidad con las normas que dicte la Superintendencia, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos. Presentarán a la Superintendencia en la forma y con la periodicidad que ésta lo determine, los resultados de tal calificación, la que podrá ser examinada por los auditores externos o por la Superintendencia”.

Artículo 71.- “La Superintendencia dictará las normas referentes a las relaciones que deberán guardar las instituciones financieras entre sus operaciones activas, pasivas y contingentes, procurando que los riesgos derivados de las diferencias de plazos, tasas, monedas y demás características de las operaciones activas y pasivas se mantengan dentro de rangos de razonable prudencia”.

Artículo 77.- “Las instituciones del sistema financiero estarán obligadas a dar todas las facilidades para que la Superintendencia cumpla sus funciones y deberán dar acceso a su

contabilidad, libros, correspondencia, archivos o documentos justificativos de sus operaciones al Superintendente o a sus delegados”.

Artículo 78.- “Las instituciones financieras se someterán en todo momento a las normas contables dictadas por la Superintendencia, independientemente de la aplicación de las disposiciones tributarias”.

Artículo 95.- “La Superintendencia de Bancos y Seguros establecerá las políticas y la forma en que las instituciones del sistema financiero público y privado deben entregar la información al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos. Las instituciones del Sistema Financiero Público y Privado proporcionarán únicamente al Registro Crediticio del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos los registros de datos de la información referente al historial crediticio. Se prohíbe entregar esta información a cualquier otra institución que no sean las determinadas en esta Ley. La Superintendencia de Bancos y Seguros podrá acceder en todo momento a los datos contenidos en el registro Crediticio para cumplir sus deberes y obligaciones establecidos en la Constitución y la ley”. (eSilec Profesional, 2014)

5.3.5. Reglamento de Ley para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones.

Artículo 1.- “Nuevas inversiones productivas.- Entiéndase como nuevas inversiones productivas, para efectos de las exoneraciones establecidas en los artículos 26, 27 y 29 del Capítulo II de la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo, y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, a aquellas que se encuentran definidas en los literales a) y b) del artículo 13 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, y por tanto, que cumplan con las condiciones allí establecidas”.

Artículo 7.- “Las entidades financieras públicas obligadas a transferir hasta el 50% de sus utilidades al fondo de garantía, deberán remitir a la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, conforme los plazos establecidos por esta, los Estados Financieros y los resultados del ejercicio fiscal inmediato anterior, para la determinación del porcentaje a transferir al fondo de conformidad con la normativa vigente”.

Artículo 8.- “El fondo de garantía podrá garantizar operaciones de crédito otorgadas por las entidades financieras obligadas a transferir recursos a este, a favor del sector de la Economía Popular y Solidaria”.

Artículo 9.- “La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias para la administración del Fondo de Garantía deberá aplicar las políticas de riesgo que la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, emita en el ámbito de sus competencias”.

Artículo 10.- “La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera determinará: i) Las políticas de riesgo que deberá observar el Fondo de Garantía en sus operaciones de concesión de garantía; ii) Las políticas y directrices que permitan un manejo adecuado y procedente del Fondo, y que viabilicen su correcta administración por parte de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias; iii) Los límites de ingresos del Fondo; y, iv) Las demás políticas respecto de las operaciones y el uso de los recursos del Fondo”. (Moreno, 2018)

5.3.6. Ley Orgánica de Emprendimiento e Inversión.

Artículo 1.- Tiene por objeto establecer un marco normativo que incentive y fomente la creación, desarrollo, crecimiento y expansión de proyectos de emprendimiento a nivel nacional. El ámbito de esta Ley se circunscribe a todas las actividades de carácter público o privado, institucional o particular, para el fomento y desarrollo de emprendimientos.

Artículo 5.- Son obligaciones del Estado para garantizar la eficacia y desarrollo de esta ley:

- a. Apoyar al emprendedor mediante políticas públicas, creando un ecosistema favorable para su actividad económica que fomente su desarrollo y crecimiento durante el tiempo.
- b. Brindar las facilidades y simplificación de trámites para la creación de empresas; y,
- c. Buscar la asignación de recursos públicos para el apoyo a las iniciativas propuestas en la presente ley.

Artículo 13.- En cuanto a la estructura legal de los emprendimientos, se establecerán dos figuras básicas para el registro de proyectos de emprendimiento:

- a. Actividad emprendedora unipersonal: son todos los proyectos de emprendimientos en los que solo exista únicamente un solo socio, sin importar la cantidad de empleados o el monto de facturación anual del proyecto.
- b. Actividad emprendedora multi-personal: son todos los proyectos en los que participen varias personas ya sea con capital, especies o conocimiento y que puedan considerarse socios en el proyecto, sin importar la cantidad de empleados o el monto de facturación anual del proyecto.

Esta diferenciación no invalidará la categorización del emprendedor como miembro de la economía popular y solidaria o de las ramas artesanales. Para cualquiera de las dos figuras descritas anteriormente se emitirá un proceso único simplificado que dotará de vida jurídica a la actividad emprendedora.

Artículo 17.- En cuanto los objetivos específicos de la formación para el emprendimiento:

- a. Contribuir al mejoramiento de las capacidades, habilidades y destrezas en las personas, que les permitan emprender iniciativas para la generación de ingresos por cuenta propia;
- b. Promover alternativas que permitan el acercamiento de las instituciones educativas al sector productivo; y,
- c. Fomentar la cultura de cooperación, ahorro e inversión, así como orientar sobre las distintas formas de asociatividad.

Artículo 29.- En cuanto al acceso preferencial a fuentes de financiamiento e inversión, los proyectos considerados como innovadores accederán preferentemente a los servicios financieros y a los fondos de inversión públicos establecidos en la presente ley. Para dar cumplimiento a esta disposición, el consejo nacional de emprendimiento establecerá un parámetro de evaluación básico a ser considerado por los servicios financieros y los fondos de inversión. (Asamblea Nacional, 2019)

5.4. Marco Conceptual

Banca

Son entidades o corporaciones que conforman el sistema bancario, su función es la captación de financiación y otorgamiento de préstamos de recursos en el mercado económico-financiero, son las encargadas de llevar a cabo operaciones de intermediación financiera a través de su propia actividad y naturaleza de obtener recursos económicos y financieros por medio de multitud de instrumentos creados para tal fin, como bonos, depósitos u obligaciones; además, se encarga de facilitar el acceso de sus clientes a dichos recursos por medio de herramientas bancarias como los créditos e hipotecas, a cambio de unos intereses o comisiones previamente acordados en cada operación. (Economipedia, 2016)

Banca Pública

Son entidades bancarias en la que el Estado o diferentes sujetos públicos son sus propietarios, tiene el papel fundamental de incentivar inversiones con fondos sociales para la creación de empleo y el crecimiento de industrias en sectores menos desarrollados. En la actualidad la banca pública ha reivindicado su papel como una herramienta del estado para el control del sector y para otorgar financiación a aquellos sectores de la economía más vulnerables. (MytripleA, 2019)

Crecimiento Económico

Es el cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país, se mide como el aumento porcentual del producto interno bruto (PIB) o el producto nacional bruto (PNB) en un año. Puede ocurrir de dos maneras: una economía puede crecer de manera "extensiva" utilizando más recursos (como el capital físico, humano o natural) o bien de manera "intensiva", usando la misma cantidad de recursos con mayor eficiencia (en forma más productiva); cuando se logra mediante un uso más productivo de todos los recursos, incluida la mano de obra, trae aparejado un incremento del ingreso por habitante y la mejora del nivel de vida, como promedio, de la población. El crecimiento económico intensivo es condición del desarrollo económico. (Castillo, 2011)

Crédito Bancario

Crédito Bancario, es una operación financiera en la que una entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado en un contrato y durante un período de tiempo determinado. Cuando nos conceden un crédito, seremos nosotros mismos los que administramos el dinero del crédito, tanto la retirada como la devolución del dinero, en función de las necesidades que tengamos en cada momento. (EcuRed, 2019)

Crédito Agropecuario

Es el que se otorga para ser utilizado en el territorio nacional, en los distintos eslabones de las cadenas productivas agropecuarias y rurales, así como en los servicios de apoyo y/o complementarios relacionados. (Finagro, 2019)

Crédito Comercial

Son créditos que otorgan las instituciones financieras a los clientes o usuarios que son sujeto de crédito, cuyo financiamiento está dirigido a diversas actividades productivas. El Crédito comercial es una forma común de financiación a corto plazo prácticamente en todos los negocios. Es la mayor fuente de fondos a corto plazo para las compañías pequeñas, principalmente debido a que los proveedores son generalmente más liberales en el otorgamiento de Crédito que las instituciones financieras. (Ecofinanzas, 2019)

Crédito de Consumo

Son los créditos otorgados a personas naturales que tenga como destino la adquisición de bienes de consumo. Los créditos de consumo son préstamos que concede una institución financiera para la adquisición de bienes o servicios. Es decir, recoge los créditos otorgados para compras comunes de los hogares, como la compra de un automóvil, muebles, viajes, cualquier otro gasto extra o imprevisto. Estos créditos pueden solicitarse en entidades bancarias o directamente en los establecimientos de compra del bien en cuestión, facilitando el acceso a la financiación. La mayoría de entidades bancarias brindan la posibilidad de contratar un crédito de consumo, por lo que tendremos que analizar las distintas alternativas, requisitos y tasas que nos ofrecen. (Quinto, 2019)

Crédito de Vivienda

Son aquellos otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y sea otorgado al usuario final del inmueble. (Banco del Austro, 2019)

Desarrollo Socioeconómico

Es la capacidad de los ingresos que tienen los lugares para crear riqueza, tienen como finalidad generar prosperidad o bienestar económico y social a sus habitantes. La influencia más significativa sobre la economía del desarrollo procede, sin duda, de la teoría del crecimiento económico, la pobreza se combate por la generación de riqueza a partir de dicho crecimiento y por la aplicación de medidas de política económica de creación de empleo y de redistribución del ingreso. (Amate & Guarnido, 2011)

Emprendedores

Se denomina emprendedor a aquella persona que identifica una oportunidad y organiza los recursos necesarios para cogerla. De hecho, en la etimología de la palabra se encuentra la voz latina prenderé que significa literalmente coger o tomar. Es habitual emplear este término para designar a una «persona que crea una empresa» o que encuentra una oportunidad de negocio, o a alguien quien empieza un proyecto por su propia iniciativa. Pero, yendo más allá, emprendimiento es aquella actitud y aptitud de la persona que le permite emprender nuevos retos, nuevos proyectos; es lo que le permite avanzar un paso más, ir más allá de donde ya ha llegado. Es lo que hace que una persona esté insatisfecha con lo que es y lo que ha logrado, y como consecuencia de ello, quiera alcanzar mayores logros. (Emprende Pyme, 2019)

Impacto social

El impacto se refiere a los efectos que la intervención planteada tiene sobre la comunidad en general. Los autores sustentan el criterio de que el impacto como concepto es más amplio que el concepto de eficacia, porque va más allá del estudio del alcance de los efectos previstos y del análisis de los efectos deseados, así como del examen de los mencionados

efectos sobre la población beneficiaria. La definición de impacto social no se limita a criterios económicos. Para definir el concepto de impacto es preciso diferenciar entre efecto, resultado e impacto. El impacto es el cambio inducido por un proyecto sostenido en el tiempo y en muchos casos extendido a grupos no involucrados en este (efecto multiplicador). (Libera, 2019)

Microcrédito

El microcrédito -también conocido como microfinanza- es un tipo de préstamo basado en conceder dinero a personas que tienen una idea de negocio viable pero que no disponen de avales y que, por tanto, son excluidas de los bancos tradicionales. Son préstamos de corta duración y cuantías no muy elevadas. Consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como depósitos, préstamos y seguros destinados a invertir en microempresas, salud y educación, hacer frente a emergencias familiares o en saber organizar la producción y distribución de bienes. (Economipedia, 2015)

Sistema Financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras), 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. Canalizando así el ahorro y la inversión con el fin de conseguir el crecimiento económico del país (PIB). Por tanto, el sistema financiero sirve para intermediar entre los que tienen exceso de dinero y lo quieren prestar, y los que necesitan financiación. Es decir, lo que genera el sistema financiero son créditos. Un actor muy importante dentro del sistema financiero son los bancos, que hacen de intermediarios entre los que tienen exceso de dinero y los que lo necesitan. (Kiziryan, 2015)

Tasas de Interés

La tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Dado que los montos de intereses son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al unidad de tiempo; a este valor se le denomina tasa de interés. (Vera, 2003)

5.5. Marco Científico

5.5.1. Proceso Histórico de BanEcuador

“La creación de BanEcuador fue anunciada por el Presidente de la República, economista Rafael Correa, el 9 de mayo de 2015, en el Enlace Ciudadano 423, en Iluman, cantón Otavalo. Lo presentó como un banco público, articulado a la institucionalidad y a los objetivos nacionales; con un enfoque inclusivo, créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos y, con horarios adecuados a las actividades de los productores, comerciantes y campesinos”.

“Cuatro días después, el 13 de mayo de 2015, con el Decreto Ejecutivo 677, BanEcuador se incorpora a la vida económica del Ecuador. Su primer Directorio lo conformaron:

- 1) El Ministro de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, en calidad de delegado permanente del Presidente de la República, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente;
- 2) El Ministro Coordinador de la Política Económica o su delegado permanente;
- 3) El Ministro Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad o su delegado permanente;
- 4) El Ministro de Industrias y Productividad o su delegado permanente; y,
- 5) El Ministro de Inclusión Económica y Social o su delegado permanente”.

El directorio nombró al ingeniero Ricardo Zurita Castro, gerente de BanEcuador. Con el liderazgo del ministro Javier Ponce comienza la construcción de BanEcuador, orientado a incidir en el desarrollo socio-económico del país y en el bienestar ciudadano; con servicios inclusivos que generen rentabilidad financiera y social, acorde a los retos del país, sobre todo en el cambio de la matriz productiva y la soberanía alimentaria.

La construcción de BanEcuador se sustentó en un intenso diálogo interministerial, especialmente con los ministerios Coordinador de la Política Económica; Coordinador de la Producción, Empleo y Competitividad; y, de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca. Luego se extendió al Ministerio de Inclusión Económica y Social.

“De igual manera, se sostuvo en todo el país un amplio diálogo con organizaciones de pequeños y medianos productores, quienes diagnosticaron la situación del banco público, proyectaron el “deber ser” de la Institución, estudiaron sus productos, analizaron los requisitos y se convirtieron en protagonistas, con un sentido de pertenencia, generador de corresponsabilidad y compromiso, que retroalimentará la toma de decisiones, especialmente en servicios, productos y metodologías. El 11 de marzo de 2016, el presidente Correa emite un nuevo Decreto Ejecutivo, que establecía la forma y plazo en que el BNF transferiría los activos, pasivos y patrimonio a BanEcuador. En cumplimiento de ese compromiso, el viernes 6 de mayo de 2016, el BNF hizo una pausa en su atención, y realizó los ajustes finales. Así, el 9 de mayo de 2016, BanEcuador, con su enfoque de desarrollo integral, abrió sus puertas al mundo. Se marca un hito en la Historia: la economía popular, rural y urbana, que produce, comercializa y presta servicios, es atendida por BanEcuador, que detecta sus prioridades en territorio, para interactuar con ellos, y articularse a políticas y programas complementarios a los servicios financieros. Siempre con atención oportuna, sentido de compromiso y la calidez que merecen todos los ecuatorianos”. (BanEcuador, 2018b)

5.5.2. Misión y Visión de BanEcuador

5.5.2.1.Misión

Brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbano y rurales, fortaleciendo la asociatividad. (BanEcuador, 2018c)

5.5.2.2.Visión

Ser un banco líder y referente regional en servicios financieros inclusivos que aportan el desarrollo productivo rural y urbano. (BanEcuador, 2018c)

5.5.3. Tipos de Créditos que otorga BanEcuador a nivel nacional

BanEcuador otorga microcréditos y créditos productivos, orientados al sector rural y urbano marginal, a unidades productivas individuales, asociativas y PYMES que se dedican a actividades comerciales, productivas y de servicios.

5.5.4. Beneficiarios de BanEcuador

BanEcuador oferta productos y servicios financieros de calidad con un claro enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera. Sus grupos prioritarios de atención son:

5.5.4.1. Unidades productivas individuales y familiares

Familias emprendedoras y mujeres beneficiarias del Bono de Desarrollo Humano, que trabajan y cultivan la tierra, crían animales, producen bienes, elaboran artesanías, se dedican al comercio y/o brindan servicios.

5.5.4.2. Unidades productivas comunales

Organizaciones vinculadas por relaciones de territorio, familiares, étnicas, de género, de edad, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, producen, comercializan, distribuyen o consumen bienes o servicios bajo los principios de Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

5.5.4.3. Unidades productivas asociativas

Organizaciones de la economía popular y solidaria cuyo fin es la producción principalmente agropecuaria, comercialización de cosechas, comercialización de bienes y servicios, el auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.

5.5.4.4. Pequeñas y medianas empresas PYMES de producción, comercio y/o servicios

Unidades productivas individuales, familiares o empresariales. Personas naturales y empresas cuyas ventas en el último año sean superiores a USD 100.000.

5.5.4.5. Emprendedores

Iniciativas productivas, en especial las generadas por jóvenes, profesionales recién graduados y personas en general que no disponen de experiencia en actividades económicas independientes.

5.5.5. Requisitos para acceder a créditos de emprendimientos en BanEcuador

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente.
- Presentación del RUC o RISE del solicitante.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a tres meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmueble y/o certificado de gravámenes (si aplica).
- Copia de matrícula de vehículo (si aplica).
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documentos que justifiquen el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir. (BanEcuador, 2018a)

5.5.6. Beneficios, características, tasas de interés y garantías en los créditos de emprendimiento que otorga BanEcuador

5.5.6.1. Beneficios:

- Montos desde \$500 a \$50.000.
- Frecuencia de pago personalizado de acuerdo al flujo de caja de cada proyecto.

5.5.6.2. Características:

- Plazo hasta 5 años.
- Período de gracia hasta 5 años de acuerdo a tabla de plazos por destino de inversión.

5.5.6.3. Tasas de Interés:

Tasa reajutable.

- 11% Producción.
- 15% Comercio y Servicios.

5.5.6.4. Garantías:

- Personal hasta \$20.000 y real más de \$20.000. (BanEcuador, 2018a)

5.5.7. Nuevo modelo de crédito inclusivo que otorga BanEcuador

BanEcuador presentará un nuevo “Modelo de Negocios Inclusivos” que permite a la Economía Popular y solidaria articularse con la empresa privada mediante el otorgamiento de créditos para fortalecer su actividad y el encadenamiento productivo.

El programa Impulso Joven, BanEcuador presenta un producto integral acorde a las necesidades los jóvenes emprendedores. El eje de emprendimiento consta de servicios financieros, ofertados por BanEcuador y otros no financieros donde los jóvenes cuentan con el asesoramiento de cerca de 20 instituciones promotoras (públicas, académicas y privadas). Los créditos tienen un plazo de hasta 10 años. Los recursos del crédito se pueden destinar a actividades de comercio, servicio y pequeña industria; para inyectar capital de trabajo o comprar activos fijos.

Esta línea de crédito cuenta con el respaldo del Fondo Nacional de Garantías para grupos de atención prioritaria. Este es un instrumento financiero que facilita a micro, pequeños y medianos empresarios, que no cuentan con las garantías suficientes, ser considerados sujetos de crédito.

Desde mayo de 2018, cuando nació el programa Impulso Joven, 417 ecuatorianos entre 18 y 29 años han recibido financiamiento por más de USD 2,7 millones de la banca pública para cumplir con sus sueños y dar vida a sus negocios. De ellos, 374 jóvenes recibieron una

atención integral desde la Secretaría Técnica de las Juventudes con capacitación, planificación, elaboración del plan de negocio, entre otros.

BanEcuador impulsa el desarrollo económico y social del país. Es por esto que más de 45.000 jóvenes en todo país crean y fortalecen sus comercios con créditos de la banca pública, por más de USD 270 millones en las diferentes líneas de negocio que se ofrecen a la ciudadanía. (BanEcuador, 2019)

5.5.8. Créditos de Impulso Joven

Los créditos que otorga BanEcuador a los jóvenes emprendedores que deseen adquirir activos fijos y capital de trabajo, tienen el objetivo fundamental que de apoyar rápida y oportunamente las ideas de negocios innovadoras que generen desarrollo socioeconómico sostenible y sustentable.

Impulso Joven es un producto que financia BanEcuador en su 100% al emprendimiento, para pagarlo hasta 10 años plazo. Son hasta de 15.000 dólares y una tasa de interés del 11% para crédito productivo y de 15 % para servicios, es el más bajo del mercado financiero nacional; este incentivo se creó en año 2018 con el programa Impulso Joven a jóvenes emprendedores de entre 18 y 29 años, para cumplir con sus sueños y proyectos de negocios.

5.5.8.1. Beneficios

- Monto para microcrédito hasta USD 59.100 y pyme hasta USD 500 mil.
- Forma de pago se ajusta al flujo de caja del proyecto (mensual, bimensual, trimestral, semestral, anual o al vencimiento).

5.5.8.2. Características

- Plazo hasta 10 años de acuerdo al destino de inversión.
- Período de gracia hasta 3 años de acuerdo a tabla de plazos por destino de inversión.

5.5.8.3. Tasa de interés reajutable

- 11% Producción
- 15% Comercio y Servicios

5.5.8.4. Garantías

- Personal hasta \$20.000 y real más de \$20.000

5.5.8.5. Requisitos iniciales

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente.
- Presentación del RUC o RISE del solicitante.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a tres meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito. (BanEcuador, 2019)

5.5.9. Teoría del Dinero y del Crédito

La economía monetaria, se caracteriza por que cierto bien toma la función de medio de cambio y también otras funciones, especialmente la de unidad de cambio, se divide en dos partes independientes: la venta y la compra. El crédito, significa una transferencia de bienes de capital con el fin de que sean explotados, se efectúa indirectamente transmitiendo el poder de disposición sobre los bienes de capital.

El crédito en su forma monetaria vincula estrechamente a los bienes. Teniendo presente el contenido real del crédito, no es difícil reconocer que éste, al fin y al cabo, no es otra cosa que “el permiso de utilizar el capital de otra persona; en otras palabras: por su intermedio pueden ser transferidos los medios de producción.

El crédito, es la expresión de un modo especial de mover el capital, establece una relación de confianza que como tal naturalmente tiene sólo importancia potencial y se transforma en

un fenómeno dinámico sólo en el momento que el crédito se activa en una forma de movimiento de capital.

Se habla entonces de que alguien “tiene” crédito o “disfruta” del crédito en el sentido general de la palabra, cuando se le presta confianza, pues sin la confianza del otorgador del crédito no se efectúan estas operaciones. Al investigar lo que significa “confianza” en la operación crediticia, se reconoce el ofrecimiento de una garantía de que el tomador del crédito cumplirá con sus obligaciones resultantes de la operación de crédito y que, por consiguiente, el dador de crédito no sufrirá pérdidas. Sin crédito quedarían periódicamente improductivas grandes existencias de bienes debido a las oscilaciones de la necesidad de capital que tienen las explotaciones. (Soto, 2008)

5.5.10. Teorías del Desarrollo Socioeconómico

Las principales teorías del desarrollo económico y social, articula los conceptos fundamentales de desarrollo humano y sirven de base para la elaboración tanto del Informe de Desarrollo Humano Mundial, como de los informes regionales y nacionales, en el ámbito de cada país.

5.5.10.1. Teoría de la Modernización

La teoría de la modernización establece que las sociedades modernas son más productivas, los niños están mejor educados y los necesitados reciben más beneficios. La diferenciación estructural ha aumentado la capacidad funcional de las instituciones modernas, a la vez también ha creado un problema de integración y de coordinación de las actividades de diferentes nuevas instituciones.

La teoría de la Modernización fue popular durante la década de 1950, pero fuertemente atacada durante la década de los 60s y los 70s. Entre las críticas hacia esta teoría están: primera, que el desarrollo no es necesariamente unidireccional. La dirección del desarrollo, la perspectiva clásica utiliza una senda unidireccional, la cual tiende al modelo de Estados Unidos y Europa. La nueva perspectiva prefiere una senda multidireccional de desarrollo. La modernización es un proceso progresivo que a largo plazo es no sólo inevitable sino deseable, dentro de la perspectiva de la teoría de la modernización; por último, este proceso

es largo, está basado en un salto revolucionario y tardará generaciones e incluso siglos para que culmine, y su impacto profundo sólo se sentirá a través del tiempo. (Reyes, 2001)

5.5.10.2. Teoría de la Dependencia

Surgió en América Latina en la década de 1960, intentaba explicar las nuevas características del desarrollo socioeconómico de la región, iniciado de hecho entre 1930-1945. Desde la década de 1930, las economías latinoamericanas, bajo el impacto de la crisis económica mundial iniciada en 1929, se habían orientado en dirección a la industrialización, caracterizada por la sustitución de productos industriales importados desde las potencias económicas centrales por una producción nacional.

Terminado el largo ciclo depresivo (caracterizado por dos guerras mundiales, una crisis global en 1929 y la exacerbación del proteccionismo y del nacionalismo), se restablecía después de la Segunda Guerra Mundial, a través de la hegemonía norteamericana, la integración de la economía mundial. El capital, concentrado entonces en los EUA, se expandió para el resto del mundo, en busca de oportunidades de inversión orientadas hacia el sector industrial, estos indicaron la necesidad de repensar la cuestión del desarrollo dentro de un contexto teórico mucho más amplio, que colocaba en cuestión el paradigma dominante en las ciencias sociales.

Es necesario, pues, que discutamos el impacto internacional de los estudios sobre la dependencia para comprender sus posibilidades y sus límites teóricos. (Dos Santos, 2002)

5.5.10.3. Teoría de los Sistemas Mundiales

La nueva forma que el capitalismo estaba tomando en el mundo, especialmente en la década de 1960, fue un elemento central del cual surgió la teoría de los sistemas mundiales. Al comienzo de la década de los 60, los países del Tercer Mundo desarrollaron nuevas condiciones sobre las cuales intentaron elevar sus estándares de vida y mejorar sus condiciones sociales.

Estas nuevas condiciones estaban relacionadas con el hecho de que los sistemas internacionales financieros y de intercambio tenían cada vez menos influencia. Los principales

supuestos de la teoría de los sistemas mundiales establecen que: a) hay un fuerte nexo entre las ciencias sociales, especialmente entre la sociología y las disciplinas económicas y políticas.

Esta escuela reconoce que generalmente se le da una mayor atención al desarrollo individual de cada una de estas disciplinas que a la interacción entre ellas, y cómo éstas interacciones afectan en términos reales las condiciones nacionales de una sociedad dada; b) en vez de dirigir el análisis a cada una de las variables, es necesario estudiar la realidad de los sistemas sociales; c) es necesario reconocer el nuevo carácter del sistema capitalista. (Reyes, 2019)

5.5.10.4. Teoría de la Globalización

La teoría de la globalización surge del mecanismo global que presenta una mayor integración con énfasis particular en la esfera de las transacciones económicas. En este sentido esta perspectiva es parecida al enfoque de los sistemas mundiales.

Una de las características fundamentales de la teoría de la globalización es que se centra y enfatiza aspectos culturales y económicos así como de comunicación a escala mundial, esta postula a que los principales elementos modernos para interpretar los procesos de desarrollo son los vínculos culturales entre los países, además de los vínculos económicos, financieros y políticos.

La teoría de los sistemas mundiales y la de la globalización difieren en que la primera contiene ciertos elementos neo-marxistas, mientras que la segunda tiene sus bases teóricas en el movimiento social estructural-funcionalista, por lo tanto, el enfoque de la globalización tiende más hacia una transición gradual que a una transformación revolucionaria. La teoría de la globalización y la de los sistemas mundiales toman en cuenta los cambios económicos en la estructura y las relaciones mundiales más recientes que han ocurrido en los últimos años. (Reyes, 2019)

6. Metodología

6.1. Tipo de Investigación

La investigación fue:

- **Descriptiva:** El objetivo fue describir detalladamente el problema en una circunstancia tiempo espacio determinado, permitió visualizar la realidad del departamento de crédito de BanEcuador de la ciudad de Guaranda, identificando las conductas de las personas que intervienen en la investigación (personal BanEcuador vs. Emprendedores beneficiarios).
- **De Campo:** Se desarrolló dentro y fuera del departamento de crédito de BanEcuador para explicar las causas y efectos del problema planteado, tuvo como finalidad recolectar y registrar sistemáticamente información primaria referente al problema en estudio.
- **Tipo de estudio transversal:** De acuerdo a la evolución del fenómeno estudiado fue de tipo transversal, porque se realizó en un único momento del tiempo.
- **Diseño no experimental:** Ya que se observó los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo.

6.2. Método

- **Analítico sintético:** La aplicación de éste método permitió comprender los elementos que intervienen en el estudio, para afirmar o rechazar los resultados de la investigación.
- **Deductivo:** Con la aplicación de éste método se fabricó un marco conceptual que propone relaciones entre las variables en estudio.
- **Histórico-lógico:** Este método permitió obtener un análisis de los hechos pasados para compararlos con los actuales resultados.
- **Descriptivo:** Con este método se interpretó la observación realizada y los fenómenos de estudio.

6.3. Técnicas e Instrumentos de Investigación

6.3.1. Primarios

- **Observación:** Se utilizaron los sentidos para conseguir captar la realidad de la problemática a analizar.
- **Entrevista:** Se interactuó con el Gerente Provincial de BanEcuador, mediante preguntas relacionadas al tema de investigación.
- **Encuesta:** Se realizaron preguntas a los funcionarios encargados de realizar los créditos y a otros empleados de experiencia del Banco; de la misma manera se aplicó otra encuesta a los beneficiarios de los créditos de emprendimiento y impulso joven.

6.3.2. Secundarios

6.3.2.1. Secundarios internos:

- **Análisis documental:** Se utilizaron materiales disponibles dentro de BanEcuador en lo que se refiere a: reglamentos, normativas, balances, anexos, mecanizados de los indicadores de créditos, entre otras publicaciones.

6.3.2.2. Secundarios externos:

Análisis de fuentes bibliográficas: Documentos gubernamentales, revistas, artículos, periódicos, libros, internet.

6.4. Universo Muestra

Se realizó una entrevista con el Sr. Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda, 10 encuestas a los empleados y funcionarios encargados del otorgamiento de créditos; y, finalmente 202 encuestas aplicadas a los emprendedores beneficiarios de los créditos de emprendimiento e impulso joven.

6.4.1. Población. - El universo de la investigación fue tomado de sus 427 beneficiarios de los créditos de emprendimiento y impulso joven de la ciudad de Guaranda.

6.4.2. Muestra. - Se aplicó la siguiente fórmula muestral:

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

En donde:

N = Tamaño del Universo

n = Tamaño de la Muestra

E = Error estándar admisible = 0.05

p = Variabilidad positiva 50%

Z = Nivel de confianza del 95%

Sustituyendo:

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times (1 - 0.5) \times 427}{0,05^2 (427-1) + 1.96^2 \times 0.5 (1-0.5)} = \frac{410.09}{2.03}$$

n = 202 // (Población muestra)

| No. | Cargo | Nombre | Técnica | Frec. |
|-----|--|-------------------------|------------|-------|
| 1 | Gerente de BanEcuador | Ing. Edgar Velasteguí | Entrevista | 1 |
| | Empleados y funcionarios encargados del otorgamiento de créditos | | | |
| 2 | Oficial de crédito | Ing. Germania Lara | | |
| | Delegada de servicios y canales | Ing. Germania Gavilánez | | |
| | Oficial de Crédito | Ing. Rolando Curicho | | |
| | Analista de gestión de negocios | Ing. Félix Culqui | Encuestas | 10 |
| | Asistente de crédito | Ing. Rosa Bonilla | | |
| | Asistente de crédito | Telgo. Rolando Pérez | | |
| | Asistente del Balcón de Servicios | Ing. Verónica Zapata | | |
| | Asistente del Balcón de Servicios | Lic. Diana Gómez | | |
| | Oficial de Captaciones | Ing. Verónica Ulloa | | |
| | Oficial de recuperación | Ing. José Luis Sánchez | | |
| 3 | Beneficiarios de los créditos de emprendimiento e impulso joven | | Encuestas | 202 |

6.5. Procesamiento de la Información

Se realizó un análisis cualitativo y cuantitativo de los resultados obtenidos en la observación, la entrevista y las encuestas anteriormente descritas. Una vez que se obtuvieron los resultados de la investigación de campo, se utilizó estadística descriptiva simple, la misma que permitió tabular los datos, exponerlos en tablas, representarlos gráficamente, analizarlos e interpretarlos. Finalmente, en base al diagnóstico arrojado por las técnicas e instrumentos de investigación se determinaron las respectivas conclusiones, recomendaciones y propuesta.

7. Resultados y Discusión

7.1. Resultados

Se presentan los resultados obtenidos previa aplicación de los instrumentos de recolección de los datos a la población objeto de estudio (Entrevista y Encuestas).

Se interpretaron los resultados con la finalidad de facilitar la comprensión de los mismos atendiendo a la problemática planteada y a sus objetivos de estudio.

Los diagnósticos de la investigación fueron determinados mediante la aplicación de cuestionarios y de la observación directa a través de la Entrevista y Encuestas realizadas al Gerente, funcionarios / empleados de BanEcuador - Agencia Guaranda, y a beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven.

Con el fin de orientar la investigación y servir de soporte al estudio, ambas técnicas de recolección de información permitieron determinar su realidad institucional en el tema específico de analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018.

En lo que respecta a la **Entrevista** fueron analizadas únicamente cualitativamente, mientras que, a las **Encuestas**, cada una de las preguntas fueron analizadas de manera cualitativamente y cuantitativamente.

Finalmente es preciso indicar que la **Entrevista** constó de 7 preguntas abiertas y se la realizó al Sr. Gerente de la institución Ing. Edgar Velasteguí, en cambio que las **Encuestas** constaron de 10 preguntas de selección a los 10 funcionarios de crédito y empleados de la Agencia Guaranda, y 202 beneficiarios de los créditos de emprendimiento e impulso joven de BanEcuador – Agencia Guaranda. (Ver Anexos No. 4, 5, 6, 7, 8 y 9)

7.1.1. Entrevista aplicada al Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda.

- 1. ¿Cuál es su criterio sobre el cumplimiento con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes?**

El otorgamiento de créditos se realiza en función del cumplimiento normativo establecido en el reglamento del banco y estatuto orgánico de gestión organizacional, mismo que se encuentra en el articulado para su cumplimiento de políticas públicas.

- 2. ¿A qué sectores de la economía están dirigidos los créditos que otorga BanEcuador – agencia Guaranda?**

Al sector productivo (Agrícola / Pecuario), servicio, comercio y consumo.

- 3. ¿De qué tipo de Crédito son los más frecuentemente solicitados al banco?**

Los créditos más frecuentados son los agrícolas y pecuarios.

- 4. ¿Cuántos créditos para “emprendimiento” se han entregado en el año 2018 en su banco?**

Bajo el criterio de emprendimiento, han sido pocos.

- 5. ¿Qué factores son más determinantes para el otorgamiento de créditos del banco?**

Principalmente impulsar pequeñas economías productivas.

- 6. ¿Cuál es el índice de morosidad (en porcentaje), que presenta el sector emprendedor que ha realizado crédito con el banco?**

No se registra vencimiento.

- 7. De acuerdo con su criterio: ¿Cuál es el verdadero beneficio de un Crédito otorgado para un negocio o emprendimiento?**

El beneficio de un crédito es el apoyo con el capital semilla a fin de inicios de la actividad a emprender.

7.1.2. Encuesta aplicada a los Funcionarios de Crédito y Empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda.

1. ¿Usted como funcionario de crédito de BanEcuador de la Agencia Guaranda, qué créditos de emprendimiento fueron los que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018?

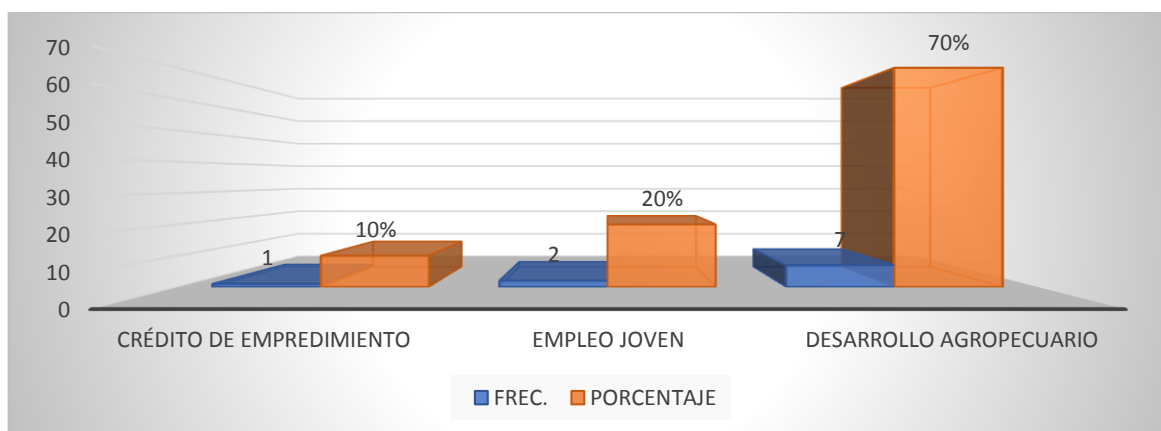
Tabla No. 1. Créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------------------|-------|------------|
| Crédito de emprendimiento | 1 | 10% |
| Impulso joven | 2 | 20% |
| Desarrollo Agropecuario | 7 | 70% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 1. Créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda se evidencia que los créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018 son los de desarrollo agropecuario, seguidos de los créditos de impulso joven y de emprendimiento.

2. ¿Cuántos créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los Emprendedores e Impulso Joven de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?

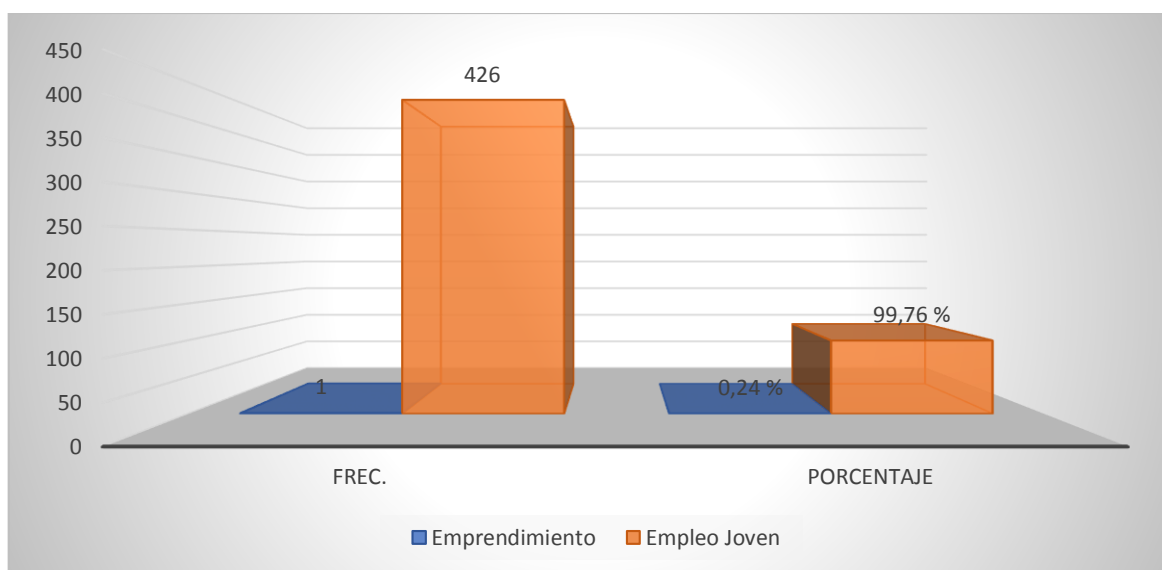
Tabla No. 2. Créditos otorgados por BanEcuador a Emprendedores e Impulso Joven en la ciudad de Guaranda durante el año 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|----------------|--------------|-------------------|
| Emprendimiento | 1 | 0,24% |
| Impulso Joven | 426 | 99,76% |
| TOTAL | 427 | 100,00% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 2. Créditos otorgados por BanEcuador a Emprendedores e Impulso Joven en la ciudad de Guaranda durante el año 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se demuestra que de los créditos otorgados en la ciudad de Guaranda durante el año 2018 a emprendedores fue solo 1; mientras que de Impulso Joven fueron 426.

3. ¿Qué tipos de créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?

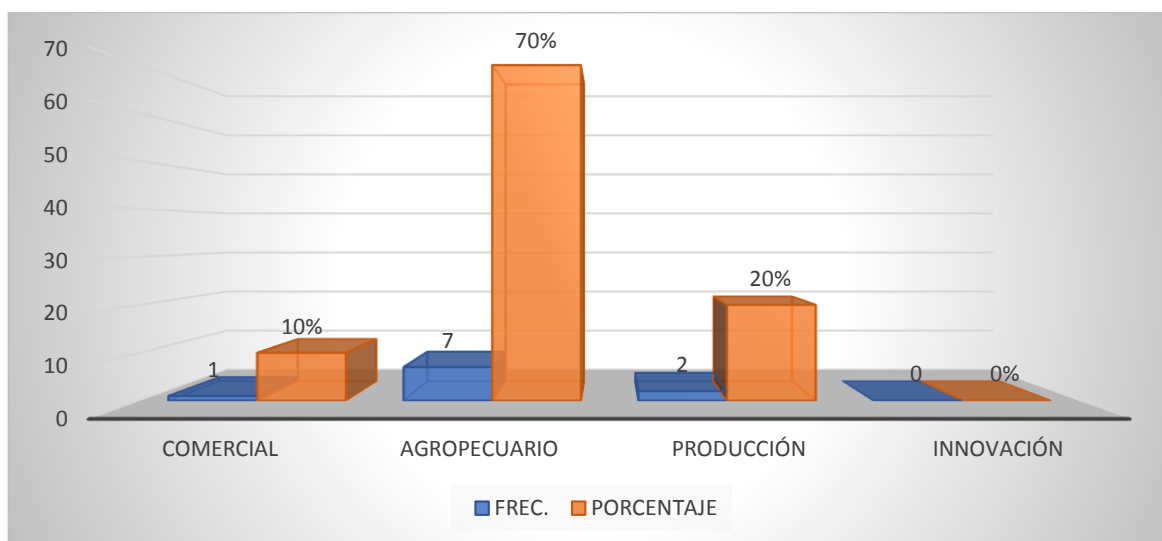
Tabla No. 3. Tipos de créditos ofertados por BanEcuador y otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--------------|-------|------------|
| Comercial | 1 | 10% |
| Agropecuario | 7 | 70% |
| Producción | 2 | 20% |
| Innovación | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 3. Tipos de créditos ofertados por BanEcuador y otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se muestra que los principales tipos de créditos otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018 fueron agropecuarios, seguidos de los créditos de producción y comerciales.

4. ¿Qué tipos de créditos que oferta BanEcuador son los que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda?

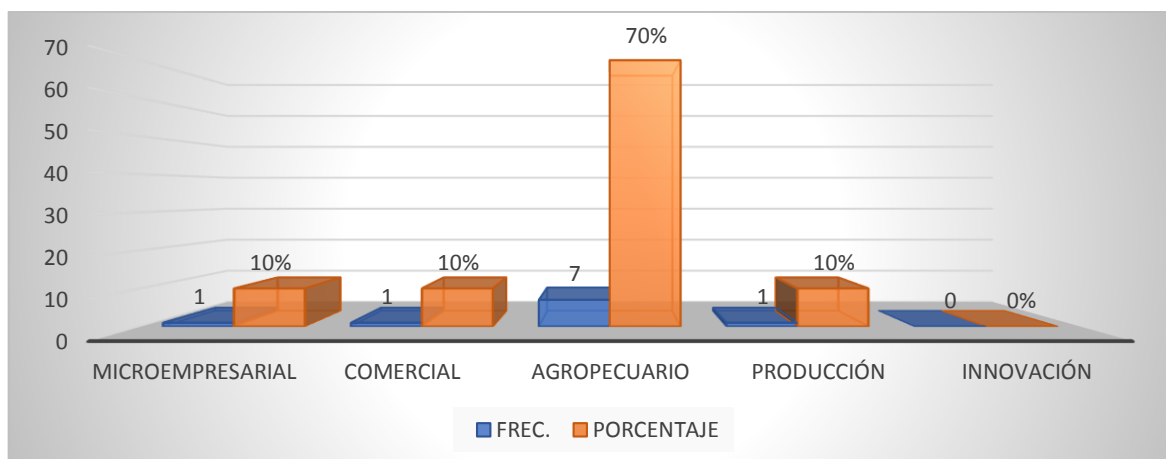
Tabla No. 4. Tipos de créditos ofertados por BanEcuador que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|------------------|-------|------------|
| Microempresarial | 1 | 10% |
| Comercial | 1 | 10% |
| Agropecuario | 7 | 70% |
| Producción | 1 | 10% |
| Innovación | 0 | 0% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 4. Tipos de créditos ofertados por BanEcuador que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se confirma que los créditos que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda fueron los agropecuarios, seguidos de los microempresariales, comerciales y de producción.

5. ¿En qué aspectos cree que se debe mejorar por parte de BanEcuador – Agencia Guaranda para incrementar los créditos para emprendimientos?

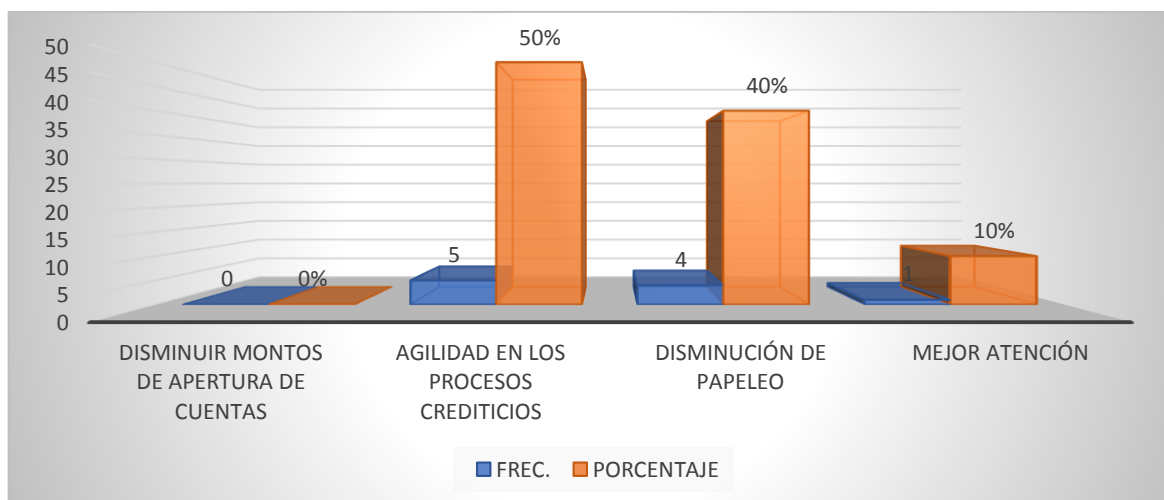
Tabla No. 5. Aspectos que considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---|-------|------------|
| Disminuir montos de apertura de cuentas | 0 | 0% |
| Agilidad en los procesos crediticios | 5 | 50% |
| Disminución de papeleo | 4 | 40% |
| Mejor atención | 1 | 10% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 5. Aspectos que considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se afirma que los principales aspectos que debe considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos son: la agilidad en los procesos de créditos, seguidos de la disminución de papeleo y finalmente una mejor atención.

6. ¿A qué sectores de la economía están dirigidos los créditos de emprendimiento que otorga BanEcuador – Agencia Guaranda?

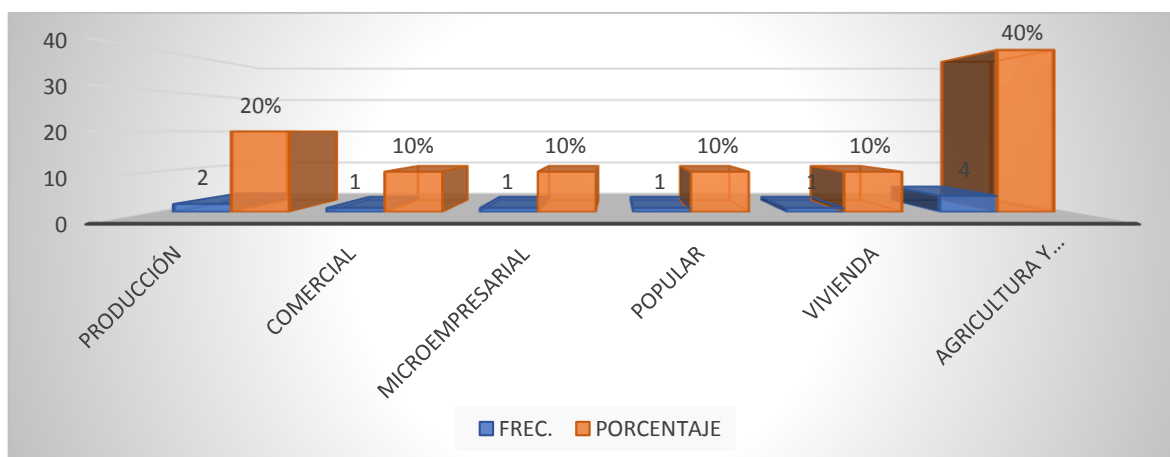
Tabla No. 6. Sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento de BanEcuador – Agencia Guaranda.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|-------------------------|-------|------------|
| Producción | 2 | 20% |
| Comercial | 1 | 10% |
| Microempresarial | 1 | 10% |
| Popular | 1 | 10% |
| Vivienda | 1 | 10% |
| Agricultura y Ganadería | 4 | 40% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 6. Sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento de BanEcuador – Agencia Guaranda.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se asegura que los sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento principalmente son agricultura y ganadería, seguidos de los créditos de producción y finalmente los créditos comerciales, microempresariales, populares y de vivienda.

7. ¿Cree usted que los emprendedores beneficiarios de los créditos que otorga BanEcuador en la ciudad de Guaranda realizan bien sus actividades comerciales y por lo tanto son buenos clientes que cumplen sus obligaciones con el banco y la sociedad?

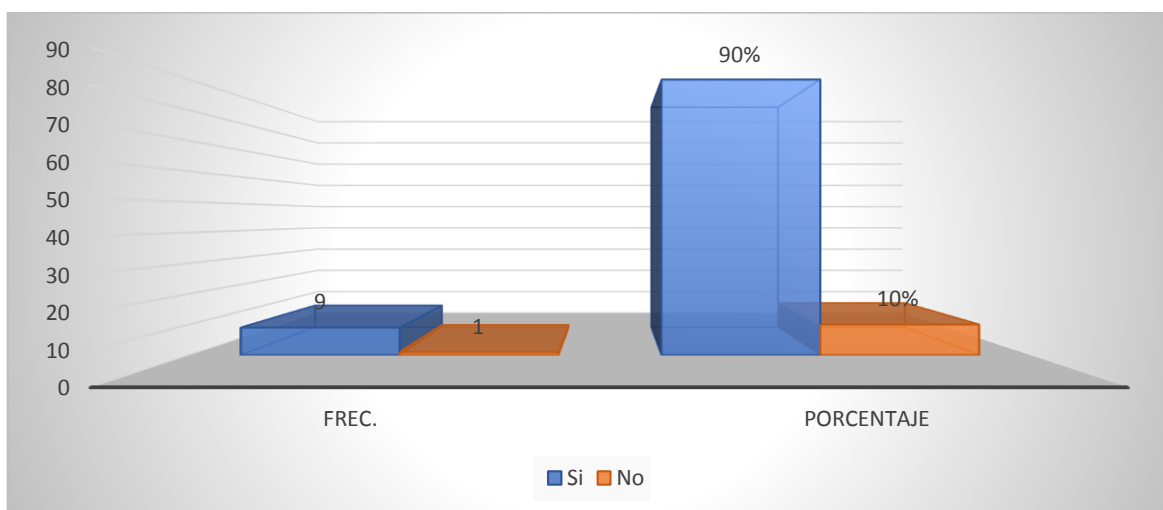
Tabla No. 7. Eficiencia en actividades comerciales de emprendedores, su cumplimiento en las obligaciones con el banco y la sociedad.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--------|-------|------------|
| Si | 9 | 90% |
| No | 1 | 10% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 7. Eficiencia en actividades comerciales de emprendedores, su cumplimiento en las obligaciones con el banco y la sociedad.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se muestra que los emprendedores beneficiarios de los créditos otorgados por el banco realizan bien sus actividades comerciales; por lo tanto, son buenos clientes que cumplen sus obligaciones con el banco y la sociedad.

8. ¿Cree usted que los ingresos que perciben los beneficiarios de los créditos de emprendimiento que oferta BanEcuador, por su actividad comercial, logran cubrir todas sus necesidades personales y familiares?

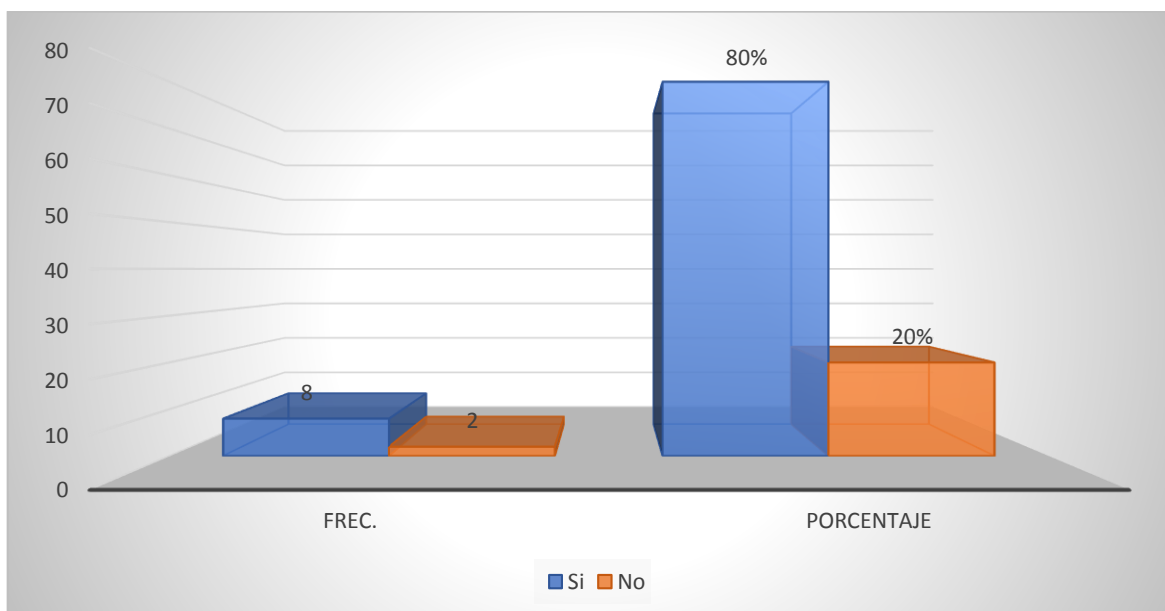
Tabla No. 8. Eficiencia y eficacia de los créditos de emprendimiento a sus beneficiarios.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--------|-------|------------|
| Si | 8 | 80% |
| No | 2 | 20% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 8. Eficiencia y eficacia de los créditos de emprendimiento a sus beneficiarios.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se confirma que los ingresos que perciben los beneficiarios de los créditos de emprendimiento, por su actividad comercial, si logran cubrir todas sus necesidades personales y familiares.

9. ¿Cómo califica usted el crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda?

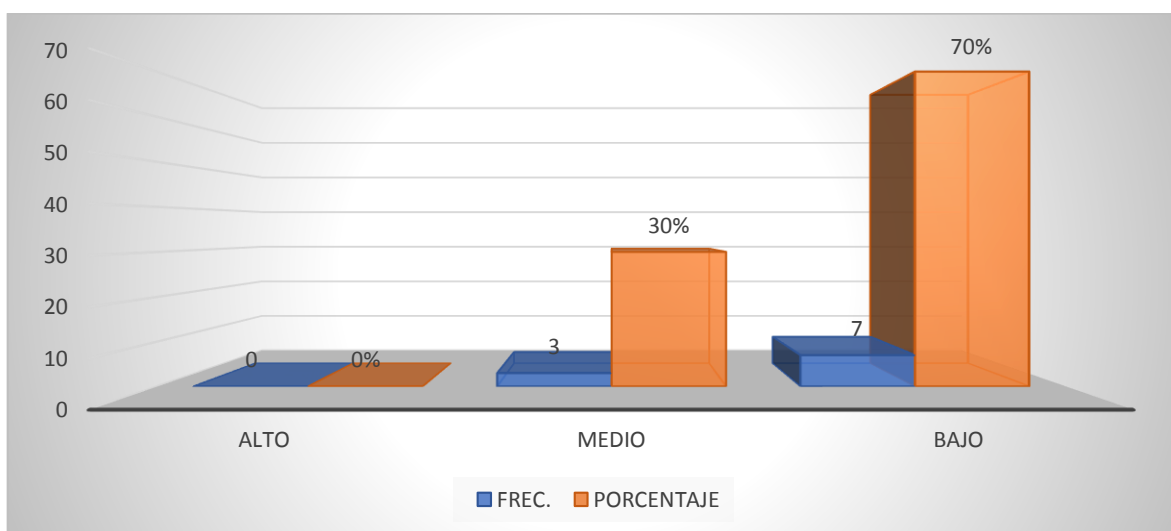
Tabla No. 9. Crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------|--------------|-------------------|
| Alto | 0 | 0% |
| Medio | 3 | 30% |
| Bajo | 7 | 70% |
| TOTAL | 10 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 9. Crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se puede apreciar que califican bajo el crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda ya que son muy limitados y se los podría incrementar.

10. ¿Qué propuesta cree usted que permitirá incrementar emprendedores en la ciudad Guaranda para generar un mayor impacto en su desarrollo socioeconómico?

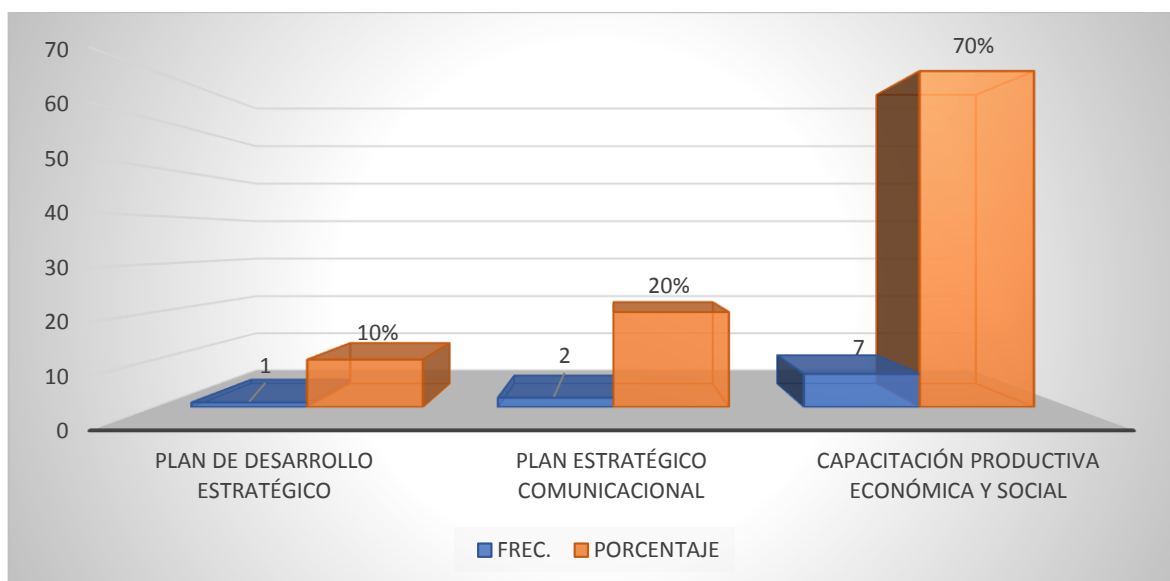
Tabla No. 10. Propuesta para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--|-------|------------|
| Plan de Desarrollo Estratégico | 1 | 10 |
| Plan Estratégico Comunicacional | 2 | 20 |
| Capacitación Productiva Económica y social | 7 | 70 |
| TOTAL | 10 | 100 |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 10. Propuesta para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda, se afirma que la capacitación productiva, económica y social es la principal propuesta a considerar para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda.

7.1.3. Encuesta aplicada a los Beneficiarios de Créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda.

1. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿Cuál fue el monto al que accedió?

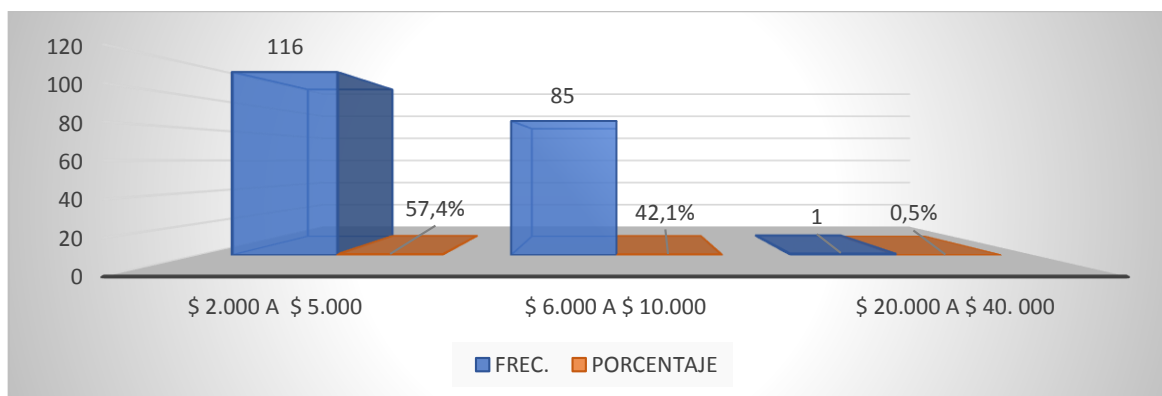
Tabla No. 11. Montos a los que accedieron los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|------------------------|-------|------------|
| \$ 2.000 a \$ 5.000 | 116 | 57,4% |
| \$ 6.000 a \$ 10.000 | 85 | 42,1% |
| \$ 20.000 a \$ 40. 000 | 1 | 0,5% |
| TOTAL | 202 | 100,0% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cristofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 11. Montos a los que accedieron los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Cristofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se indica que los mayores montos a los cuales accedieron están entre el rango de los \$2.000 y \$5.000, mientras que hay un solo crédito que está en el rango de los \$ 20.000 a \$ 40.000.

2. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿En qué lo invirtió?

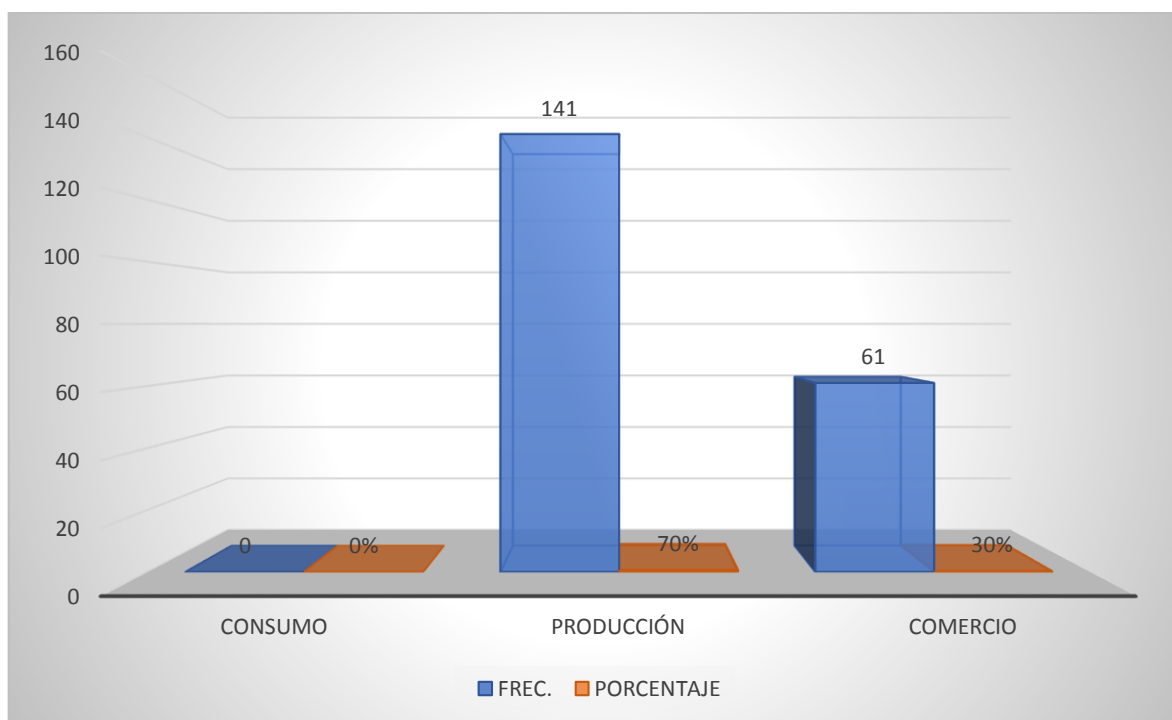
Tabla No. 12. Inversión de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|------------|-------|------------|
| Consumo | 0 | 0% |
| Producción | 141 | 70% |
| Comercio | 61 | 30% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 12. Inversión de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se demuestra que los créditos fueron invertidos para la producción y el comercio.

3. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿A qué tipo de negocio se dedicó?

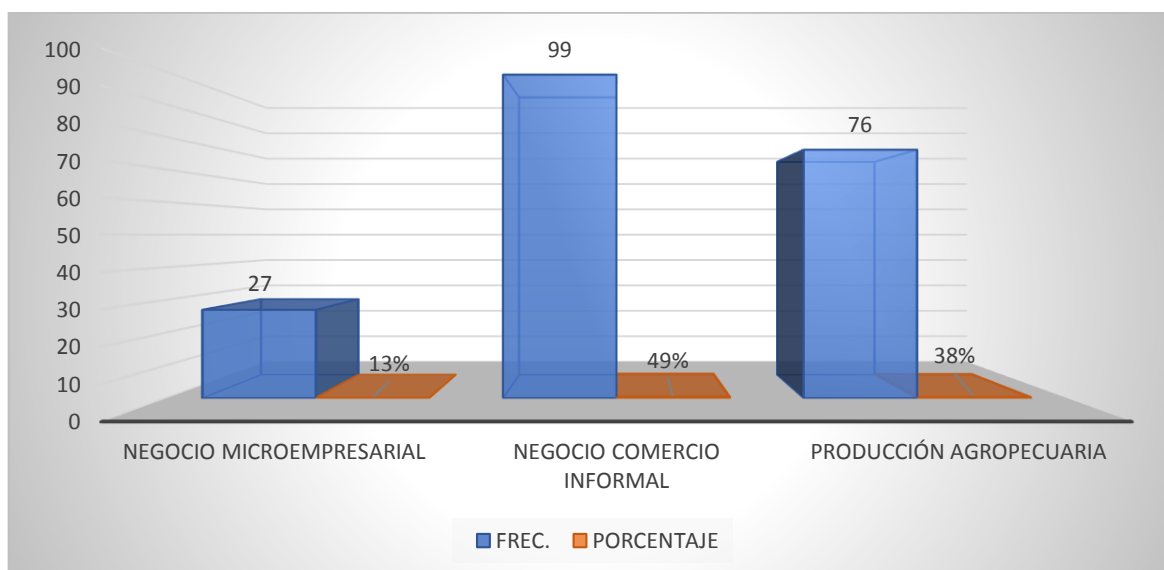
Tabla No. 13. Tipo de negocio al que se dedican los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------------------|--------------|-------------------|
| Negocio microempresarial | 27 | 13% |
| Negocio comercio informal | 99 | 49% |
| Producción agropecuaria | 76 | 38% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 13. Tipo de negocio al que se dedican los beneficiarios de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se puede apreciar que se dedicaron mayoritariamente al comercio informal, seguidamente a la producción agropecuaria y al negocio microempresarial.

4. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿En qué utilizó el crédito?

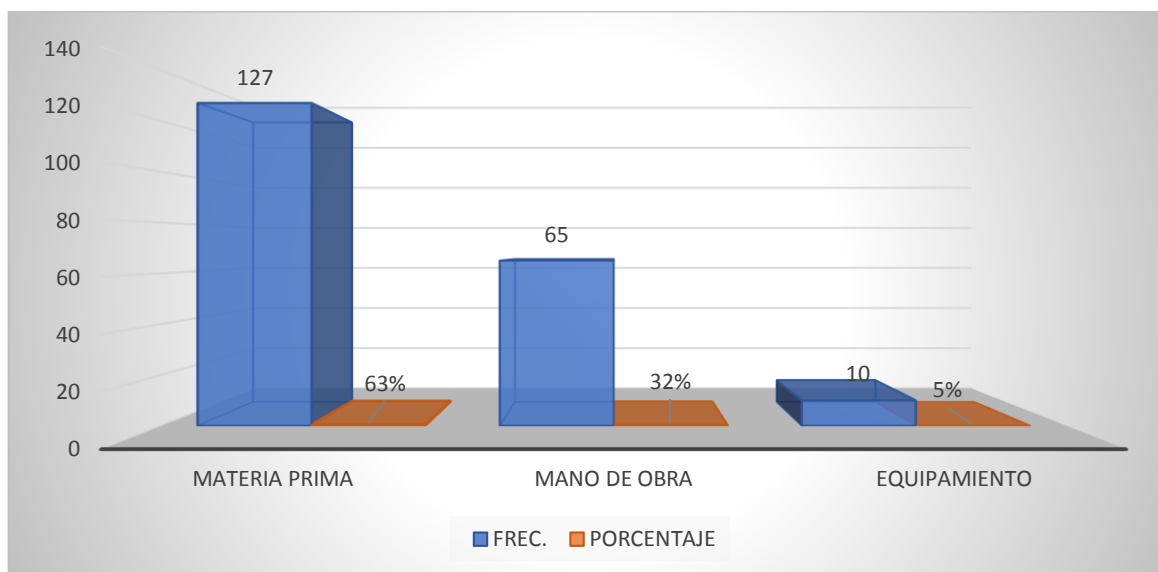
Tabla No. 14. Utilización de créditos de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------|-------|------------|
| Materia prima | 127 | 63% |
| Mano de obra | 65 | 32% |
| Equipamiento | 10 | 5% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 14. Utilización de créditos de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se asegura mayoritariamente que los créditos fueron utilizados en la adquisición de materia prima, seguido de mano de obra y finalmente para la adquisición de equipamiento.

5. En cuanto a los volúmenes de producción, el crédito otorgado por BanEcuador – Agencia Guaranda al emprendimiento e impulso joven, durante el año 2018. ¿Qué produjo?

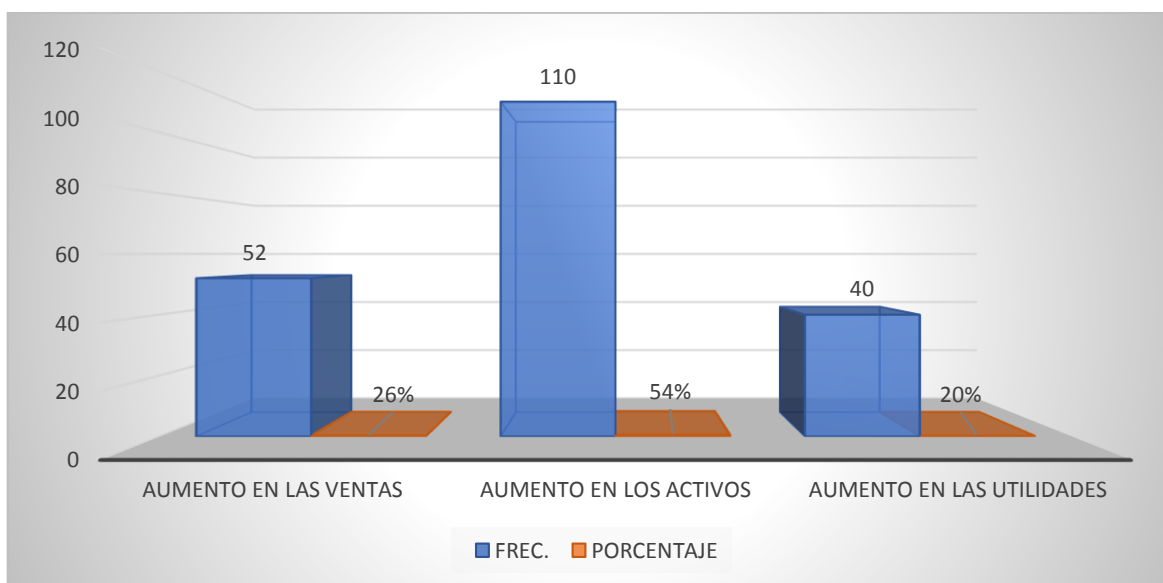
Tabla No. 15. Volúmenes de producción de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------------------|--------------|-------------------|
| Aumento en las ventas | 52 | 26% |
| Aumento en los activos | 110 | 54% |
| Aumento en las utilidades | 40 | 20% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 15. Volúmenes de producción de créditos de emprendimiento e impulso joven, en el 2018.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se muestra que los mayores volúmenes de producción causaron un aumento en los activos y en las ventas.

6. ¿Cree usted que BanEcuador debe mejorar su atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión créditos?

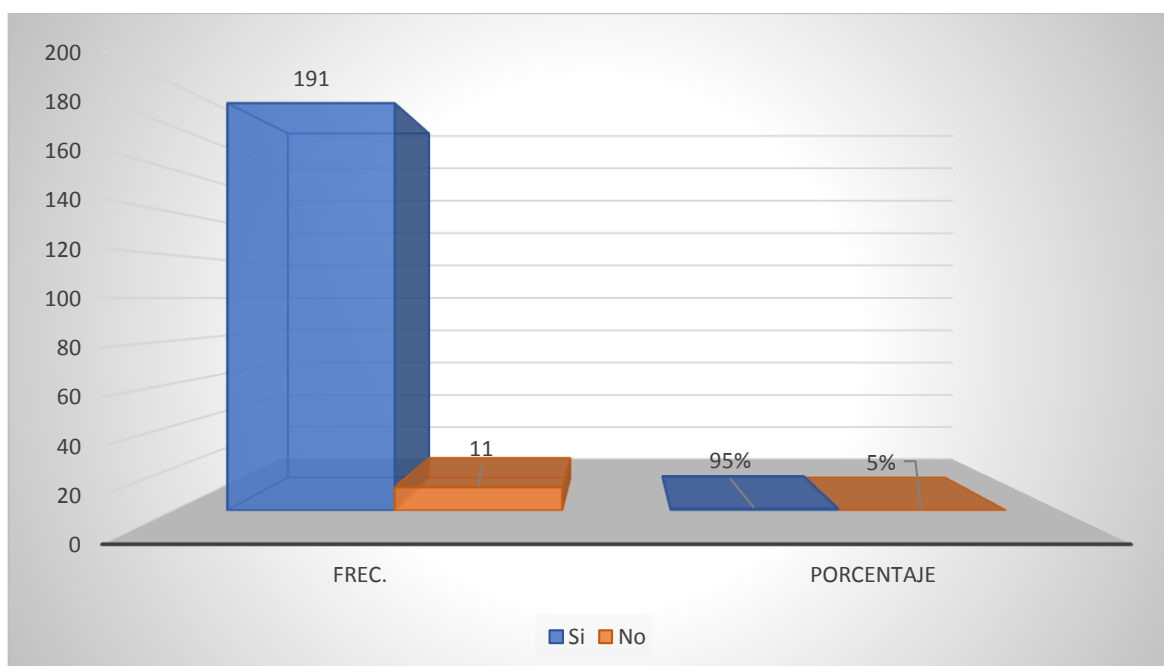
Tabla No. 16. Mejora de atención de BanEcuador en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--------|-------|------------|
| Si | 191 | 95% |
| No | 11 | 5% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 16. Mejora de atención de BanEcuador en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se demuestra que el banco debe mejorar la atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos.

7. ¿Usted como emprendedor cree que BanEcuador – Agencia Guaranda debe contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar su inversión?

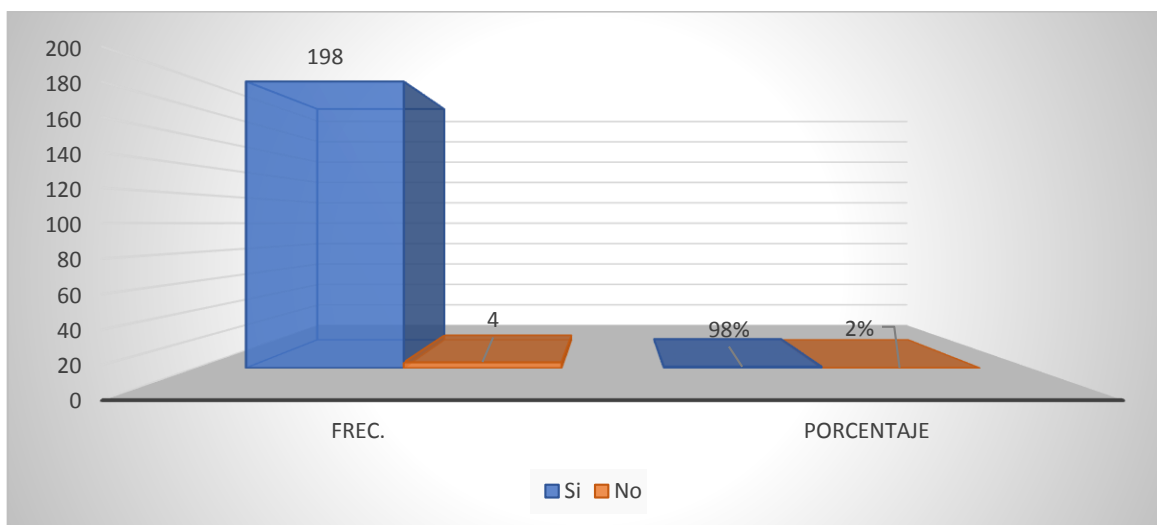
Tabla No. 17. En los créditos de emprendimientos de BanEcuador se necesita contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar las inversiones.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|---------------|--------------|-------------------|
| Si | 198 | 98% |
| No | 4 | 2% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrístopher Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 17. En los créditos de emprendimientos de BanEcuador se necesita contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar las inversiones.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrístopher Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se manifiesta mayoritariamente que se necesita contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar las inversiones.

8. ¿Usted como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento, cree que debe recibir una capacitación financiera y seguimiento por parte de BanEcuador – Agencia Guaranda para su éxito?

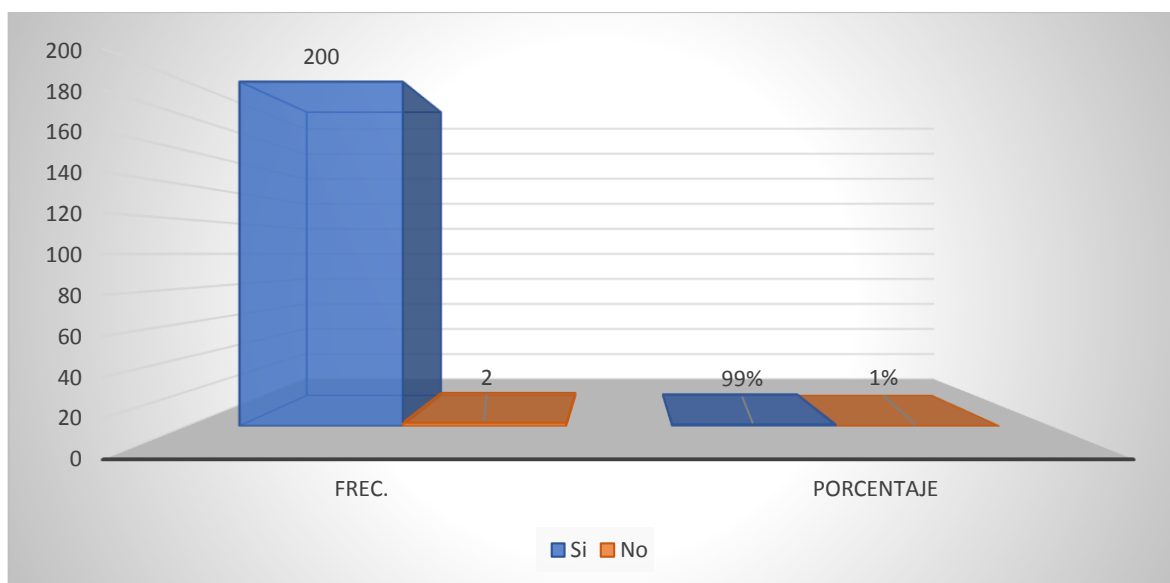
Tabla No. 18. Emprendedores con necesidad de capacitación financiera y seguimiento de parte de BanEcuador – Agencia Guaranda.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--------|-------|------------|
| Si | 200 | 99% |
| No | 2 | 1% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 18. Emprendedores con necesidad de capacitación financiera y seguimiento de parte de BanEcuador – Agencia Guaranda.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se asegura que el emprendedor tiene la necesidad de recibir capacitación financiera y seguimiento de parte del banco.

9. ¿En qué aspecto (s) cree que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda, para el otorgamiento de créditos de emprendimientos?

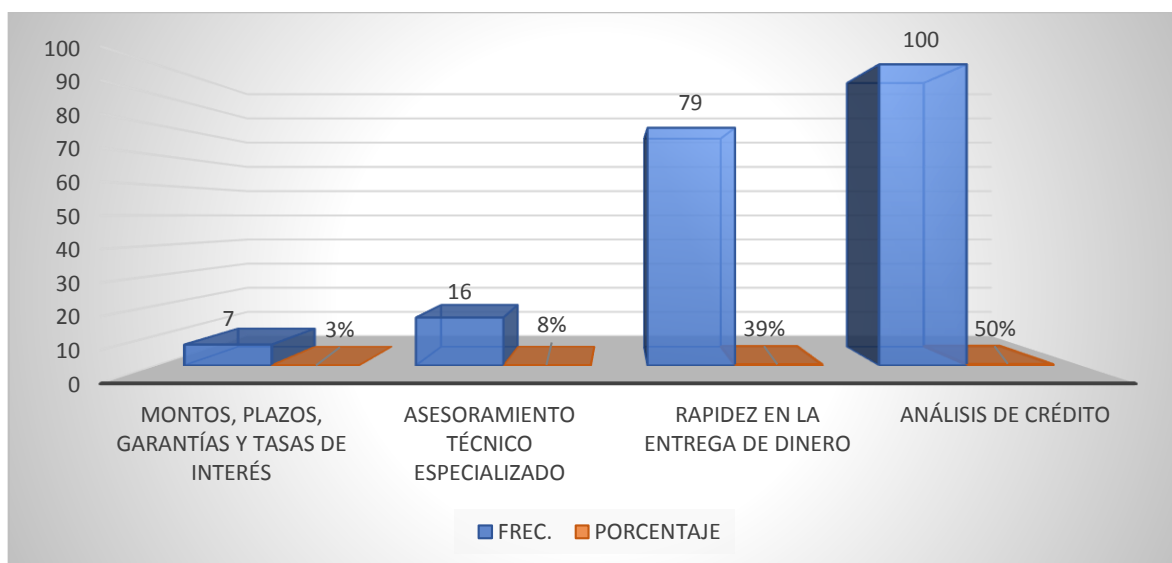
Tabla No. 19. Aspectos en los que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda para el otorgamiento de créditos de emprendimientos.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|--|-------|------------|
| Montos, plazos, garantías y tasas de interés | 7 | 3% |
| Asesoramiento técnico especializado | 16 | 8% |
| Rapidez en la entrega de dinero | 79 | 39% |
| Análisis de crédito | 100 | 50% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 19. Aspectos en los que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda para el otorgamiento de créditos de emprendimientos.



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Christofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se demuestra que los principales aspectos que se deben mejorar para el otorgamiento de créditos de emprendimiento son los análisis de créditos y la rapidez en la entrega del dinero.

10. ¿Cuál es el impacto socioeconómico en la ciudad de Guaranda producido por los créditos otorgados por BanEcuador a emprendimientos durante el año 2018?

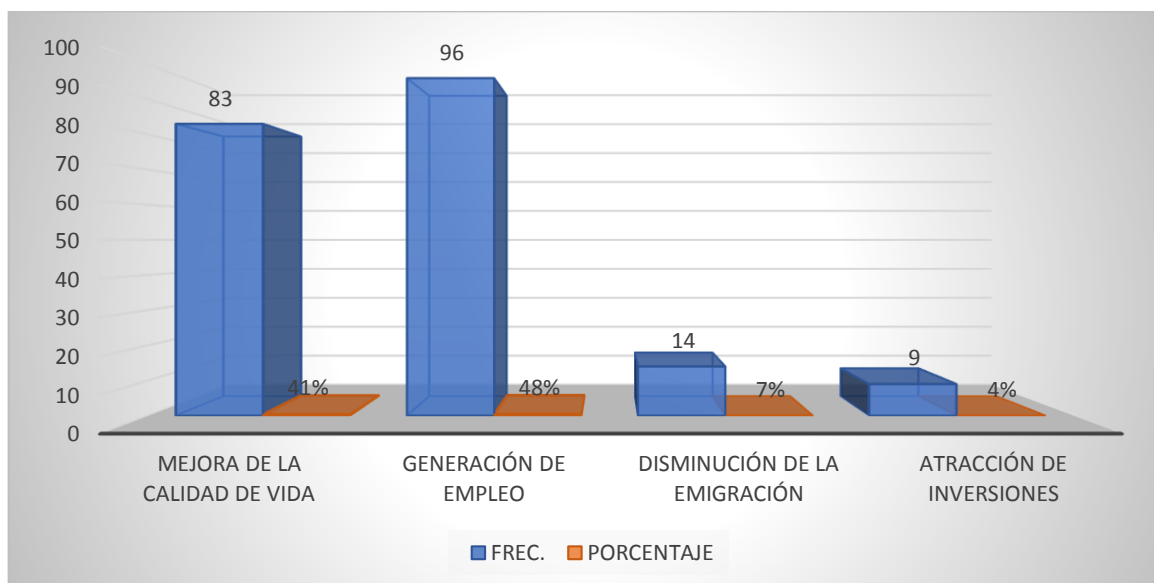
Tabla No. 20. Impacto socioeconómico que produce BanEcuador en el otorgamiento créditos de emprendimiento durante el año 2018.

| OPCIÓN | FREC. | PORCENTAJE |
|------------------------------|-------|------------|
| Mejora de la calidad de vida | 83 | 41% |
| Generación de empleo | 96 | 48% |
| Disminución de la emigración | 14 | 7% |
| Atracción de inversiones | 9 | 4% |
| TOTAL | 202 | 100% |

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Gráfico No. 20. Impacto socioeconómico que produce BanEcuador en el otorgamiento créditos de emprendimiento durante el año 2018



Fuente: Encuestas

Elaborado por: Chrótofer Estuardo Bósquez Aymacaña.

Análisis e interpretación de resultados

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se comprueba que el impacto socioeconómico que produjo el banco durante el año 2018 incidió directamente en la generación de empleo y en la mejora de la calidad de vida.

7.2. Discusión

7.2.1. Entrevista aplicada al Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda.

El otorgamiento de créditos se realiza en función del cumplimiento normativo establecido en el reglamento y estatuto orgánico de gestión organizacional del banco, como parte del cumplimiento de las políticas públicas. Dichos créditos se orientan para incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

El sector financiero público como es BanEcuador tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros; por lo tanto, el sector agropecuario es el más atendido, aunque también se otorga créditos de servicio, comercio y consumo.

Los créditos para el emprendimiento realmente han sido bajos durante el año 2018, para la ciudad de Guaranda el emprendimiento no ha sido una fortaleza; se tiene que trabajar en ello a través de convenios interinstitucionales que ayuden a promocionar y gestionar el posicionamiento de recursos para dichos créditos.

El factor más determinante para el otorgamiento de créditos de BanEcuador es impulsar las pequeñas economías, principalmente productivas, transformación agroalimentaria y medianas unidades de producción comunitarias y de la economía social solidaria.

En cuanto al índice de morosidad que presenta el sector emprendedor que ha realizado crédito con el banco no se registra vencimiento. No obstante, la política social del banco se fundamenta en principios y valores tales como la integridad, ética y transparencia, sin ocultar información, ni incurrir en acciones indebidas que afecten la gestión e imagen institucional.

El beneficio de un crédito es el apoyo con el capital semilla a fin de inicios de la actividad a emprender, aportando en la inclusión social, la mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbanos y rurales; y, fortaleciendo la asociatividad.

7.2.2. Encuesta aplicada a los Funcionarios de Crédito y Empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda.

De la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda se evidencia que los créditos de emprendimiento que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018 en la ciudad de Guaranda son los de desarrollo agropecuario; del mismo modo se debe indicar que existió un solo crédito de emprendimiento y 426 créditos de impulso joven.

Los principales tipos de créditos otorgados a emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018 fueron agropecuarios, de producción y comerciales; es así que se confirma que los créditos que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda fueron los agropecuarios, seguidos de los microempresariales, comerciales y de producción.

Los principales aspectos que debe considerar BanEcuador para incrementar los créditos para emprendimientos son: agilidad en los procesos de créditos, disminución del papeleo y finalmente una mejor atención.

Los sectores de la economía a los que están dirigidos los créditos de emprendimiento principalmente son los créditos de agricultura y ganadería, seguidos de los créditos de producción, comercial, microempresarial, popular y vivienda.

Los emprendedores beneficiarios de los créditos otorgados por el banco realizan bien sus actividades comerciales, y por lo tanto son buenos clientes que cumplen sus obligaciones con el banco y la sociedad. Los ingresos que perciben los beneficiarios de los créditos de emprendimiento, por su actividad comercial, logran cubrir todas sus necesidades personales y familiares.

Los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda califican como bajo al crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de

emprendimiento ya que son muy limitados los que se han realizado en el 2018 y perfectamente se los podría incrementar.

La capacitación productiva, económica y social es la principal propuesta a considerar para incrementar emprendedores y mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad de Guaranda.

7.2.3. Encuesta aplicada a los Beneficiarios de Créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda.

De la encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, se comprueba que esta institución financiera cuenta con recursos económicos y servicios suficientes para el otorgamiento de los créditos; de seguro de pérdidas por riesgos y seguro de desgravamen; por tanto, sí ofrece las garantías suficientes para impulsar el emprendimiento en la ciudad.

En la encuesta visiblemente se puede distinguir que los mayores montos a los cuales accedieron los beneficiarios emprendedores están entre el rango de los \$2.000 y \$5.000 y son créditos de impulso joven; mientras que se debe indicar que hubo un solo crédito de emprendimiento que fue de \$ 40.000.

Los créditos otorgados a los beneficiarios de la ciudad de Guaranda fueron invertidos especialmente en la producción y en el comercio. Los recursos económicos de los créditos fueron dedicados mayoritariamente al comercio informal y a la producción agropecuaria, muy poco a la microempresa e invertidos en su mayoría en la adquisición de materia prima y mano de obra, muy poco en equipamiento.

BanEcuador – Agencia Guaranda al ser una institución financiera pública que debe mejorar la atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos; necesita también urgentemente contar con un personal especializado en gestión de proyectos que brinden a los beneficiarios de los créditos de emprendimiento la asesoría técnica, la capacitación financiera y su seguimiento en el objetivo de asegurar sus inversiones con éxito.

Los principales aspectos que se deben optimizar para el otorgamiento de créditos de emprendimiento son el análisis de créditos y la rapidez en la entrega del dinero.

El impacto socioeconómico que produjo BanEcuador – Agencia Guaranda durante el año 2018 con el otorgamiento de créditos de emprendimiento incidieron directamente en la generación de empleo y en la mejora de la calidad de vida, aunque también disminuyeron la emigración y atrajeron nuevas inversiones.

8. Propuesta

8.1. Tema:

Capacitación Productiva, Económica y Social de BanEcuador – Agencia Guaranda para el incremento de emprendedores y mayor impacto en el Desarrollo Socioeconómico de la ciudad.

8.2. Diagnóstico:

Como lo establece la Constitución de la República, el sector financiero público como es BanEcuador tiene como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros; por lo tanto, el sector agropecuario es el más atendido, aunque también otorgamos créditos de servicio, comercio y consumo. Los créditos más frecuentados y solicitados al banco son los productivos agrícolas y pecuarios.

Los créditos para el emprendimiento realmente han sido bajos durante el año 2018, para la ciudad de Guaranda el emprendimiento no ha sido una fortaleza; se tiene que trabajar en ello a través de convenios interinstitucionales que nos ayuden a promocionar y gestionar el posicionamiento de dichos créditos.

Los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda califican como bajo al crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento.

Los créditos al emprendimiento e Impulso Joven en el cantón Guaranda no se han otorgado eficientemente debido a la falta de **Capacitación Productiva, Económica y Social** por parte de BanEcuador – Agencia Guaranda; se ha logrado evidenciar falencias en la colocación de recursos precisamente por este problema, al posible aumento del índice de morosidad o al vencimiento de los mismos. La presente propuesta se basa fundamentalmente en desarrollar capacitaciones que sustenten este tipo de créditos que deben ser devueltos con eficiencia y eficacia en los tiempos e intereses requeridos; además, debe mejorar su atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión créditos.

La capacitación productiva, económica y social consiste en dar a conocer a los emprendedores de la ciudad de Guaranda todo lo referente al emprendimiento, el diseño de proyectos y la tramitación a seguirse en BanEcuador para acceder a los créditos de emprendimiento e impulso joven; por lo tanto, esta es la mejor propuesta a considerar para incrementar emprendedores y generar mayor impacto en el desarrollo socioeconómico de la ciudad.

8.3. Sectores a involucrarse:

- Instituciones públicas y privadas interesadas en el emprendimiento.
- Organizaciones sociales públicas y privadas.
- Organizaciones de desarrollo social.
- Organizaciones de desarrollo agropecuario y artesanal.
- Microempresas y pequeñas Industrias.
- Jóvenes emprendedores e innovadores.

8.3.1. Entidad a cargo:

BanEcuador – Agencia de Guaranda será la entidad que desarrolle y ejecute la presente propuesta.

8.4. Necesidades de los emprendedores:

8.4.1. Aspectos del sistema cultural y educativo:

- La cultura y educación de Guaranda no está motivada a la innovación ni al riesgo.
- No se ha construido equipos de emprendedores estables y duraderos.
- No hay cultura de emprendimiento.

8.4.2. Estructura productiva:

- Las instituciones de la ciudad no tienen claro su rol.
- No hay programas de apoyo al emprendimiento.

- Egoísmo de los emprendedores.
- No se fomenta la investigación e innovación de parte de las instituciones educativas de nivel superior.
- No hay asistencia técnica ni acompañamiento especializado.

8.4.3. Mercado y condiciones socioeconómicas:

- Déficit de fuentes de financiamiento accesibles.
- Los emprendedores no disponen en la mayoría de casos de garantías.
- El sistema financiero local poco o nada enriquecen las propuestas de emprendimientos.
- Excesiva tramitología para acceder a financiamientos.
- Créditos con altas tasas de interés.
- Carencia de créditos iniciales para emprendedores.
- Escasez en el incremento de valor y fomento a actividades productivas.

8.4.4. Regulaciones políticas:

- Excesiva tramitología para construcción de empresas y microempresas.
- Desatinada tramitología para créditos de emprendimientos.
- No se han hecho políticas claras para el emprendimiento.

8.5. Planificación de la estrategia:

Se desarrollará en base al contenido de las capacitaciones publicitarias:

- Contenidos publicitarios (marketing, publicidad, propaganda).
- Contenidos de talleres de capacitación.
- Diseño, difusión y ejecución de la campaña.
- Desarrollo de talleres de capacitación.
- Evaluaciones del impacto social generado.

8.6. Nombre de la campaña:

“Guaranda - Emprendamos con éxito”

8.6.1. Presupuesto de talleres y estrategia:

El financiamiento estará a cargo de BanEcuador - Agencia Guaranda para los talleres y la estrategia. Se destinará un presupuesto de \$ 5.900,00 USD

Tabla No. 21. Presupuesto de la campaña.

| NO. | CANT. | CONCEPTO | PREC. UNIT. | PREC. TOT. |
|--------------------|--------------|---|--------------------|-------------------|
| 1 | 250 | Volantes de información | 0,20 | \$50,00 |
| 2 | 4 | Banner publicitario 1,80 x 0,70 | 150,00 | \$600,00 |
| 3 | 30 | Afiches publicitarios A3 | 30,00 | \$900,00 |
| 4 | 3 | Talleres audiovisuales (charla y trípticos) | 500,00 | \$3.000,00 |
| 5 | 3 | Evaluación charlas y talleres | 400,00 | \$1.200,00 |
| 6 | 600 | Encuestas a usuarios participantes | 0,25 | \$150,00 |
| COSTO TOTAL | | | | \$5.900,00 |

Elaborado por: Christofer Bósquez Aymacaña

8.6.2. Contenido de los talleres:

Tabla No. 22. Tabla de contenidos de talleres.

| NO. | MÓDULO | PRESENT. | FECHA | HORARIO | PARTICIPANTES |
|-----|---|----------|---------|----------------|-----------------------------------|
| 1 | El Emprendimiento | Tipos | Sábado | 14H00 16H00 | Facilitadores y público asistente |
| 2 | Diseño de Proyectos de emprendimiento | Taller | Domingo | 14H00 16H00 | Facilitadores y público asistente |
| 3 | Trámite del crédito de emprendimiento e Impulso Joven en BanEcuador | Taller | Lunes | 14H00 16H00 | Facilitadores y público asistente |

Elaborado por: Christofer Bósquez Aymacaña

Tabla No. 23. Taller – Contenido Módulo I.

| TEMA | ACTIVIDAD | RECURSOS | TIEMPO MIN. |
|------------------------|---|--|--------------------|
| Registro de asistentes | Entrega de identificaciones | Lista de asistencia, esferos, marcadores. | 10 |
| Bienvenida | Socialización | | 10 |
| Entrega de trípticos | Material de contenido modular | Trípticos | 5 |
| Objetivos | Socialización | Proyectos y Laptop | 10 |
| Video y reflexión | Documental | Proyectos y Laptop | 55 |
| Exposición del tema | El emprendimiento | | 20 |
| Lluvia de ideas | Integración y expresión de los asistentes | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 15 |
| Refrigerio | Receso | | 15 |
| Dinámica y reflexión | Trabajo en equipo | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 20 |
| Cierre del módulo | Socialización y agradecimiento | Papel y esfero. | 20 |

Elaborado por: Christofer Bósquez Aymacaña

Tabla No. 24. Taller – Contenido Módulo II.

| TEMA | ACTIVIDAD | RECURSOS | TIEMPO MIN. |
|------------------------|---|--|--------------------|
| Registro de asistentes | Entrega de identificaciones | Lista de asistencia, esferos, marcadores. | 10 |
| Bienvenida | Socialización | | 10 |
| Entrega de trípticos | Material de contenido modular | Trípticos | 5 |
| Objetivos | Socialización | Proyectos y Laptop | 10 |
| Video y reflexión | Documental | Proyectos y Laptop | 30 |
| Exposición del tema | Diseño de proyectos de emprendimiento | | 45 |
| Lluvia de ideas | Integración y expresión de los asistentes | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 15 |
| Refrigerio | Receso | | 15 |
| Dinámica y reflexión | Trabajo en equipo | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 20 |
| Cierre del módulo | Socialización y agradecimiento | Papel y esfero. | 20 |

Elaborado por: Christofer Bósquez Aymacaña

Tabla No. 25. Taller – Contenido Módulo III.

| TEMA | ACTIVIDAD | RECURSOS | TIEMPO MIN. |
|------------------------|---|---|------------------------|
| Registro de asistentes | Entrega de identificaciones | Lista de asistencia, esferos, marcadores. | 10 |
| Bienvenida | Socialización | | 10 |
| Entrega de trípticos | Material de contenido modular | Trípticos | 5 |
| Objetivos | Socialización | Proyectos y Laptop | 10 |
| Video y reflexión | Documental | Proyectos y Laptop | 30 |
| Exposición del tema | Trámite del crédito de emprendimiento e Impulso Joven en BanEcuador | | 45 |
| Lluvia de ideas | Integración y expresión de los asistentes | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 15 |
| Refrigerio | Receso | | 15 |
| Dinámica y reflexión | Trabajo en equipo | Papelógrafos, marcadores, esferos, borradores, reglas. | 20 |
| Cierre del módulo | Socialización y agradecimiento | Papel y esfero. | 20 |

Elaborado por: Christofer Bósquez Aymacaña

8.7. Evaluación de la propuesta:

Para la evaluación de la propuesta se debe desarrollar indicadores que vayan enfocados a los emprendedores que hayan participado en los módulos y por consiguiente que hayan accedido a los créditos de emprendimiento e Impulso Joven que otorga BanEcuador – Agencia Guaranda:

- Indicador de morosidad a los emprendedores que participaron en los módulos y consiguieron los créditos.
- Indicador de ingresos a los proyectos de emprendimiento.
- Indicador de solvencia de los emprendimientos.
- Seguimiento mensual planificado de los gastos de los emprendimientos.
- Seguimiento de los parámetros técnicos de las inversiones y proyección de inversiones.

9. Conclusiones y Recomendaciones

9.1. Conclusiones:

- BanEcuador – Agencia Guaranda, es una institución financiera pública que cuenta con recursos económicos y servicios suficientes para el otorgamiento de los créditos; por tanto, sí ofrece las garantías suficientes para impulsar el emprendimiento en la ciudad.
- El factor más determinante para el otorgamiento de créditos de BanEcuador es impulsar las pequeñas economías, principalmente productivas, transformación agroalimentaria y medianas unidades de producción comunitarias y de la economía social solidaria.
- El impacto socioeconómico que produjo BanEcuador – Agencia Guaranda durante el año 2018 en la ciudad de Guaranda fue positivo con el otorgamiento de créditos de emprendimiento que incidieron directamente en la generación de empleo y en la mejora de la calidad de vida; se alcanzó un porcentaje considerable en cuanto al crecimiento económico de sus inversiones.
- Las dificultades para la obtención del crédito de emprendimiento son la baja promoción y difusión de los servicios, la extensa y demorada tramitación; y, la falta de seguimiento durante y después de haber adquirido el crédito; los aspectos que se deben mejorar para el otorgamiento de créditos de emprendimiento son el análisis de créditos y la rapidez en la entrega del dinero.
- El banco como institución financiera pública debe mejorar la atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos; necesita también urgentemente contar con un personal especializado en gestión de proyectos que brinden asesoría técnica, capacitación financiera y seguimiento en el objetivo de asegurar sus inversiones con éxito.
- Los créditos otorgados a los beneficiarios de la ciudad de Guaranda fueron invertidos especialmente en la producción y en el comercio (comercio informal y producción agropecuaria), muy poco a la microempresa; los recursos económicos se utilizaron en su mayoría en la adquisición de materia prima y mano de obra, muy poco en equipamiento.
- BanEcuador – Agencia Guaranda necesita optimar la atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión de créditos, agilidad en los procesos de crediticios, disminución del papeleo y mejor atención.

9.2. Recomendaciones:

- Se recomienda realizar un mayor esfuerzo de parte de BanEcuador para promocionar sus productos financieros (emprendimiento y impulso joven); así como también capacitar a los sectores a intervenir para la colocación de sus recursos financieros.
- Al ser baja la cantidad de créditos ofertados y otorgados por BanEcuador – Agencia Guaranda a emprendedores de la ciudad, se recomienda fortalecer los productos financieros de créditos al emprendimiento e Impulso Joven a través de alianzas estratégicas con los diferentes gremios, asociaciones e instituciones públicas, privadas y mixtas presentes en la ciudad, de esta manera se aporta en la inclusión social, la mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores urbanos y rurales; y finalmente se fortalecerá la asociatividad.
- Al no ser el emprendimiento una fortaleza de la ciudad de Guaranda, se recomienda trabajar a través de convenios interinstitucionales que ayuden a BanEcuador a promocionar y gestionar el posicionamiento de dichos créditos, los mismos que son capital semilla a fin de inicios de la actividad a emprender.
- Aplicar un plan estratégico comunicacional, ya que BanEcuador no requerirá recursos extraordinarios para su financiamiento.
- Promocionar y gestionar los productos financieros que ofrece BanEcuador con mayor agresividad y solvencia en la ciudad de Guaranda y resto de la provincia Bolívar, ya que existe una muy importante presencia de cooperativas de ahorro y crédito que impulsan el acceso de los pequeños productores, emprendedores, comerciantes, empresarios, entre otros, al crédito oportuno y ágil.
- Continuar investigando el mercado financiero en la ciudad, cantón y provincia, estar a la vanguardia de lo que hace la competencia para no ser sorprendida por aquella y, lo que sería peor, que se lleven los clientes de BanEcuador.
- Para la creación de empresas se requiere fomentar la educación emprendedora en todos los niveles que impulse el financiamiento al emprendedor, promoviendo la articulación entre los entes del ecosistema financiero y actores que apoyen al emprendimiento y fomenten el trabajo en equipo sin egoísmo.

Bibliografía

- Amate, I., & Guarnido, A. (2011). *Factores determinantes del desarrollo económico y social*. Málaga: Analistas Económicos de Andalucía.
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. 218.
- Asamblea Nacional, R. del E. (2019). *Ley Orgánica de Emprendimiento e Inversión*. p. 65. (http://progresomicrofinanzas.org/wp-content/uploads/2019/02/Proyecto_de_Ley_Org%C3%A1nica_de_Emprendimiento_e_Innovaci%C3%B3n_k0vLmQZ.pdf).
- Banco del Austro. (2019). Crédito de Vivienda. Recuperado 10 de junio de 2019, de <https://www.bancodelaustro.com/Banca-Personas/Creditos/Vivienda>
- BanEcuador. (2015). Estatutosocialbanecuador.pdf. Recuperado 10 de junio de 2019, de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/mdocs/estatutosocialbanecuador.pdf>
- BanEcuador. (2018a). Crédito para emprendimientos. Recuperado 10 de junio de 2019, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/credito-emprendimientos/>
- BanEcuador. (2018b). Historia BanEcuador. Recuperado 10 de junio de 2019, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/historia/>
- BanEcuador. (2018c). Misión y Visión. Recuperado 10 de junio de 2019, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/institucion-financiera/>
- BanEcuador. (2019). BanEcuador presenta nuevo Modelo de Créditos Inclusivos. Recuperado 10 de junio de 2019, de BanEcuador website: <https://www.banecuador.fin.ec/noticias-banecuador/boletines-de-prensa/banecuador-presenta-nuevo-modelo-de-creditos-inclusivos/>
- Castillo, P. (2011). *POLÍTICA ECONÓMICA: CRECIMIENTO ECONÓMICO, DESARROLLO ECONÓMICO, DESARROLLO SOSTENIBLE*. 12.
- Código de Gobierno Corporativo*. (2017). 26.
- Dos Santos, T. (2002). Teoría de la Dependencia. Balance y perspectivas. *Preliminar*, (V), 124.

- Ecofinanzas. (2019). CRÉDITO COMERCIAL. Recuperado 10 de junio de 2019, de https://www.eco-finanzas.com/diccionario/C/CREDITO_COMERCIAL.htm
- Economipedia. (2015). Microcrédito—Definición, qué es y concepto. Recuperado 10 de junio de 2019, de Economipedia website: <https://economipedia.com/definiciones/microcredito.html>
- Economipedia. (2016). Banca—Definición, qué es y concepto. Recuperado 10 de junio de 2019, de Economipedia website: <https://economipedia.com/definiciones/banca.html>
- EcuRed. (2019). Crédito bancario—EcuRed. Recuperado 10 de junio de 2019, de https://www.ecured.cu/Cr%C3%A9dito_bancario
- El Comercio. (2016). El Banco Nacional de Fomento estrena hoy nuevo nombre. Recuperado 5 de agosto de 2019, de El Comercio website: <https://www.elcomercio.com/actualidad/banco-nacional-fomento-nombre-ecuador.html>
- Emprende Pyme. (2019). ¿Qué es ser emprendedor? Recuperado 10 de junio de 2019, de Emprende Pyme website: <https://www.emprendepyme.net/que-es-ser-emprendedor.html>
- eSilec Profesional. (2014). Leyes-conexas-Ley-General-de-Instituciones-del-Sistema-Financiero.pdf. Recuperado 1 de julio de 2019, de <https://www.fomentoacademico.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2014/04/2.-Leyes-conexas-Ley-General-de-Instituciones-del-Sistema-Financiero.pdf>
- Finagro. (2019). Crédito Agropecuario y Rural | Finagro. Recuperado 10 de junio de 2019, de <https://www.finagro.com.co/productos-y-servicios/cr%C3%A9dito-agropecuario-y-rural>
- Geodatos. (2019). Coordenadas geográficas de Guaranda, Ecuador—Latitud y longitud. Recuperado 10 de junio de 2019, de <https://www.geodatos.net/coordenadas/ecuador/bolivar/guaranda>
- Guayllasaca, A. T. G., & Correa, A. V. V. (2018). *“EVALUACION DE LA ADMINISTRACION DEL DEPARTAMENTO DE CREDITO DE BANECUADOR DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL”*. 135.
- Kiziryan, M. (2015). Sistema financiero—Definición, qué es y concepto. Recuperado 10 de junio de 2019, de Economipedia website: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

- Libera, B. (2019). Impacto, impacto social y evaluación del impacto. *ACIMED*, 15(3). Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1024-94352007000300008&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Mendoza, F. (2015). *DIAGNÓSTICO DE LA GESTIÓN OPERATIVA CREDITICIA DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO SUCURSALCELICA DURANTE LOS PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 2010 AL 2013* (Maestría en Administración Bancaria y Finanzas, Universidad San Francisco de Quito). Recuperado de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/5014/1/122592.pdf>
- Moreno, L. (2018). *Decreto Ejecutivo 617 Registro Oficial Suplemento 392 de 20-dic.-2018 Estado: Vigente*. 62.
- MytripleA. (2019). Banca pública: ¿Qué es Banca pública? Recuperado 10 de junio de 2019, de <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/banca-publica/>
- Poma, J. (2016). *LOS MICROCREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO Y SU IMPACTO EN EL CRECIMIENTO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE LOJA*. (Administración Pública, Universidad Nacional de Loja). Recuperado de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10129/1/Tesis%20John%20Poma.pdf>
- Ponce, V., & Rocafuerte, G. (2016). *GUÍA PARA OBTENER UN CRÉDITO CON BAN ECUADOR, PARA LOS GREMIOS DE PEQUEÑOS AGRICULTORES Y GANADEROS DE LA ASOCIACIÓN DE GANADEROS 9 DE DICIEMBRE EN LA LOCALIZACIÓN SANTA ISABEL DEL CANTÓN VINCES* (C.P.A., Universidad de Guayaquil). Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10941/1/Tesis.pdf>
- Quilisimba, L. (2012). *Banco nacional del fomento (Ecuador)*. Empresariales. Recuperado de <https://es.slideshare.net/leninsuco/banco-nacional-del-fomento-ecuador>
- Quinto, C. (2019). ¿Qué son los créditos de consumo? Tipos y características. Recuperado 10 de junio de 2019, de Rankia website: <https://www.rankia.co/blog/mejores-creditos-y-prestamos-colombia/2797629-que-son-creditos-consumo-tipos-caracteristicas>
- Reyes, G. (2001). *Principales Teorías sobre el Desarrollo Económico y Social*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/pdf/181/18100408.pdf>
- Reyes, G. (2019). Teoría de los Sistemas Mundiales | ZonaEconómica. Recuperado 5 de agosto de 2019, de <https://www.zonaeconomica.com/teoria-sistemas-mundiales>

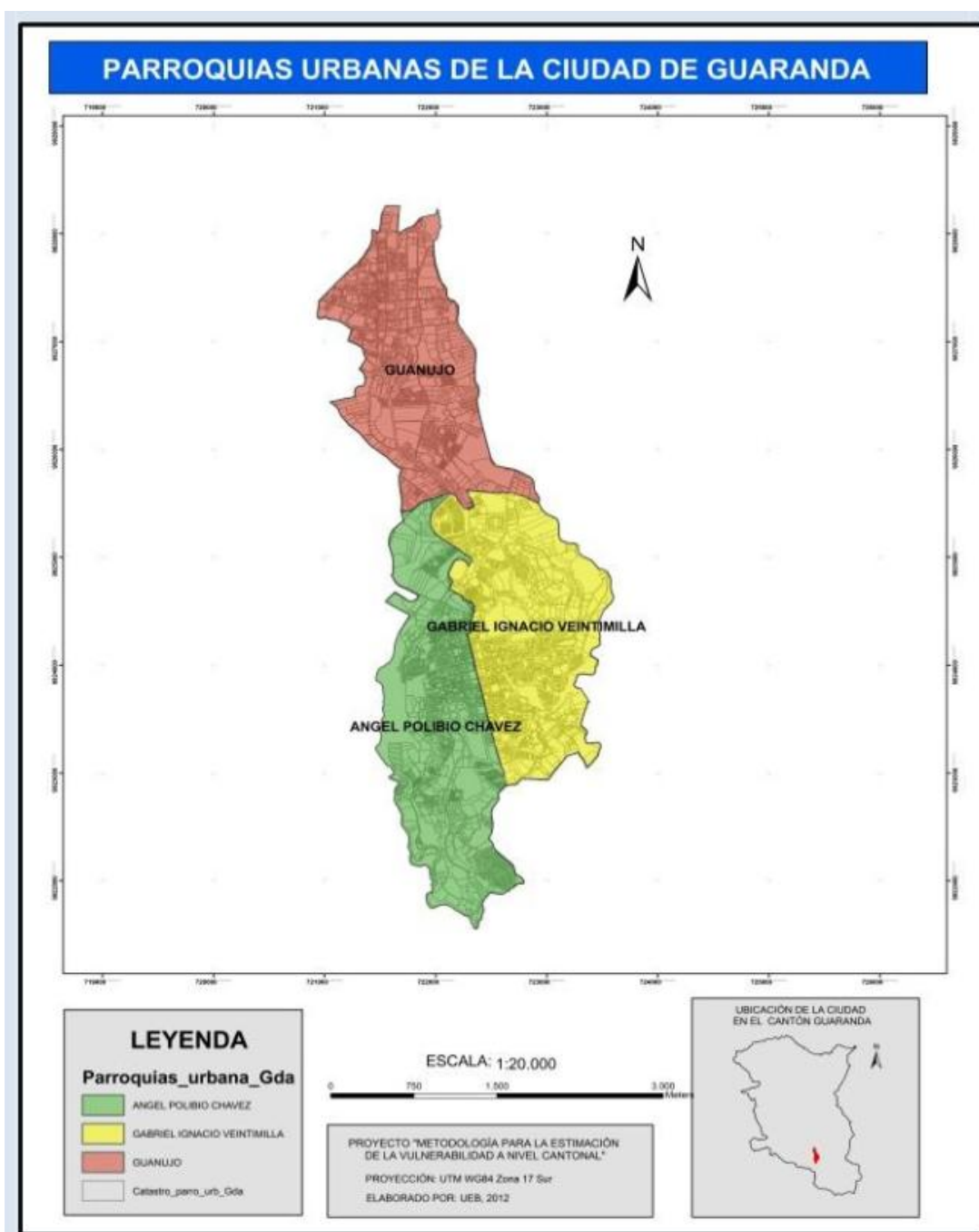
- Sornoza, G. (2017). *LOS CRÉDITOS PRODUCTIVOS DE BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN EL FORTALECIMIENTO DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL CANTÓN JIPIJAPA* (Universidad Estatal del Sur de Manabí). Recuperado de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/953/1/GABRIELA-SORNOZA-TEISIS-FINAL%20xxxxxx.pdf>
- Soto, M. (2008). Teoría del Dinero y el Crédito. Recuperado 5 de agosto de 2019, de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2009/mcsi/Teoria%20del%20Dinero%20y%20el%20Credito.htm>
- Tello, T. G. L., & Quispe, E. M. G. (2018). *REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA*. 117.
- UNAM. (2018). Economía conceptual [Http://www.economia.unam.mx/secss/docs/tesisfe/BonillaLI/cap1.pdf]. Recuperado 5 de agosto de 2019, de <http://www.economia.unam.mx/secss/docs/tesisfe/BonillaLI/cap1.pdf>
- Universidad Estatal de Bolívar. (2013). *PROYECTO “METODOLOGÍA PARA LA ESTIMACIÓN DE VULNERABILIDAD A NIVEL CANTONAL”*. 103.
- Vera, G. B. (2003). *LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA*. (86), 13.

Anexos**Anexo No. 1. Presupuesto**

| CANT. | DESCRIPCIÓN | VALOR UNITARIO | VALOR TOTAL |
|--------------|----------------------------|-----------------------|--------------------|
| 1 | Computador | 600,00 | 600,00 |
| 1 | Impresora | 300,00 | 300,00 |
| 2 | Resmas de hojas A4 de 75g. | 8,00 | 8,00 |
| 50 | Copias | 0,03 | 1,50 |
| 1 | Pasajes | 20,00 | 20,00 |
| 1 | Alimentación | 50,00 | 50,00 |
| TOTAL | | | \$ 979,50 |

Anexo No. 2. Cronograma

| ACTIVIDAD | MAY. 2019 | JUN. 2019 | JUL. 2019 | AGO. 2019 | SEPT. 2019 | OCT. 2019 | NOV. 2019 | DIC. 2019 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Presentación del Tema de Tesis | | | | | | | | |
| Aprobación del Tema de Tesis | | | | | | | | |
| Presentación del Anteproyecto | | | | | | | | |
| Presentación del Proyecto de Tesis | | | | | | | | |
| Revisión del Proyecto de Tesis | | | | | | | | |
| Presentación Informe Final del Proyecto de Tesis | | | | | | | | |

Anexo No. 3. Mapa de Guaranda y sus parroquias urbanas**Denominación:** San Pedro de Guaranda**Fecha de fundación de la ciudad:** 1.571**Altitud:** 2.668 m.s.n.m.**Superficie:** 9,5 Km²**Parroquias urbanas:** Ángel Polibio Chávez, Gabriel Ignacio de Veintimilla y Guanujo**Fuente:** (Universidad Estatal de Bolívar, 2013)

Anexo No. 4. Entrevista aplicada al Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda.



**UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA**

**ENTREVISTA APLICADA AL GERENTE DE BANECUADOR – AGENCIA
GUARANDA**

Objetivo: Analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018.

Instrucción: Este cuestionario tiene la finalidad de desarrollar la entrevista de forma guiada.

PREGUNTAS:

1. ¿Cuál es su criterio sobre el cumplimiento con las políticas y procedimientos para otorgar los créditos a los clientes?

2. ¿A qué sectores de la economía están dirigidos los créditos que otorga BanEcuador – agencia Guaranda?

3. ¿De qué tipo de Crédito son los más frecuentemente solicitados al banco?

4. ¿Cuántos créditos para “emprendimiento” se han entregado en el año 2018 en su banco?

5. ¿Cuál de los siguientes factores es más determinante para el otorgamiento de créditos del banco?

6. ¿Cuál es el índice de morosidad (en porcentaje), que presenta el sector emprendedor que ha realizado crédito con el banco?

7. De acuerdo con su criterio: ¿Cuál es el verdadero beneficio de un Crédito otorgado para un negocio o emprendimiento?

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo No. 5. Encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador
– Agencia Guaranda.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

**ENCUESTA APLICADA A LOS FUNCIONARIOS DE CRÉDITO Y EMPLEADOS
DE BANECUADOR – AGENCIA GUARANDA**

Objetivo: Analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018.

Instrucción: Este cuestionario tiene la finalidad de desarrollar la encuesta de forma guiada.

PREGUNTAS:

1. ¿Usted como funcionario de crédito de BanEcuador de la Agencia Guaranda, qué créditos de emprendimiento fueron los que produjeron mayor impacto socioeconómico durante el año 2018?

Crédito al emprendimiento _____
Impulso Joven _____

2. ¿Cuántos créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los Emprendedores y a Impulso joven de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?

100 – 500 _____
501 - 1000 _____

3. ¿Qué tipos de créditos ofertados por BanEcuador han sido otorgados a los emprendedores de la ciudad de Guaranda durante el año 2018?

Comercial _____
Agropecuaria _____
Producción _____
Innovación _____

4. ¿Qué tipos de créditos que oferta BanEcuador son los que generan mayores plazas de trabajo y reactivan los sectores productivos de la ciudad de Guaranda?

Microempresarial _____

Comercial _____

Agropecuario _____

Producción _____

Innovación _____

5. ¿En qué aspectos cree que se debe mejorar por parte de BanEcuador – agencia Guaranda para incrementar los créditos para emprendimientos?

Disminuir montos de apertura de cuentas _____

Agilidad en los procesos crediticios _____

Disminución del papeleo _____

Mejor atención _____

6. ¿A qué sectores de la economía están dirigidos los créditos de emprendimiento que otorga BanEcuador – agencia Guaranda?

Producción _____

Comercial _____

Microempresarial _____

Popular _____

Vivienda _____

Agricultura _____

7. ¿Cree usted que los emprendedores beneficiarios de los créditos que otorga BanEcuador en la ciudad de Guaranda realizan bien sus actividades comerciales y por lo tanto son buenos clientes que cumplen sus obligaciones con el banco y la sociedad?

Si _____

No _____

8. ¿Cree usted que los ingresos que perciben los beneficiarios de los créditos de emprendimiento que oferta BanEcuador, por su actividad comercial, logran cubrir todas sus necesidades personales y familiares?

Si _____

No _____

9. ¿Cómo califica usted el crecimiento de la actividad económica de los beneficiarios de créditos de emprendimiento otorgados por BanEcuador en la ciudad de Guaranda?

Alto _____

Medio _____

Bajo _____

10. ¿Qué propuesta cree usted que permitirá incrementar emprendedores en la ciudad Guaranda para generar un mayor impacto en su desarrollo socioeconómico?

Plan de Desarrollo Estratégico _____

Plan Estratégico Comunicacional _____

Capacitación Productiva Económica y social _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo No. 6. Encuesta aplicada a los beneficiarios de créditos de Emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda.



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

**ENCUESTA APLICADA A LOS BENEFICIARIOS DE CRÉDITOS DE
 EMPRENDIMIENTO E IMPULSO JOVEN DE BANECUADOR
 AGENCIA GUARANDA**

Objetivo: Analizar los créditos otorgados por BanEcuador y su impacto en el desarrollo socioeconómico de los emprendimientos en la ciudad de Guaranda, provincia Bolívar, año 2018.

Instrucción: Este cuestionario tiene la finalidad de desarrollar la encuesta de forma guiada.

PREGUNTAS:

1. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿Cuál fue el monto al que accedió?

De \$ 2.000 a \$ 5.000 _____

De \$ 6.000 a \$ 10.000 _____

De \$ 20.000 a \$ 50.000 _____

2. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿En qué lo invirtió?

Consumo _____

Producción _____

Comercio _____

3. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿A qué tipo de negocio se dedicó?

Negocio microempresarial

Negocio comercio informal

Producción agropecuaria

4. Como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento e Impulso Joven de BanEcuador – Agencia Guaranda, durante el año 2018. ¿En qué utilizó el crédito?

Materia Prima _____

Mano de Obra _____

Equipamiento _____

5. En cuanto a los volúmenes de producción, el crédito otorgado por BanEcuador – Agencia Guaranda al emprendimiento e impulso joven, durante el año 2018. ¿Qué produjo?

Aumento en las ventas _____

Aumento en los activos _____

Aumento en las utilidades _____

6. ¿Cree usted que BanEcuador debe mejorar su atención en cuanto a sus políticas y procedimientos en la concesión créditos?

Si _____

No _____

7. ¿Usted como emprendedor cree que BanEcuador – Agencia Guaranda debe contar con un personal especializado en gestión de proyectos para asegurar su inversión?

Si _____

No _____

8. ¿Usted como beneficiario (a) del crédito de emprendimiento, cree que debe recibir una capacitación financiera y seguimiento por parte de BanEcuador – Agencia Guaranda para su éxito?

Si _____

No _____

9. ¿En qué aspecto (s) cree que debe mejorar BanEcuador – Agencia Guaranda, para el otorgamiento de créditos de emprendimientos?

Montos, plazos, garantías y tasas de interés _____

Asesoramiento técnico especializado _____

Rapidez en la entrega del dinero _____

Análisis de crédito _____

10. ¿Cuál es el impacto socioeconómico en la ciudad de Guaranda producido por los créditos otorgados por BanEcuador a emprendimientos durante el año 2018?

Mejora de la calidad de vida _____

Generación de empleo _____

Disminuir la emigración _____

Atraer inversiones _____

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Anexo No. 7. Fotos de la entrevista realizada al Sr. Gerente de BanEcuador – Agencia Guaranda – Ing. Edgar Velasteguí.



Anexo No. 8. Fotos de la encuesta aplicada a los funcionarios de crédito y empleados de BanEcuador – Agencia Guaranda.



Anexo No. 9. Fotos de la encuesta aplicada a los beneficiarios e interesados de créditos de emprendimientos de BanEcuador – Agencia Guaranda.



Anexo No. 10. Colocaciones y Créditos Otorgados al Emprendimiento e Impulso Joven por BanEcuador a nivel Nacional, en la Prov. Bolívar y en la ciudad de Guaranda.



Anexo No. 11. Objetivos y beneficiarios del crédito de emprendimiento e Impulso Joven.

