

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

CARRERA DE: INGENIERÍA COMERCIAL

TÍTULO DEL TRABAJO:

LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017.

AUTORES:

ARELLANO BARRAGÁN VICTOR HUGO

YANZA LEON SANTIAGO VINICIO

Guaranda, Junio, 2019



UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA.

CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

TÍTULO DEL TRABAJO:

LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017

Informe Final de Investigación presentado como requisito parcial para aprobar el Trabajo de titulación, para optar el Título de Ingenieros Comerciales.

AUTORES:

ARELLANO BARRAGÁN VÍCTOR HUGO

YANZA LEÓN SANTIAGO VINICIO.

DIRECTOR:

ECON. SERGIO FIERRO

PARES ACADÉMICOS:

ING. EDDY ALVARADO MSC.

ECON. RENÉ VILLACRÉS B. PhD.

Guaranda, Junio, 2019

DERECHOS DE AUTOR

Nosotros, **VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN**, en calidad de autor(es) del trabajo de investigación: **"LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017"** , autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar hacer uso de todos los contenidos que me/nos pertenecen o parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

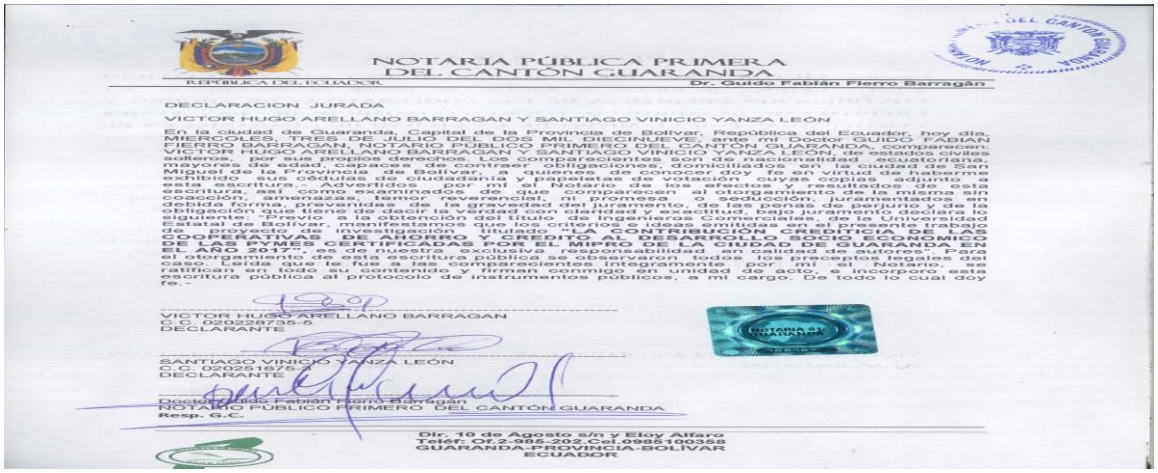
Los derechos que como autores me/nos corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi/nuestro favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8; 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Asimismo, autorizo/autorizamos a la Universidad Estatal de Bolívar para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

--- ---

VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN **SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN**

Cd. N°: 0202287355 **Cd. N°: 0202516753**



NOTARIA PÚBLICA PRIMERA
DEL CANTÓN GUARANDA

REPÚBLICA DEL ECUADOR Dr. Guido Fabián Fierro Barragán

DECLARACION JURADA

VICTOR HUGO ARELLANO BARRAGAN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN

En la ciudad de Guaranda, Capital de la Provincia de Bolívar, República del Ecuador, hoy día, MIERCOLES, TRES DE JULIO DEL DOS MIL DIECINUEVE, ante mí Doctor GUIDO FABIAN FIERRO BARRAGAN, NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA, comparecen: VICTOR HUGO ARELLANO BARRAGAN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN, de estados civiles solteros, por sus propios derechos. Los comparecientes son de nacionalidad ecuatoriana, mayores de edad, capaces de contraer obligaciones, domiciliados en la ciudad de San Miguel de la Provincia de Bolívar, a quienes de conocer doy fe en virtud de haberme exhibido sus cédulas de ciudadanía y papeletas de votación cuyas copias adjunto a esta escritura.- Advertidos por mí el Notario de los efectos y resultados de esta escritura, así como examinados de que comparecen al otorgamiento de la misma sin coacción, amenazas, temor reverencial, ni promesa o seducción, juramentados en debida forma, prevenidas de la gravedad del juramento, de las penas de perjurio y de la obligación que tiene de decir la verdad con claridad y exactitud, bajo juramento declara lo siguiente: "Previo a la obtención del título de Ingenieros Comerciales, de la Universidad Estatal de Bolívar, manifestamos que los criterios e ideas emitidas en el presente trabajo de proyecto de investigación titulado **"LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONOMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017"**, es de nuestra exclusiva responsabilidad en calidad de autores". Para el otorgamiento de esta escritura pública se observaron todos los preceptos legales del caso. Leída que le fue a las comparecientes íntegramente por mí el Notario, se ratifican en todo su contenido y firman conmigo en unidad de acto, e incorporo esta escritura pública al protocolo de instrumentos públicos, a mi cargo. De todo lo cual doy fe.-

VICTOR HUGO ARELLANO BARRAGAN
C.C. 020228735-5
DECLARANTE

SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN
C.C. 020251675-3
DECLARANTE

Doctor Guido Fabián Fierro Barragán
NOTARIO PÚBLICO PRIMERO DEL CANTÓN GUARANDA
Resp. G.C.

Dir. 10 de Agosto s/n y Eloy Alfaro
Teléf: Of.2-985-202.Cel.0985100358
GUARANDA-PROVINCIA-BOLÍVAR
ECUADOR

ECON. SERGIO FIERRO EN CALIDAD DE DIRECTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA

CERTIFICA

Que los señores **VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión empresarial e informática, carrera de **INGENIERÍA COMERCIAL** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación); ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado **"LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017"**, en tal virtud, faculto a los interesados, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar.

Guaranda a los 19 días del mes de Junio del 2019



Econ. Sergio Fierro.
C.I. N°: 0200967461
DIRECTOR

ECON. RENÉ VILLACRÉS B. PhD. EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA

CERTIFICA

Que los señores **VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión empresarial e informática, carrera de **INGENIERÍA COMERCIAL** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación); ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado **"LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017"**, en tal virtud, faculto a los interesados, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar,

Guaranda a los 02 días del mes de Julio del 2019



Dr. Eco. René Villacrés B. Phd
C.I. N°: 0200858702
PAR ACADÉMICO

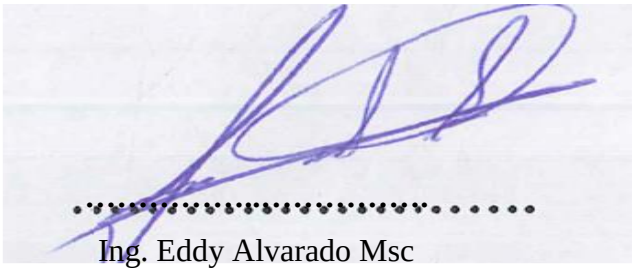
ING. EDDY ALVARADO MSC. EN CALIDAD DE PAR ACADÉMICO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN, A PETICIÓN DE PARTE INTERESADA

CERTIFICA

Que los señores **VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN Y SANTIAGO VINICIO YANZA LEÓN** estudiantes de la Facultad de Ciencias Administrativas, Gestión empresarial e informática, carrera de **INGENIERÍA COMERCIAL** dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de investigación); ha cumplido con el ingreso de sugerencias y recomendaciones emitidas por el suscrito a su proyecto denominado **"LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017"**, en tal virtud, faculto a los interesados, seguir el trámite legal pertinente.

Es todo cuanto puedo certificar,

Guaranda a los 19 días del mes de Junio del 2019



Ing. Eddy Alvarado Msc

C.I. N°:0703129981

PAR ACADÉMICO

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hijo, son los mejores padres.

A mis hermanas (os) por estar siempre presentes, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

Hugo Arellano

A mis padres Vinicio Yanza y Roció León quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

A mis hermanos Said, Lisbeth y Cristina por su cariño y apoyo incondicional, durante todo este proceso, por estar conmigo en todo momento gracias. A toda mi familia porque con sus oraciones, consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

Finalmente quiero dedicar esta tesis a toda mi familia, por apoyarme cuando más las necesito, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día, de verdad mil gracias hermanitos, siempre los llevo en mi corazón.

Santiago Yanza

RECONOCIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y a toda mi familia por estar siempre presentes.

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen la Universidad Estatal de Bolívar, por confiar en nosotros, abrirme las puertas y permitirme realizar todo el proceso investigativo dentro de su establecimiento educativo.

De igual manera mis agradecimientos a la Facultad de Ciencias Administrativas Gestión Empresarial e Informática, a todos mis profesores quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada una de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento a los docentes: ECON. SERGIO FIERRO, ECON. RENÉ VILLACRÉS E ING. EDDY ALVARADO principales colaboradores durante todo este proceso, quienes con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo

Hugo Arellano y Santiago Yanza

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL IX
ÍNDICE DE TABLAS XI
LISTA DE CUADROS XII
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES XI
RESUMEN XIII
ABSTRACT XIV
CAPÍTULO I 1
INTRODUCCIÓN 2
DEFINICIÓN DEL PROBLEMA 4
ANTECEDENTES 4
Las PYMES en Ecuador 4
Las PYMES en la ciudad de Guaranda 8
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 9
DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA 9
PREGUNTAS DIRECTRICES 11
OBJETIVOS 12
Objetivo general 12
Objetivos específicos: 12
JUSTIFICACIÓN 13
CAPÍTULO II 15
MARCO REFERENCIAL 16
MARCO TEÓRICO CIENTÍFICO 21
CAPÍTULO III 41
METODOLOGÍA 42
Método deductivo 42
Método web grafico 42
Investigación exploratoria 43
Investigación cualitativa 43
Investigación de campo 43
Investigación bibliográfica y documental 44

Encuesta 45
Entrevista 45
DISCUSIÓN 47
REFERENCIAS 63
ANEXOS 69
CURRICULUM VITAE 75
CURRICULUM VITAE 76

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población y muestra 45

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1 **Teoría de Andy Freire** 21

LISTA DE CUADROS

Cuadro 1 PYMES certificadas por el MIPRO 47
Cuadro 2 Créditos de las PYMES 50
Cuadro 3 Instituciones Financieras 51
Cuadro 4 Monto del Crédito 54
Cuadro 5 Destino del Crédito 57
Cuadro 6 Aumento del personal 59

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

CARRERA: DE INGENIERÍA COMERCIAL.

Título del trabajo de titulación

La contribución crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al desarrollo socio económico de las PYMES certificadas por el MIPRO de la ciudad de Guaranda en el año 2017

Autores: Víctor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León

Director: Eco. Sergio Fierro

19, junio del 2019

RESUMEN

Las PYMES no cuentan con el apoyo suficiente de las autoridades relevantes para su creación o expansión, por esta razón, sus propietarios buscan ayuda en las instituciones de crédito para resolver la mejora de sus negocios y las necesidades de crecimiento para su desarrollo económico.

Para conocer la contribución crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al desarrollo socioeconómico de las PYMES certificadas por el MIPRO de la ciudad de Guaranda, se realizó una investigación en la cual se conoce la forma legal y la actividad. A la que se dedica cada una de las microempresas, entidades financieras en las que obtuvieron los préstamos. La cantidad que solicitaron, con su respectiva tasa de interés y el plazo para cancelarla, se determinó para determinar el uso de los préstamos otorgados. Por parte de las instituciones, para luego describir los beneficios socioeconómicos, obteniendo mayor utilidad, generando empleo y sus beneficiarios directos e indirectos

Entre los logros y conclusiones de esta investigación fue establecer una línea de base que determina la existencia de 35 PYME que cuentan con las respectivas certificaciones de (MIPRO), el destino de los préstamos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito que se destinaron en un 35% para El capital circulante, a diferencia del pago de deudas en un 6%.

Palabras claves: Economía, PYMES, ingresos, créditos, ventas, capital de trabajo.

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTY OF ADMINISTRATIVE SCIENCES BUSINESS AND COMPUTER MANAGEMENT

CAREER OF COMMERCIAL ENGINEERING.

Title of the degree work
The credit contribution of the Savings and Credit Cooperatives to the socio-economic development of the SMEs certified by the MIPRO of the city of Guaranda in the year 2017

Authors: Victor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza Leon

Director: Eco. Sergio Fierro

June 19, 2019

ABSTRACT

SMEs do not have enough support from the relevant authorities for their creation or expansion, for this reason their owners seek help in credit institutions to solve their business improvement and growth needs for their economic development.

In order to know the credit contribution of the Savings and Credit Cooperatives to the socio-economic development of the SMEs certified by the MIPRO of the city of Guaranda, an investigation was carried out, in which the legal form has come to be known and activity to which each of the micro companies, financial entities in which they obtained the loans, are dedicated. The amount they requested, with their respective interest rate and the term to cancel it, was determined to determine the use of the loans granted. By the institutions, to then describe the socio-economic benefits, obtaining greater utility, generating employment and its direct and indirect beneficiaries.

Among the achievements and conclusions of this research was to establish a baseline that determines the existence of 35 SMEs that have the respective certifications of (MIPRO), the destination of the loans granted by the Savings and Credit Cooperative they were destined in a 35% for the working capital, unlike the payment of debts in a 6%.

Keywords: Economy, SMEs, income, credits, sales, working capital.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

Las PYMES se constituyen en nuestro país como un factor de vital importancia en las actividades de productos y servicios, siendo la base del desarrollo social tanto produciendo, comprando nuevos productos o añadiendo valor agregado, lo cual desempeña un factor fundamental en la construcción de riqueza y empleo. Dentro de la economía y el desarrollo socio económico de la ciudad de Guaranda, van en constante crecimiento gracias al apoyo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por medio de la obtención de créditos de emprendimiento lo cual permite generar un mayor crecimiento económico dentro y fuera de la ciudad.

En la actualidad las micro empresas constituyen uno de los sectores más importantes de la economía, se ha convertido en un origen de generación de empleo y un medio para ofertar tanto productos como servicios dentro del mercado de menor volumen. Nuestro trabajo de investigación se presenta específicamente en los cambios económicos de Guaranda como respuesta al gran impacto de la globalización.

La presente investigación se lo realizo en la cuidad de Guaranda con el fin de desarrollar o conocer los aspectos más importantes dentro del ámbito socio económico e inversiones de entidades para mejorar la calidad de vida y crecimiento del sector empresarial.

Existen actualmente 35 PYMES legalmente certificadas por el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), dentro de las cuales tenemos de personas naturales y las de personas jurídicas, que tienen como actividades; comercialización, servicios, industrias manufactureras, agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, a su vez existen microempresa sin fines de lucro.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito se han beneficiado por el interés recaudado a través de su prestación de servicios financieros, para el mejoramiento y crecimiento de las PYMES en el aspecto socio económico, desempeñan un papel muy importante dentro del sector crediticio, financiero para su desarrollo y estabilidad en el mercado competitivo.

Tomando en cuenta que el beneficio más importante es la obtención del crédito, analizamos que obtienen mejores ingresos, equipamiento adecuado, nuevas tecnologías, y aumentan su crecimiento productivo, dando como resultado una mejor calidad de vida tanto a sus beneficiarios directos e indirectos.

Las PYMES han enfrentado cambios estructurales como la dolarización con énfasis en la crisis económica provocada por la inflación e inestabilidad de sus gobiernos.

No obstante, debido a los cambios económicos, políticos y sociales incluidos en estos a la globalización, conlleva a tener precaución en el uso de los créditos obtenidos de las Pymes, lo que les permitan encaminarse a nuevas oportunidades para mantenerse con el negocio así sostenerse en el tiempo.

Debido a ello se desea obtener estabilidad tanto en nivel de endeudamiento y su crecimiento socioeconómico, persiguiendo los objetivos de una adecuada dirección, y que no tenga como consecuencia la mala decisión por parte de los directivos ya que no cuentan con un estudio adecuado que les permita tomar las decisiones más adecuadas y que a su vez optar por una nueva alternativa de decisión y obtener un beneficio en común.

En la ciudad Guaranda existen 35 PYMES que han pasado por el proceso de certificación que otorga el Ministerio de Industrias y Productividad “MIPRO” beneficiando a varias familias que dependen de estos emprendimientos; además existen varias Cooperativas de Ahorro y Crédito que ofertan sus servicios financieros a este sector, sin embargo, los estudios realizados sobre estos temas ha sido importantes con lo cual se mejora el desarrollo de este sector el cual se ha constituido en un eje fundamental en el desarrollo de la ciudad de Guaranda.

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

ANTECEDENTES

Según la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2018), "manifiesta que más del 95% de las empresas son PYMES y se estima que, en todo el mundo, existen cerca de 500 millones, 90% en países emergentes"

Las encuestas de empresas del (Banco Mundial, 2019). "confirman que las organizaciones grandes suelen ser más productivas, se benefician de economías de escala e invierten en innovación y en capital humano. No obstante, los avances en productividad han sido mayores en las PYMES"

> De acuerdo con la revista (lideres, 2016) se menciona que también enfrentan mayores obstáculos para crecer y el acceso al financiamiento encabeza su lista de limitaciones, presente en un 16.5% de las respuestas, seguido del acceso a electricidad (14%) y la competencia de la informalidad (12%). Más de 42% de las PYMES consideran que estos tres factores constituyen sus principales obstáculos. Otras limitaciones son las tasas impositivas, la inestabilidad política, la corrupción y los disturbios, entre otros.

Las PYMES en Ecuador

Según la (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES, 2017, pág. 1) se obtuvo que la República del Ecuador se encuentra ubicada en América del Sur posee una población 16385000 habitantes según proyecciones del Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos (INEC)"

> De acuerdo con (Aguiar & Burgos, Estudios industriales de la micro,pequeña y mediana empresa, 2012). Se dice que a nivel nacional no se tiene fecha exacta de cuando nacieron las primeras PYMES ya que este concepto se ha generalizado por el año de 1999.En la actualidad se caracterizan con una elevada fuerza económica en el país. Los cambios que se dan en la tecnología son más constantes, se enfrentan a enormes obstáculos. Las empresas para crecer y afrontar con fluidez buscan nuevas alternativas y confirman su permanencia dentro de los mercados. Las PYMES buscan

una mejoría en las actividades de producción, dar cumplimiento en sus objetivos y la misión interna de cada una de ellas, la mejor manera de explotar al máximo el talento humano, con la finalidad es alcanzar su efectividad, competitividad y permanecer en constante firmeza para perdurar en el futuro, lo que tratan de hacer dentro del Ecuador es enfocarse más en el rol potencial para generar y abrir nuevas plazas de empleo y a su vez ampliarse más en el sector privado. El acceso a servicios financieros para todos no es una preocupación reciente, si bien ha cobrado protagonismo conforme se conocen sus bondades en distintos ámbitos económicos y sociales

Según (Pavón , 2015). "El sistema financiero empieza a considerar a estos segmentos como negocio, ya que los beneficios esperados mejoran cuando las carteras de clientes son inclusivas lo que reduce el riesgo"

Según el informe de diciembre del (Banco Central, 2016), se menciona que las PYMES ecuatorianas están enfrentando momentos difíciles, y se desenvuelve entre ajustes presupuestarios por parte del gobierno central, debido al decrecimiento de la economía del país en el primer trimestre del año 2016 en un 3 %, se reportó tres trimestres consecutivos de decrecimiento, entre julio del 2015 y marzo del 2016.

Según (Aguiar & Burgos, Estudios industriales de la micro,pequeña y mediana empresa, 2012), "se manifiesta que la organización jurídica de las PYMES, el 37,2 % de ellas son Compañías Limitadas y destaca que un 35,2% de ellas operan como persona natural. Además, que el 97 % de las PYMES posee Registro Único de Contribuyente"

Se argumenta que (Servicio de Rentas Internas, 2015), "manifiesta que entre las actividades realizadas por las PYMES en el Ecuador se encuentran: "Comercio al por Mayor y al por Menor, Agricultura, Silvicultura y Pesca, Industrias Manufactureras, Construcción, Transporte, Almacenamiento, y Comunicaciones, Bienes Inmuebles y Servicios prestados a las empresas, Servicios Comunales, Sociales y Personales"

Otro punto de análisis según (El Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte, 2015), “es el de la concentración y caracterización funcional de las PYMES en el Ecuador, vista desde el punto al tipo de actividad que realiza, el 22 % están vinculadas a la actividad comercial”

Para él (Instituto Nacional de Estadística y Censos – INEC, 2015), “representan el 9,9 % de las unidades productivas y tienen una participación del 26,7 % de las ventas totales sobre todos los tipos de empresas. Adicionalmente mantienen una participación sobre el total de los empleados afiliados para todos los tamaños de empresas del 39,1 %”

Para (Rockefeller, 2006) Los conceptos de micro empresario, emprendedor y emprendimiento van de la mano con el de la PYMES, considerándose esta última como fruto de un emprendedor. Este tipo de empresario ávido de crecimiento y desarrollo requieren para llevar adelante sus propuestas de valor de un sector financiero que esté dispuesto al apoyo de nuevos negocios, muchas veces sin historial crediticio. Por lo que el crédito juega un rol fundamental, pero la racionalización de este en ocasiones suele ser excluyente, sobre todo con sectores amplios de prestatarios, entre los que se encuentran las micro, pequeñas y medianas empresas, ya que es un sector considerado como de alto riesgo.

En función de la (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2017), la Estrategia Nacional para el Cambio de la Matriz Productiva, la Agenda Sectorial de la Política Económica y la Agenda Sectorial para la Transformación Productiva cuentan con varios lineamientos de política orientados a la inclusión financiera de las PYMES, por ejemplo, se hace mención a un sistema nacional de garantías, fondo de garantías, garantías recíprocas, mecanismos alternativos de fondeo para enfrentar el descalce de plazos, instrumentos de capital de riesgo, fondo de capital semilla, línea de crédito de largo plazo para compra de activos fijos a cargo de la Corporación Financiera Nacional (CFN), reducción de las tasas de interés para los segmentos de microcrédito y PYMES, constitución de un mercado alternativo para la negociación de acciones de PYMES y organizaciones de la Economía Popular y Solidaria (Registro Especial Bursátil) y factoraje para obtener liquidez de corto plazo y capital

de trabajo. A través de la banca pública, se insertará activamente dentro del sector financiero, tratando de ser un apoyo al crecimiento de la sociedad a través de bancos como Banco del Pacifico, o BanEcuador, o en sectores de mayor necesidad financiera a través de la Corporación Financiera Nacional.

De acuerdo con el autor (Pavón , 2015), menciona porcentajes de interés a préstamos en diferentes ciudades que determina:

> En Ecuador, el sistema financiero se compone de instituciones financieras privadas (bancos, Sociedades financieras, cooperativas y mutualistas) Cooperativas de Ahorro y Crédito: formadas por socios y no por clientes, ya que cada persona posee una pequeña participación en estas. Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo muestran que en solo 27% de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) estaban en 2010 bajo supervisión central, un porcentaje elevado comparado con la total supervisión de las mismas por Argentina y Brasil. En Ecuador, en 2012Cuarenta Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC) bajo la fiscalización de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) y 850 bajo la fiscalización del Ministerio de Inclusión Económica y Social pasaron a ser supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), lo que les permitió emitir obligaciones en el mercado de valores y órdenes de pago a favor de los socios, que pueden hacerse efectivas en cooperativas similares.

En captación, según (Bancos, 2016) se habla sobre entidades financieras que:

> Se obtiene buenos resultados relativos, pierde escaños por la falta de cobertura de los seguros. Si bien queda camino por recorrer, el contexto para la inclusión financiera ha mejorado desde 2011 con la creación de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria (SEPS) que supervisa las Cooperativas de Ahorro y Crédito, los Bancos Comunales, y otros servicios de entidades financieras enfocadas a la inclusión financiera. La SEPS busca reglamentar las organizaciones no reguladas, mientras que la banca comercial tradicional continúa bajo tutela de la Superintendencia de Bancos del Ecuador (SBS).

Las PYMES en la ciudad de Guaranda

En la ciudad de Guaranda durante varios años atrás con el incremento de los salarios de los gobiernos a los empleados públicos se dinamizó el comercio de la cuidad de Guaranda fomentando el incremento de las distintas PYMES, con lo cual nació a su vez la necesidad de financiamiento de las mismas, las Cooperativas de Ahorro y Crédito, ha venido ofertando a las microempresas servicios financieros como: créditos, comercial y microcrédito emprendedor, para obtener una rentabilidad que es generada por la diversidad de productos y servicios financieros que manejan las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

En la cuidad de Guaranda, el Directorio de Empresas y Establecimientos (DIEE) que posee el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO) constituye el marco de muestra para las encuestas económicas cuyo universo son las 35 empresas y establecimientos a nivel de la ciudad.

Según el artículo científico de (Aída Isabel Jaya Escobar, 2018) se menciona que la cuidad de Guaranda que manifiesta:

> El desarrollo Empresarial, lo que ha permitido a su población mejorar su calidad de vida. La economía de esta se ha fortalecido por el emprendimiento, encauzando a la participación de las PYMES en el mercado con productos y/o servicios diversos y al trabajo en un ambiente en el que predominen los principios de igualdad y ayuda mutua, bajo el marco del valor del respeto, logrando así empleo digno para todos. Son actualmente motores de su economía, ya que el desarrollo de las mismas es muy alto, pero por otro lado como ya se indicó existen algunos factores que de alguna manera inhiben su desarrollo, limitación que se ven reflejados en resultados adversos por pocos ingresos en sus ventas y en casos más severos el cierre de los negocios, ya que la economía que se atraviesa en el mercado no están acorde a las exigencias que vivimos en la actualidad.

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo contribuyó el crédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito al desarrollo socio económico de las PYMES certificadas por el MIPRO; de la ciudad de Guaranda en el año 2017?

DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

El presente trabajo de investigación está enfocado en un estudio socio económico en la cual se ha llegado a conocer el número de las PYMES legalmente certificadas por el MIPRO existentes en la ciudad de Guaranda, a determina el uso de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito a las mismas, se encontró que con el paso del tiempo han mejorado su economía, puesto que los créditos han sido destinados a su desarrollo, es por esta razón que han generado mayores utilidades y a su vez un crecimiento empresarial.

Hemos determinado que las PYMES están en constante crecimiento debido a su capacidad de adaptación en el mercado local, cumpliendo con los parámetros del registro sanitario; es por esto que sus productos tienen mayor aceptación en sus ventas y todo esto se ve reflejado en sus ingresos.

Logran fortalecer la competitividad y productividad mediante la aplicación de medios para facilitar el acceso al crédito, mejorar la calidad de los programas de capacitación de los recursos humanos, impulsar el desarrollo de nuevas tecnologías, y mejorar el marco jurídico.

Podemos decir que no cuentan con suficiente apoyo por parte de las autoridades pertinentes para su creación o ampliación, por esta razón sus propietarios buscan ayuda en instituciones crediticias para solventar sus necesidades de mejora y crecimiento empresarial para su desarrollo económico.

Las PYMES ecuatorianas, por falta de información, asistencia técnica, y modernización de los organismos oficiales, no ha podido expandir sus productos para el mercado nacional.

Carecen de un programa de mejoramiento del clima laboral; en diagnósticos sectoriales, estudios de calidad y productividad, comercialización y marketing en productos y servicios. A su vez una de las debilidades más comunes es la pérdida de clientes hacia otras Microempresas con similares productos y servicios.

Es importante conocer si las obligaciones adquiridas al sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ayudaron a crecer económicamente, y si estas contribuyeron con el desarrollo local en la ciudad de Guaranda, o simplemente se utilizaron de manera inadecuada, lo cual podría acarrear inconvenientes que podrían afectar negativamente a las mismas.

PREGUNTAS DIRECTRICES

¿Cuál es la realidad económica de las PYMES en la ciudad de Guaranda?

¿Se utilizaron adecuadamente los recursos obtenidos de los créditos por las PYMES?

¿El monto del crédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito a las 35 PYMES si influyo en el desarrollo socio económico de las familias que dependen de estos emprendimientos?

OBJETIVOS

Objetivo general

Conocer la contribución crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito al desarrollo socio económico de las PYMES certificadas por el MIPRO de la ciudad de Guaranda en el año 2017.

Objetivos específicos:

- Realizar un diagnóstico de las PYMES certificadas por el MIPRO en la ciudad de Guaranda.
- Conocer el destino de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Describir los beneficios socioeconómicos generados en las 35 PYMES, a partir de la obtención del crédito.

JUSTIFICACIÓN

Es importante realizar este estudio; para conocer la realidad socioeconómica de las PYMES en la ciudad de Guaranda y poder tomar las decisiones adecuadas que ayuden a desarrollar a este sector. La presente investigación servirá como un documento de apoyo para que las instituciones privadas y gubernamentales lo utilicen como herramienta para plasmar políticas que ayuden a desarrollar el sector.

Se ha logrado realizar un estudio de la situación actual de las PYMES, su actividad productiva, comercial y de servicios, convirtiéndose en una herramienta para aumentar sus ingresos y mejorar la calidad de vida de los propietarios y a su vez beneficia a sus familias, proveedores e instituciones públicas.

La escala de la investigación radica en la determinación del grado de contribución socioeconómica, y su influencia en la economía de los propietarios que se dedican a la producción, comercialización y prestación de productos y servicios.

El poco desarrollo económico de los habitantes de la ciudad, debido al entorno monetaria en el cual realizan las actividades de distintas personas y los negocios a obligado a las mismas a financiarse a través de las diferentes instituciones financieras entre ellas las Cooperativas de Ahorro y Crédito , a pesar de ser un sector importante en la economía de la ciudad de Guaranda los estudios realizados referentes a este tema han sido importantes por lo cual surge la necesidad de realizar la investigación para aumentar la información.

Los estudios económicos sociales se han convertido en un eje esencial en la toma de decisiones para el desarrollo de las distintas actividades productivas; en la actualidad, el gobierno ecuatoriano busca fortalecer las acciones relacionadas con la Economía Popular y Solidaria.

Es oportuno realizar esta investigación; el levantamiento de datos constituye una herramienta fundamental en el diagnóstico integral del sector micro empresarial, analizaremos los datos que se obtendrán mediante un estudio que ayudará a determinar el monto aproximado de los créditos que han otorgado las Cooperativas de Ahorro y

Crédito y qué sectores fueron beneficiados por los créditos. Estos datos servirán de línea base de la investigación el cual permitirá visualizar en un contexto general, la problemática del sector antes mencionado; cooperativo y solidario de la ciudad de Guaranda, además servirá para conocer el aporte de las entidades financieras al desarrollo económico, y el aporte a las familias que dependen de las actividades que realizan estos negocios.

La presente investigación es factible de elaborarla ya que cuenta con datos de las instituciones estatales (MIPRO), demás instituciones relacionadas con las PYMES; esta información es de carácter público según lo establece la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública.

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LA LITERATURA

MARCO REFERENCIAL

Sobre el tema se han realizado varias investigaciones a nivel mundial, mismas que se citan a continuación.

Se tomó en consideración este artículo científico de (Baque, 2017), que argumenta en su contenido lo siguiente:

> El Microcrédito y su Contribución al Desarrollo Socioeconómico de las PYMES, Baque, (2017**), editorial**, Ecuador Universidad de Guayaquil.
>
> ¿Si el sistema financiero tanto público como privado ofreciera un mayor acceso al microcrédito, ayudaría a impulsar el desarrollo de las PYMES en la ciudad de Guayaquil?
>
> El presente trabajo de titulación tiene como objetivo realizar un análisis del microcrédito y como este puede contribuir al desarrollo socioeconómico de las PYMES en la ciudad de Guayaquil, identificando hacia qué sectores productivos se destina el microcrédito con mayor frecuencia, así como también señalando las principales deficiencias e inconvenientes a los que se enfrentan los microempresarios, una vez que deciden poner en práctica su emprendimiento. De acuerdo a las políticas públicas implementadas por el anterior gobierno y sobretodo con la aprobación de la nueva Constitución de la República en el año 2008, se estableció en el Art. 310. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores provechosos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía. (Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 144). En el afán de avanzar hacia un país con igualdad de oportunidades, la Constitución es el fundamento de la sociedad que está orientada hacia un desarrollo que sea inclusivo, equitativo y solidario, que a partir del año 2007 a través de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, se planificó el primer Plan Nacional de Desarrollo con el cual se logró recuperar el rol del Estado. El anterior plan denominado Plan Nacional

para el Buen Vivir 2013 – 2017, planteaba trabajar en la consolidación de las capacidades y habilidades de los habitantes con el fin de incentivar al emprendimiento, es por eso que en lineamientos estratégicos y las políticas del objetivo , propone “Establecer condiciones preferentes a los actores de la economía popular en el acceso a financiamiento y facilidad de tasas de interés, para emprendimientos y/o la ampliación de su actividad productiva existente” (Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo, 2013, pág. 326). Por todo lo antes expuesto el Estado a través de sus políticas públicas y de la legislación vigente garantiza y respalda al microempresario, impulsándolo a desarrollarse en el ámbito empresarial para que de esa manera potencialice sus capacidades y conocimientos que le permitan mejorar su calidad de vida.

Conclusiones:

- La otorgación del microcrédito a los emprendedores y/o empresarios no es por la falta de políticas monetarias, debido a que existe la Junta de Regulación Monetaria y Financiera, ente regulador que por medio de la Ley de económica popular y solidaria respaldan al crédito sino que más bien es al momento de ejecutar estas políticas cuando se obvian procesos que hacen que no se cumpla con lo establecido en la ley, desestimulando al emprendedor para constituir una empresas y a la vez impulsándolo a acudir a créditos informales.
- Una vez realizada la encuesta los resultados muestran que por el número de trabajadores que emplean estas empresas están dentro del rango de microempresas, sin embargo, a través de esta investigación se puede observar que las PYMES son de gran importancia para la localidad donde se establezcan, puesto que mejora la situación de las personas que emprenden en este tipo de empresas, elevan su calidad de vida y generan nuevos empleos e ingresos. El caso de estudio es en la ciudad de Guayaquil por tener una plaza de empleo más amplia.

La Economía, Emiliano Amitrano y Nehun, (2014)**, edición** quinta.

Que las empresas PYMES que no cuenten con garantías no tendrían acceso al crédito cooperativista. Esto es una gran limitante ya que muchas empresas alquilan inmuebles para desarrollar su actividad, por lo que no pueden hipotecar bienes, otras PYMES necesitan financiar piezas específicas de máquinas, o realizar obras civiles con lo cual dichos insumos y materiales no son prendables, y ni hablar de contar con fondos líquidos para entregar en garantía un depósito a plazo fijo. Esto nos da una pauta general de cuan restringido es el acceso al crédito de las PYMES que más lo necesitan, es decir de las jóvenes organizaciones. Las empresas que lograron obtener buenas líneas de crédito en los casos de la muestra, presentan una antigüedad promedio en el mercado de 32 años con lo cual ya son PYMES asentadas y consolidadas. La información financiera es deficiente en un gran número de PYMES. Por este motivo los bancos aplican altas tasas de interés para cubrir su riesgo. La mayoría de los emprendedores se lanzan con una idea que a ellos les parece interesante al mercado, pero no realizan un análisis previo de los consumidores, mercado objetivo ni del entorno. Otros problemas que se evidencian en las PYMES es que presentan problemas para vender lo que producen o dar a conocer un producto innovador. No manejan políticas de comercialización, no tienen un buen plan de negocios desarrollado o presentan problemas de planificación, control y de gestión. Las tasas interés a las cuales pueden acceder muchas de las PYMES, las garantías exigidas, cierta complejidad en los trámites bancarios y la cautela a la hora de planificar inversiones por expectativas poco alentadoras.

Objetivo: Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible, este objetivo menciona que el sistema económico mundial requiere renovar su concepción priorizando la igualdad en las relaciones de poder, además incluye a la (re)distribución y al ser humano, sobre el crecimiento económico y el capital.

Conclusiones:

- Una vez concluido el estudio se puede evidenciar que la importancia de las PYMES radica en factores como: la generación de empleo y la capacidad productiva, los que permiten el desarrollo de la economía del país.

- En cuanto a la generación de empleo las PYMES abarcan el 70% de la población económicamente activa del Ecuador, lo cual constituye parte importante para el sustento de miles de familias ecuatorianas.

Según (Aguiar, Arghoty, & Burgos, 2013, pág. 43) en su investigación realizada en el Ecuador manifiestan:

> Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa, Aguiar, Arghoty, & Burgos, **(**2013), **edición** Sexta.
>
> La estructura empresarial del Ecuador está compuesta en su mayoría por la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES), por lo que la creación de ventajas competitivas, a diferencia de las grandes firmas, se encuentra limitada por la poca capacidad económica y tecnológica que aquellas tienen para desarrollarse. En este contexto las (MIPYMES), dependen en mayor medida de la estrecha relación con su entorno inmediato, es decir, de su articulación con otras empresas e instituciones locales con las cuales pueden crear sinergias productivas y competitivas.
>
> **Objetivo:** Tiene como objetivo analizar las necesidades de microcrédito y las dificultades para acceder a las fuentes de financiamiento de las PYMES.
>
> **Conclusiones**
>
> - Con respecto a la creación de empleo se vio que en el sector comercio la generación de empleo es muy reducida debido a que el 47% de los microempresarios trabajan y administran ellos mismos. El 34,8% tiene empleados pero el número de puestos de trabajo oscilan entre 1 a 10 personas.
> - El capital para iniciar una micro empresa específicamente en el sector comercio y servicio el 77% de la población es de 5.000 a 10.000 dólares. Y para el sector producción oscila entre 20.000 a 50.000 dólares.

Según. (Loor Zambrano & Ureta, 2018) En el estudio realizado en el Ecuador manifiestan:

Que sin lugar a duda queda entendida la importancia del papel que desempeñan las PYMES en la economía ecuatoriana ya que no solo tienen una participación e incidencia en los diferentes ámbitos del país, sin embargo, es necesario que se tenga conciencia de lo que pasa en la actualidad con estas empresas, básicamente tomando en consideración las fuentes citadas. Para que las PYMES puedan fortalecer el trabajo que realizan, es necesario mejorar el nivel tecnológico, esto en cuanto al proceso de producción, maquinaria, equipos y sobre todo mejorar sus endebles estructuras organizacionales, y esto se evidencia en el análisis del contexto financiero de ellas, donde es fundamental la disponibilidad de líneas de crédito que permitan realizar una inversión tecnológica, lo que lógicamente ayudará sustancialmente a la calidad de los productos o los servicios, teniendo como meta y referencia los estándares internacionales que manejan ciertas PYMES a escala mundial.

MARCO TEÓRICO CIENTÍFICO

Teorías del emprendimiento

Teoría de Andy Freire:

Según la teoría del triángulo invertido propuesta por Andy Freire, todo proceso emprendedor combina tres componentes (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014) manifiesta que:

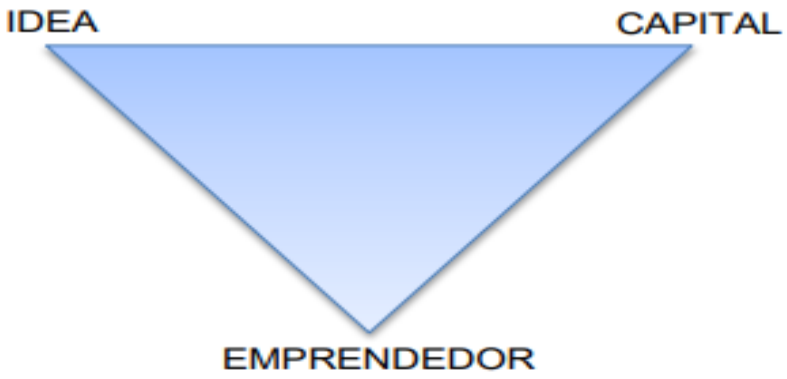


Ilustración 1 **Teoría de Andy Freire**

> El punto de apoyo es el emprendedor, quien necesita dos componentes adicionales para llegar: la idea de negocio con viabilidad de mercado, y el capital. Cuando un emprendimiento no es exitoso, siempre se debe a la falla de una de estas tres variables, o la combinación entre ellas. De la firmeza del emprendedor depende, en gran medida, que el modelo no se derrumbe; el emprendedor "exitoso" siempre logra el capital o el gran proyecto. Por eso el problema trascendental no es el capital ni la idea, porque emprender va más allá de una mera actitud mercantil o un conjunto de conceptos.

Emprendimiento según Schumpeter:

De acuerdo a (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 220), nuestra investigación manifiesta que según:

> Schumpeter percibía al emprendedor como una persona extraordinaria que promovía nuevas combinaciones o innovaciones. La función de los emprendedores es reformar

> o revolucionar el patrón de la producción al explotar una inversión, o más comúnmente, una posibilidad técnica no probada. Hacerse cargo de estas cosas nuevas es difícil y constituye una función económica distinta, primero, porque se encuentran fuera de las actividades rutinarias que todos entienden, y, en segundo lugar, porque el entorno se resiste de muchas maneras desde un simple rechazo a financiar o comprar una idea nueva, hasta el ataque físico al hombre que intenta producirlo. La naturaleza de este sistema económico no permitiría un equilibrio estático ya que sería interrumpido por los esfuerzos de los emprendedores para establecer nuevas posiciones monopólicas a través de la introducción de innovaciones. Los incentivos para estas actividades serían las ganancias o rentas monopólicas que los emprendedores recibieran.

Emprendimiento según la Escuela Austríaca:

Varios autores rechazaron las ideas de Schumpeter, entre ellos Ludwin Von Mises, Freidrich Hayek e Israel Kirzner. Si bien compartían la percepción de la importancia de la contribución del emprendimiento en el proceso de desarrollo capitalista, diferían en su concepción de la naturaleza de la persona y actividad en el impacto de estos en el proceso y en la visión futura del capitalismo. Para Mises, el emprendedor es aquel que desea especular en una situación de incertidumbre, respondiendo a las señales del mercado con respecto a precios, ganancias y pérdidas. El conocimiento generado por esta situación aumenta con el tiempo, por lo que la incertidumbre se reduce progresivamente.

Para Kirzner,

Se ha tomado en consideración que el emprendimiento surge como manifiesta según (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 223).

> La emprendedora gana por estar alerta a oportunidades que existen en situaciones inciertas, de desequilibrio. Esta alerta permite al emprendedor percibir las oportunidades antes que los demás. Más aún, el emprendimiento no está encapsulado en la mera posición de un mayor conocimiento de las oportunidades del mercado.

Según los austríacos, el énfasis de Schumpeter en el cual el emprendedor está empujando la economía en el sentido contrario al equilibrio, ayuda a promover la percepción errónea de que el emprendimiento es, de alguna manera, innecesario para entender la manera en que el mercado tiende a la posición de equilibrio.

Diferencias entre la escuela austríaca y la de Schumpeter:

Las diferencias existentes según (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 223). Para una mejor oportunidad de emprendimiento, manifiesta.

Los austríacos enfatizan la existencia continua de la competencia y la oportunidad de emprendedora, mientras que Schumpeter se concentra en la naturaleza temporal de la actividad y los disturbios generados por las nuevas combinaciones ofrecidas al mercado. Para Scumpeter, el emprendedor se ubica como iniciador del cambio y generador de nuevas oportunidades. En contraste, los austríacos sugieren que los cambios generados por la actividad emprendedora tienden a equilibrar los mercados. Schumpeter se basa en los emprendedores que generan el cambio de una situación existente a otra. La escuela austríaca se basa en la creación del equilibrio, por lo tanto, estos emprendedores generan el cambio dentro de una situación existente.

El emprendedor según Howard Stevenson:

Nos da a conocer (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 223), que la mentalidad de un buen emprendedor según:

En la década de los 80’s Stevenson interpretó la mentalidad emprendedora como un sistema de gestión apoyado más en las oportunidades que en los recursos. La enseñanza del emprendimiento tiene un gran impacto en la formación de líderes comerciales y por eso es considerada imprescindible en los principales currículos de MBAS. El método tradicional contempla la formación de personas cuyo desarrollo personal esté ligado a la escalera empresarial, subiendo con mucho esfuerzo y buen trabajo a puestos superiores. Cuando se plantea un método alternativo de creación de generadores de riqueza, los cuales, partiendo de una base pequeña van conformando un equipo cada vez más grande. En este caso, el desarrollo personal y el desarrollo de

la empresa van tomados de la mano. La enseñanza del emprendimiento no está ligado al número de empresas creadas, o a las pequeñas y medianas empresas, sino que están ligadas a:

- La facultad de crecer y crear empresa, orientada bien hacia la generación de desequilibrio (Schumpeter) o de equilibrio (Escuela Austriaca)
- La orientación al crecimiento (Teoría de Drucker y Stevenson).
- El encaje de tres puntos básicos: el mercado, las personas y los recursos.

Según las nuevas condiciones de competitividad que propone la teoría, deben permitirles a los adolescentes tomar decisiones sobre su futuro profesional con un mayor índice de oportunidades manifiesta (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 223).

Teoría de Allan Gibb:

Para un mejor entendimiento Allan Gibb da a conocer (Gómez, Teorías del emprendimiento, 2014, pág. 224).

Muestra un ejemplo de cómo las entidades de educación deberían enfocar sus esfuerzos para la educación empresarial. De ahí parte el análisis de la educación empresarial. En esta se tienen en cuenta las siguientes características:

- Comparte los valores de las Mi PYMES.
- Está arraigada en las prácticas de la comunidad.
- Valora tanto el conocimiento tácito como el explícito.
- Fuertemente comprometida con todos los interesados.
- Fuertes vínculos con los empresarios.
- Diseñada como una organización empresarial.
- Enfocada en diseñar un ambiente empresarial con todo tipo de organizaciones.
- Entiende cómo los empresarios aprenden y construyen sus enfoques a partir de esta base.
- Usa cuidadosamente el conocimiento adquirido de otras fuentes

Teoría monetaria

Por lo que se refiere a esta teoría según (Méndez, 2013), se llegó a interpretar lo siguiente:

"Existe un interés creciente por investigar la influencia del dinero en la economía y su incidencia en el proceso inflacionario que afecta a todos los países capitalistas, en especial a los atrasados y dependientes como el nuestro" (pág. 156).

Introducción

Como aspecto esencial (Méndez, 2013, pág. 157) manifiesta que:

> Hasta ahora se ha hecho abstracción del dinero y de las funciones que cumple en una sociedad capitalista. En esta unidad se define que es el dinero, se explican sus funciones y se señalan las clases de dinero que hay. En las unidades anteriores se relacionaron los valores de las mercancías con su precio y, por lo tanto, con el dinero. No hay que olvidar las teorías del valor y su relación con el precio para comprender la importancia del dinero. Asimismo, se analizaron las teorías marxista y keynesiana del dinero, por lo que ahora se estudia críticamente la teoría cuantitativa del dinero. También se expone el problema de la inflación como desequilibrio entre la cantidad de dinero en circulación y el total de producción de la sociedad en un momento dado, explicando la situación de equilibrio entre producción y cantidad de dinero.

Definición de dinero

Uno de los factores más importantes es el dinero en la cual (Méndez, 2013, pág. 159). Nos menciona:

> Todos los días realizamos transacciones en las que utilizamos dinero, pero si le pedios a una persona que nos diga que es el dinero, nos contestara que es algo que le sirve para comprar lo que se necesita. El diccionario Larousse define el dinero como "moneda, caudal, fortuna", y algunos sinónimos del término son: numerario, fondos, pecunia, mosca, pasta, plata, etcétera.

Funciones del dinero

Son varias las funciones según (Méndez, 2013, pág. 157), que cumple el dinero en la sociedad capitalista. Las más importantes son:

- Medida de los valores y patrón de precios
- Medio de cambio y circulación
- Medio de atesoramiento y acumulación
- Instrumento de pagos diferidos
- Dinero mundial

Medida de valores y patrón de precios

Una importante esencia de la investigación para (Méndez, 2013, pág. 160), implica que:

> La primera y la más importante función del dinero es servir como medida de valores de las mercancías, lo cual se debe a su propia esencia, es decir, el ser también una mercancía equivalente general de todas las demás características económicas.

Dinero mundial

> Según las funciones anteriores (Méndez, 2013, pág. 160), manifiesta que el dinero actúa en forma nacionalista dentro de los marcos de un país. Aunque haya movimientos de dinero en varias ciudades alejadas, no se traspasan los límites del país. El dinero también actúa como dinero mundial en el sistema de pagos de los países que realizan transacciones monetarias.

Teoría cuantitativa del dinero

> Para (Méndez, 2013, pág. 162), la teoría cuantitativa corresponde a la corriente subjetivista, y es nominalista porque considera que el dinero (el oro y la plata) recibe valor en la medida en que funciona como dinero, pero no tiene valor intrínseco porque son unidades abstractas. La cantidad de dinero en circulación está regulada por las autoridades monetarias. La velocidad de circulación del dinero depende de muchos factores, entre los que destacan el desarrollo del sistema financiero y

crediticio, y los sistemas de pagos. El volumen de comercio depende del total de la población, la producción, la productividad y la utilización de los factores productivos.

Método de saldos

Se ha tomado en consideración este método de saldos monetarios o saldos en efectivo (Méndez, 2013, pág. 163), manifiesta que:

> También se conoce como teoría de las disponibilidades o medida de los valores y patrón de precios enfoque de Cambridge. Esta versión de la teoría cuantitativa del dinero también hace énfasis en la oferta y la demanda de dinero, analizando las condiciones que las determinan.

Crédito y circulación

De igual forma (Méndez, 2013, pág. 164), señala lo siguiente:

> El crédito puede ser definido desde muchos puntos de vista, a nosotros nos interesa identificar al crédito como un préstamo que puede ser otorgado por un banco o por particulares.
>
> **Crédito. -** es la entrega de un bien o de una determinada cantidad de dinero que se hace a una persona con la promesa de su pago en un tiempo determinado. El crédito en el capitalismo es la forma en que se mueve el capital de préstamo.

En el crédito intervienen tres elementos:

Como lo manifiesta (Méndez, 2013, pág. 165) quien señala:

> El préstamo consiste en la entrega de un bien o de una cierta cantidad de dinero que una persona hace a otra. El plazo es el tiempo que media entre la entrega del bien y su devolución, y la confianza es la creencia de que el bien será reembolsado en el término convenido

Ciertos autores hablan de un cuarto elemento, que es el interés. Algunas características o funciones que desempeña el crédito en la sociedad capitalista que según menciona (Méndez, 2013, pág. 168) son:

- Permite la formación de capital, esto es, que una parte de dinero existente se capitalice.
- Facilita el comercio, lo que se hace estimulando el consumo de mercancías y acelerando su circulación.
- Estimula la producción, ya que los créditos se invierten en buena medida en actividades productivas.
- Contribuye a que el capital se concentre en pocas manos porque solo los que tienen recursos suficientes puedan respaldar créditos cuantiosos que incrementan su capital.
- Incentiva la competencia entre los capitalistas porque el crédito permite introducir innovaciones tecnológicas en las plantas productivas.
- Facilita la existencia de una clase de rentistas que obtienen intereses y dividendos debido a que son los dueños del capital de crédito; es decir, los prestamistas.
- Contribuye al anonimato del capital, ya que los préstamos se hacen con base en la solvencia y confianza que se le tenga a la persona o a la empresa, y no es necesario que se manejen los nombres de los que piden el crédito.
- El movimiento de capitales se hace más rápido, por lo que se reduce el tiempo de rotación del capital.
- El capital circulante se moviliza ampliamente, lo que contribuye al desarrollo del mercado de dinero y capitales

Antecedentes del crédito

Esta información es importante ya que nos permite conocer según (Méndez, 2013, pág. 170) el origen del mismo, que manifiesta:

> El crédito nació a finales de la comunidad primitiva, cuando ya se produce cierto excedente. Los productores de una misma comunidad, agricultores y ganaderos tienen grados diferentes de producción, de tal manera que unos producen más que otros, lo que les permite acumular excedentes; al mismo tiempo, otros miembros de la comunidad producen menos de lo necesario

> En ese periodo se combina el trabajo privado con el trabajo cooperativo, ya que es una etapa de transición de la comunidad primitiva al esclavismo. De esta suerte, los productores más eficientes ayudan a los miembros que producen con déficit. El crédito surge como una ayuda de los que producen excedentes a los que producen con déficit.
>
> Para un mejor entendimiento (Méndez, 2013), manifiesta que "Poco a poco el crédito se separa de la ayuda mutua entre miembros de la comunidad, destinándose a actividades no ligadas directamente con la subsistencia, lo cual ocurre ya en el modo de producción esclavista. En el esclavismo empieza a desarrollarse la producción simple de mercancías y una economía monetaria, surgiendo así las primeras instituciones ocasionales de crédito: los templos. (pág. 171).

De la misma manera se puede determinar para (Méndez, 2013, págs. 171, 172) que el crédito tuvo su desarrollo:

> En el feudalismo (Edad Media europea) empiezan a surgir los bancos de depósito, que también otorgan créditos, por lo que estos se incrementan.
>
> A principios del siglo XII la orden religiosa de los templarios se convierte en el primer banco internacional de depósito, transferencia y crédito hipotecario.
>
> Por otro lado, desde el siglo IX venía desarrollándose el crédito por medio de la letra de cambio.
>
> Redacta antiguamente en una plancha de tierra cocida, o como en nuestros días en una hoja de papel, la letra de cambio es un documento por medio del cual el titular de un crédito y de una deuda da orden a su deudor de pagar a su acreedor.
>
> En la transacción del feudalismo al capitalismo el número de bancos se incrementa extendiéndose desde el siglo XVI hasta el siglo XVIII lo que propicia un notable incremento de las actividades bancarias y crediticias. Algunos bancos importantes que se fundaron en este periodo de transacción al capitalismo donde desarrolla el crédito y el capital comercial son:

- Banco de Rialto de Venecia (1656)
- Banco de Amsterdan (1609)
- Banco de Hamburgo (1619)
- Banco de Suecia (1656)
- Banco de Inglaterra (1696)

En el sistema capitalista, el crédito se generaliza y llega a ser un elemento fundamental en el desarrollo económico. El crédito se extiende desde la esfera del comercio a la de la producción incluyendo créditos al consumo. Al mismo tiempo que se desarrolla el crédito se propagan los bancos.

Con el aumento de la circulación monetaria, el enriquecimiento de la sociedad, el desarrollo paralelo de esta demanda y de esta oferta de capital-dinero, a mediados del siglo XVIII se construyen primero en Inglaterra, más tarde en el continente, bancos privados locales que tiene como función el servir de intermediarios entre los que buscan capitales y los que buscan medios de transformar el capital sus reservas de dinero líquido.

Capital de préstamo y clases de crédito.

Entre las clases de crédito que más resaltan según (Méndez, 2013, págs. 177, 178), se menciona lo siguiente:

El desarrollo del crédito en el sistema capitalista se debe al desarrollo de la producción de mercancías y a la existencia de una economía monetaria. El hecho de que exista una separación entre el momento de producción de las mercancías y su realización hace necesaria la existencia del crédito

Al mismo tiempo el desarrollo del capital genera que este diversifique, abarcando varias ramas. Así, el capital de préstamo es la base de los créditos.

El prestamista o dueño del capital de préstamo sede por un tiempo, mediante un interés, una determinada cantidad de dinero.

Prestamista: persona o entidad que sede determinada cantidad de dinero por cierto tiempo, sobre la que gana un interés, además del capital prestado.

De tal manera es el capital de crédito incrementado con los diversos intereses recibidos, y así se puede continuar la relación por que el interés se capitalizara en forma continua.

En el sistema capitalista actual, el capital de préstamo constituye el capital bancario, representado por los depósitos y ahorros de miles de pequeños ahorradores; es decir, los bancos actúan como intermediarios profesionales entre los prestamistas y los que necesitan créditos.

Clasificación del crédito.

Menciona (Méndez, 2013). “La relación que existe entre capital de préstamo y créditos es fundamental, ya que no puede haber uno sin el otro. Por ello, es necesario enumerar las diferentes clasificaciones que existen acerca de crédito” (pág. 179).

Según la clasificación del crédito (Méndez, 2013, págs. 179,180) determina que existen según el objetivo, el tiempo, el lugar donde se lo realiza y se mencionan los siguientes:

Según el objetivo:

Crédito al consumo. - es el préstamo concedido se utiliza en la compra de mercaderías y servicios (por ejemplo, ventas a plazo y compra de artículos por medio de tarjetas de crédito.

Crédito a la producción. - la cantidad de dinero prestada se utiliza para la inversión productiva comprando capital fijo y capital variable (por ejemplo, la apertura de una fábrica o la ampliación de su planta productora).

Según los créditos sociales que intervengan, el crédito puede ser:

Crédito privado. - cuando el prestamista y el prestatario son particulares. Por ejemplo, compra a crédito de una familia en un comercio privado.

Crédito público. - es aquel que interviene cualquier entidad del sector público, ya sea como prestamista o prestatario. Por ejemplo, préstamo de nafinsa "organismo público" al grupo Carso, empresa privada.

Según el tiempo que dure, el crédito puede ser:

Crédito a corto plazo. - el que se realiza a un plazo no mayor de un año, por ejemplo, el crédito comercial que se hace a treinta, sesenta o noventa días. Los créditos a corto plazo son también conocidos créditos monetarios o de dinero-

Crédito a largo plazo. - es aquel que se otorga a un plazo mayor de un año. Cuando el crédito es a menos de cinco años también se llama a mediano plazo, y si es más de cinco años es a largo plazo. Un crédito a largo plazo también se conoce como crédito de capital.

Según el lugar donde se realiza, el crédito puede ser:

Crédito interno. - aquel que se realiza dentro del territorio nacional también se denomina crédito nacional, por ejemplo, la nacionalidad financiera otorga un crédito a la compañía Petróleos Mexicanos.

Crédito externo. - también se llama internacional, y en el que interviene un particular o institución extranjera, por ejemplo, el Banco de Inglaterra concede un crédito al gobierno español.

Según la actividad concreta a la que se aplica el dónde provenga, puede ser:

- Crédito agrícola
- Crédito comercial
- Crédito hipotecario
- Crédito de avió
- Crédito mobiliario
- Crédito industrial
- Crédito bancario

- Crédito de habilitación

Un mismo crédito puede ser clasificado desde diferentes puntos de vistas; por ejemplo, si el First National City Bank otorga un crédito al gobierno mexicano por diez años para incrementar la producción siderúrgica. Este crédito es internacional público, a largo plazo bancario, a la producción e industria.

Mercado de dinero y de capitales

El mercado donde influye el dinero y los capitales, para (Méndez, 2013, pág. 182), manifiesta lo siguiente:

El crédito en la sociedad capitalista se mueve principalmente a través del sistema bancario. Ya vimos cómo se originaron los primeros bancos en el periodo del capitalismo comercial. En esta etapa se tratará completamente el comercio de mercancías del comercio de dinero, de tal manera que se puede hablar del mercado de mercancías y del mercado de dinero.

El mercado monetario o comercio de dinero desarrolla sus propias leyes poco a poco va teniendo una existencia automática, aunque bajo las condicione que impone el desarrollo del sistema capitalista en general.

Mercado de dinero. - es el conjunto de la oferta y de la demanda de dinero a corto plazo.

Teoría del crecimiento económico

Dentro de este proyecto, la teoría más significativa e interpretada por (Mochon, 2015, pág. 284), menciona lo siguiente:

En los medios de información el tipo de información económica que predomina se refiere al corto plazo. Diariamente aparecen noticias sobre las fluctuaciones de la cotización de las acciones, la evolución de los tipos de interés del Banco Central o la situación de la tasa de desempleo. Aunque estas informaciones son relevantes para

los inversores en Bolsa o para los que buscan empleo, de cara al bienestar material de los individuos la variable clave es el crecimiento a largo plazo de la economía

En este sentido debe señalarse que, si bien de forma no regular, la mayoría de los años la producción de bienes y servicios aumenta. Debido al aumento de la población activa, de incremento del stock de capital y de los avances de los conocimientos tecnológicos, la economía puede producir cada vez más con el paso del tiempo. Este crecimiento permite que la mayoría de la población pueda disfrutar de un nivel de vida más alto. De hecho, en la segunda mitad del siglo XX la producción de las economías que integran la OCDE ha crecido en promedio alrededor de un 3 por 100 anual.

Así pues, el crecimiento económico, esto es, el aumento de la producción potencial, es la clave de la elevación del nivel de vida a largo plazo y a su estudio le dedicamos este capítulo.

El crecimiento en el corto y el largo plazo

De acuerdo con (Mochon, 2015, págs. 284, 285), el crecimiento en el corto y largo plazo se debe al hecho de que:

Hemos centrado la atención en las fluctuaciones económicas a corto plazo. El análisis de la actividad económica durante largos periodos evidencia, sin embargo, que las fluctuaciones en el corto plazo pierden importancia y lo que destaca es el crecimiento económico, esto es, el aumento continuo de la producción agregada real con el paso del tiempo

Cuando el crecimiento tiene lugar en el corto plazo, está provocado básicamente por las variaciones en la demanda agregada, mientras que, si el crecimiento de la producción sucede a largo plazo, viene determinado por oscilaciones en la oferta agregada.

El crecimiento efectivo a largo plazo viene determinado por los desplazamientos de la oferta agregada, por el incremento de los recursos naturales, del capital y del trabajo y

la eficiencia con la que se utilizan esos recursos. Dicha eficiencia depende, entre otras cosas, de la tecnología, las mejoras en la organización del trabajo y la mayor cualificación de los trabajadores.

La evolución temporal de las variables macroeconómicas tiene fundamentalmente dos componentes, el cíclico, que fue estudiado anteriormente y la tendencia a largo plazo. En este capítulo nos ocupamos de explicar por qué la tendencia o producción potencial crece a lo largo del tiempo. Como adelantamos en el capítulo anterior, la producción agregada tiene una tendencia creciente fundamentalmente porque aumentan la disponibilidad y la calidad de los recursos productivos y por qué mejora la tecnología disponible.

La producción crece en el largo plazo porque aumenta la dotación y calidad de los factores productivos y porque mejora la tecnología.

La teoría del crecimiento se ocupa de explicar esta tendencia creciente de la economía y de analizar sus características.

Como hemos señalado reiteradamente en los capítulos anteriores, al estudiar el mercado de los bienes en el contexto de un modelo a corto plazo los posibles aumentos de la producción, estos podrían representarse, en términos de una función de producción agregada, como movimientos a lo largo de la curva. Cuando pasamos al estudio de la teoría del crecimiento económico en un contexto a largo plazo, cabe la posibilidad de que se produzcan desplazamientos hacia arriba de la propia función de producción debido, fundamentalmente, a cambien en la tecnología o en la dotación de factores. El crecimiento económico supone la expansión del PIB potencial de un país, lo que en términos de la Frontera de Producción equivale a un desplazamiento hacia afuera.

Principales características del crecimiento económico

El crecimiento económico cuenta con características importantes según (Méndez, 2013, pág. 287), los más relevantes son:

El crecimiento económico se suele asociar de forma genérica con el crecimiento de la producción o renta per cápita por trabajador a lo largo del tiempo.

Asimismo, cabe señalar que el crecimiento de la renta per cápita está estrechamente relacionada con los hechos siguientes.

- El comportamiento de los individuos respecto al esfuerzo de trabajo y de fertilidad; aumentos en el esfuerzo de trabajo disminuciones en la tasa de fertilidad están correlacionados con el aumento del crecimiento de la renta per cápita.
- El capital humano en el sentido de que un incremento en el capital humano aumenta el crecimiento de la renta.
- La escolarización, pues incrementos en la escolarización incrementan el capital humano y, por tanto, el crecimiento de la renta.
- La expectativa de vida, pues este indicador de salud suele estar correlacionado positivamente con el crecimiento económico.

El crecimiento económico y su medición

Un aspecto muy importante según (Méndez, 2013, pág. 287), es el siguiente:

El crecimiento económico es un aspecto de otro más general: el desarrollo de una sociedad. La evolución de cualquier sociedad a lo largo del tiempo refleja cambios fundamentales en su organización y en sus instituciones. Con el estudio del crecimiento económico solo se pretende analizar una parte de este desarrollo social, la que se refiere a la evolución de la producción y la riqueza de un país. Por ello, cuando tratamos de medirlo sabemos que incurrimos en excesivos supuestos simplificadores

La medición del crecimiento económico

Otro de los aspectos importantes derivado del crecimiento económico según (Méndez, 2013, pág. 287), dice:

Por lo general, el crecimiento económico se detecta mediante la evolución del PIB a largo plazo, ya que este es una medida de la producción de un país y, por tanto, de su

nivel de actividad económica. Puesto que el PIB es una macromagnitud de valor, es decir, el resultado de multiplicar la cantidad de bienes y servicios producidos por sus precios respectivos, solo tendremos una idea apropiada del crecimiento de una economía si eliminamos la influencia de los precios sobre el PIB y analizamos la evolución de la producción real.

Otro elemento relevante es el aumento de la población. Únicamente si se conoce la evolución del número de habitantes podrá saberse si la renta per cápita aumenta o no. Por esta razón, cuando se estudia el crecimiento económico se suele utilizar la magnitud PIB por habitante.

El crecimiento económico se suele medir mediante la tasa de crecimiento del PIB real y el número del PIB por habitante.

Las fuentes del crecimiento económico

El estudio del crecimiento de la producción de un país en el largo plazo según el autor (Mochon, 2015, pág. 290), manifiesta que:

Se debe llevar a cabo en términos de la función de producción agregada de la economía y de los factores que hacen que esta función de producción agregada experimente desplazamientos hacia arriba. En este sentido, acabamos de señalar que el crecimiento de la producción a largo plazo se debe básicamente al aumento de la dotación y calidad de los recursos productivos y a las mejoras de la tecnología. Estos factores explicativos del crecimiento de la producción a largo plazo se conocen como fuentes del crecimiento económico y se pueden concretar en los puntos siguientes:

- El aumento de la disponibilidad y la calidad del trabajo
- El aumento de la dotación de capital físico
- La mejora de la tecnología

El aumento de la disponibilidad y la calidad del trabajo

Cuando se alude al aumento de la disponibilidad y la calidad del factor trabajo como menciona (Mochon, 2015, pág. 295), se dice que:

La fuente de crecimiento de la producción a largo plazo deben distinguirse los siguientes aspectos: el número de trabajadores disponibles, el número de horas de trabajo, la cualificación de la mano de obra

El número de trabajadores disponibles de un país viene determinado por la población activa. Como se ha apuntado en capítulos anteriores el crecimiento de la población activa depende fundamentalmente de los siguientes factores:

El crecimiento de la población es un elemento determinante del incremento de la mano de obra. La economía trata de explicar la natalidad mediante factores que pueden incidir sobre la decisión de las familias de tener más o menos hijos.

Desde esta perspectiva, tener hijos es una decisión económica que implica la asignación de recursos escasos y responde a incentivos.

El número de horas de trabajo por individuo es un factor importante para determinar la disponibilidad total del factor trabajo. En los últimos años el número de horas medias por trabajador ha tendido al descenso en los países desarrollados. La oferta individual del trabajo es fruto de la elección entre trabajo (ingresos derivados del trabajo) y ocio. En buena medida este descenso se puede explicar porque, la oferta de trabajo, a largo plazo parece dominar el efecto renta o ingreso, ya que a medida que va aumentado el nivel de vida de los individuos estos valoran más el ocio.

La cualificación de la mano de obra, es decir, los conocimientos (la formación) y capacidades adquiridas en el puesto de trabajo y que son requeridos para la producción, es un elemento importante para poder aumentar la disponibilidad del factor trabajo. Estos conocimientos y capacitación de los trabajadores constituyen el capital humano al que he hecho mención en diversas ocasiones como elemento clave por su incidencia en la productividad del trabajo. Este es un elemento que el mercado de trabajo reconoce y remunera, con salarios más elevados y mejores condiciones de trabajo a aquellos que están más cualificados, tal como vimos anteriormente.

El aumento de las dotaciones de capital físico

Como se ha señalado según (Mochon, 2015, págs. 295, 296), las dotaciones agrupan lo siguiente:

> El capital físico de un país está constituido por el capital productivo y por las infraestructuras.
>
> Cuando se habla de capital productivo nos referimos a la maquinaria, los bienes de equipo y las instalaciones, esto es, todos aquellos elementos que han sido producidos con anterioridad y que su utilidad radica en ser empleados para producir (los bienes producidos que sirven para producir). Cualquier incremento de la maquinaria y de los bienes de equipo e instalaciones permite que cada trabajador genere una mayor cantidad de bienes y que se incremente la productividad total.
>
> Las infraestructuras básicas son un elemento muy importante del capital físico y están integradas por todos aquellos elementos relativos a comunicaciones terrestres (carreteras, ferrocarriles), marítimos (puertos), o aéreas (aeropuertos), las redes de suministros de energía eléctrica, agua, saneamiento (alcantarillado), infraestructuras de telecomunicaciones, etc. En este sentido las infraestructuras educativas y sanitarias también deben ser consideradas como parte del capital de un país dada su incidencia sobre el capital humano. Las infraestructuras básicas contribuyen a la producción al proporcionar unos servicios fundamentales para las empresas y por eso forman parte del capital físico.

La mejora de la tecnología

La tercera de las fuentes de crecimientos señaladas según (Mochon, 2015, pág. 297), menciona que:

> La mejora de la tecnología empleada, entendiendo por tecnología todos los conocimientos que el sistema productivo de un país tiene para producir. Dados unos recursos disponibles por país, la tecnología determina la cantidad máxima de producción que se puede obtener con esos recursos

Un elemento clave en la teoría del crecimiento económico es el cambio tecnológico, que consiste en alguna invención o descubrimiento de nuevos procedimientos, nuevos productos o nuevos factores para llevar a cabo la producción. La incorporación de cambios tecnológicos permite producir una mayor cantidad de bienes y servicios con la misma cantidad de recursos, resultando además que el progreso tecnológico ha sido el principal factor impulsor del crecimiento económico y de la mejora de la calidad de vida.

El ritmo al que un país genera nuevos inventos o incorpora nuevos procedimientos en su sistema productivo, esto es, la velocidad a la que tienen lugar los cambios tecnológicos en un país eta fuertemente condicionada por los recursos que este dedica a actividades de investigación, desarrollo e innovación (I+D+i) y por la forma en que los gestiona. La investigación es la actividad por la que se genera nuevo conocimiento. El desarrollo es el proceso por el que estos conocimientos se van transformando y adaptando para ser aplicables a la producción. La innovación consiste en la aplicación de nuevos conocimientos, inventos, técnicos o procedimientos a la producción.

Han sido numerosas las teorías que han procurado explicar el crecimiento económico. Desde diversas perspectivas, se ha tratado de estudiar qué es lo que crece y por qué crece. Para lo que se ha acudido a teorías y modelos de índole muy dispar. Unos, con un enfoque ambicioso y amplio, han destacado los aspectos sociales y tecnológicos, y otros, por el contrario, han relegado el análisis del crecimiento demográfico a los factores ligados con los cambios en la estructura organizativa e institucional y a veces, con los cambios tecnológicos, procurando dar un tratamiento formal y analítico de los distintos modelos.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Para el siguiente trabajo de investigación utilizamos los siguientes métodos:

Método inductivo

Mediante la aplicación de este método se procedió a obtener conclusiones generales a partir de premisas que contienen datos particulares o individuales. Permitirá realizar un análisis de la situación económica actual de las PYMES.

Método deductivo

Este método ayudo a analizar en base a conceptos, principios, leyes o normas los hechos de carácter general que nos permitirá conocer la situación actual de las PYMES.

Método sintético

Mediante la investigación se logró formular las preguntas directrices que nos sirvieron de guía para la formulación de objetivos.

Método analítico

Se realizó un análisis de los canales de comercialización, descomponiéndolo en sus partes o elementos para observar las causas, la naturaleza y los efectos.

Método web grafico

Este método se utilizó para recopilar información mediante documentos electrónicos, páginas Web, sitios Web MIPRO, INEC, videos de crecimiento económico en páginas Web relacionados al tema de investigación.

Tipos de investigación

Para nuestro presente trabajo de investigación utilizamos los siguientes tipos de investigación:

Investigación exploratoria

Este tipo de investigación se utilizó en los casos donde es necesario definir el problema de la realidad socioeconómica de las PYMES con más precisión el cual va consistir en entrevistas personales con los expertos del MIPRO y expertos en el ramo.

Este tipo de investigación se la utilizó, para recabar información de las entidades como son MIPRO, SRI, y demás entidades relacionadas con el tema.

Investigación descriptiva

La investigación descriptiva ayudó a describir los datos. Se valdrá de estudios estadísticos que nos ayudará sustentar la realidad de las PYMES y la relación existente con el desarrollo socio económico de las mismas.

Investigación cuantitativa

Se utilizó datos estadísticos como son porcentajes y números, los cuales nos llevaron a un diagnóstico cuantitativo del trabajo investigativo.

Investigación cualitativa

Este tipo de investigación ayudó a ver los distintos Problemas como son de decisión administrativa, que enfrenta la persona que toman las decisiones. Se cuestiona qué es lo que necesita hacer quien decide. El Problema de investigación de mercados un problema que supone determinar qué información se requiere y cómo puede obtenerse de la manera más conveniente.

Diseño de investigación

Investigación de campo

La investigación propuesta sirvió para recolectar información a través de las visitas a las 35 PYMES de la cuidad de Guaranda mediante la aplicación de encuestas.

Investigación bibliográfica y documental

Se recurrió a documentos de varios autores, para obtener información necesaria y realizar el análisis respectivo a través de libros, folletos, revistas, páginas de internet y diferentes autores que tienen relación al tema Economía Popular y Solidaria, INEC Instituto Nacional de Estadística y Censo, crecimiento y desarrollo económico, PYMES las pequeñas y medianas empresas, Constitución de la Republica del 2018, Plan del Buen vivir.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA OBTENCIÓN DE DATOS

Encuesta

Es una técnica de investigación que ha servido para obtener información mediante datos de modo rápido y eficiente, se elaboraron preguntas mixtas, para conocer y medir la opinión de las 35 PYMES, necesarias de acuerdo al objetivo de estudio como realizar un diagnóstico: la situación económica , el destino de los créditos otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito y dar a conocer cual son los beneficiarios después de ya obtenido el crédito, se localizó aspectos de mayor relevancia, siendo sus datos tabulados, analizados e interpretados.

Entrevista

Es una técnica de investigación que se utilizó un modelo de entrevista, con modelos de preguntas las cuales serán aplicadas a los directores del MIPRO.

Universo

El universo lo constituyen las 35 PYMES certificadas por el MIPRO y que se encuentran a continuación.

Tabla 1 *Población y muestra*

Persona natural			32
Persona natural obligada a llevar contabilidad		32	
Comercio.	15		
Servicios.	1		
Industrias manufactureras.	15		
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	1		
Personas Jurídicas			3
Organizaciones de la economía popular y solidaria		2	
Servicios.	1		
Industrias manufactureras.	0		
Comercio.	1		
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	0		
Organización constituida en sociedad sin fines de lucro;		1	
Servicios	1		
Total del universo			35

Fuente: *Investigación Campo, listado proporcionado por el MIPRO.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Tamaño de la muestra

Por ser el universo pequeño no se calcula la muestra y las encuestas se las aplicó al total de los representantes de las PYMES certificadas

DISCUSIÓN

Objetivo específico 1: Realizar un diagnóstico de las PYMES certificadas por el MIPRO en la ciudad de Guaranda.

Anteriormente en el año 2017 el estado ecuatoriano a través del MIPRO realizo el censo de categorización en el que se estableció en número de PYMES, sin embargo, los datos recolectados fueron insuficientes para determinar el crecimiento económico de las PYMES y su desarrollo socioeconómico.

En la presente investigación se llegó a determinar que en la ciudad de Guaranda existen 35 PYMES que cuentan con la certificación del MIPRO de acuerdo al siguiente listado.

Cuadro 1 *PYMES certificadas por el MIPRO*

PYMES			
Categoría:	**Todas**	**BOLÍVAR**	
Persona natural obligada a llevar contabilidad			
Comercio.			
RUC	**Razón Social**	**Actividad Económica**	
1710619972001	BAÑO ARCOS LUIS OSWALDO	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0201107349001	CÓRDOVA YÁNEZ JULIO CESAR	VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS EN RESTAURANTES, INCLUSO PARA LLEVAR.	1
0201501509001	DEL SALTO GARCÍA PAUL EFRAÍN	VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.	1
0201545209001	GUAMÁN POAQUIZA HENRY PATRICIO	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	1
0200216448001	YÁNEZ VILLENA TERESA SUSANA	VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS.	1
0201196409001	CHULCO PACHA HOLGER HERIBERTO	VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).	1
1706852512001	GONZÁLEZ ROSERO JOSÉ SEGUNDO	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.	1
0201398898001	POAQUIZA GUAMÁN JULIO CESAR	VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0201714771001	CÓRDOVA AZAS WILLIAM JAVIER	VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0201642246001	POAQUIZA JAYA DANIEL	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE	1

		CONFITERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
0200480192001	LÓPEZ GAVILÁNEZ CELIA TERESA	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE PANADERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0201408697001	DURAN DURAN GILDER SALOMÓN	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0200460681001	PAZMIÑO PEÑA MARÍA VICTORIA	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	1
0200433449001	QUINATOA POZO VINICIO GERMAN	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURISTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
0200911469001	REA ULLOA MARÍA MERCEDES	VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	1
Total			15
Servicios.			
0201723871001	DURAN AGUIRRE MARTHA JUDITH	ACTIVIDADES DE LAVADO, CORTE, RECORTE, PEINADO, TEÑIDO, COLORACIÓN, ONDULACIÓN Y ALISADO DEL CABELLO Y OTRAS ACTIVIDADES SIMILARES PARA HOMBRES Y MUJERES.	1
Total			1
Industrias manufactureras.			
RUC	Razón Social	Actividad Económica	
0200513422001	BAYAS CHACHA MANUEL	PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.	1
0201897113001	TOALOMBO AMANGANDI RENE GREGORIO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0250121555001	TUTASI REA JOSE LUIS	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201518990001	WILCASO FAJARDO ANA DEL ROCIO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0200262715001	FAJARDO LIBIA TERESA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201035433001	TACO YANEZ BLANCA ALICIA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201627445001	TIBANLOMBO TIBANLOMBO LUIS WILFRIDO	FABRICACIÓN DE TAPICES TEJIDOS A MANO.	1
0200950558001	PUNGAÑA NORMA JOSEFINA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201213931001	MEZA ESCOBAR DINA ELISA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201229481001	REMACHE LOPEZ PATRICIO MARCELO	FABRICACIÓN DE PUERTAS Y VENTANAS DE METAL Y SUS MARCOS (INCLUSO ENROLLABLES), POSTIGOS(PUERTAS) Y PORTALES, BALCONES, ESCALERAS, REJAS, TABIQUES DE METAL PARA FIJAR AL SUELO, ETCÉTERA.	1
0201882412001	CHANAGUANO YANCHALIQUIN IVAN ELIAS	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0200218469001	GARCIA GARCIA ANGEL ALBERTO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201288438001	VEGA TORRES WASHINGTON OTTORINO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0202007837001	AGUAY BALSECA PAMELA JOSENKA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
0201667698001	POAQUIZA YANCHALIQUIN MARIA ROSA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	1
Total			15
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.			
RUC	Razón Social	Actividad Económica	

0201802121001	PIMBOZA REA OLGA YOLANDA	PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA.	1
Total			32
Personas Jurídicas			
Servicios.			
RUC	**Razón Social**	**Actividad Económica**	
0291513514001	ASOCIACION DE PRODUCCION INDUSTRIALIZACION Y COMERCIALIZACION DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS VOLUNTAD DE DIOS	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES PARA LA PROTECCIÓN Y DEL ADELANTO DE GRUPOS ESPECIALES; POR EJEMPLO, GRUPOS ÉTNICOS Y MINORITARIOS.	1
Total			1
Comercio.			
RUC	Razón Social	Actividad Económica	
0291516173001	COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN INDUSTRIAL PUMA MAKI (MANO DEL PUMA) "COOPROINPUM"	VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).	1
Total			1
Organización constituida en sociedad sin fines de lucro;			
Servicios			
RUC	Razón Social	Actividad Económica	
0290044634001	FUNDACION PROMOCION HUMANA DIOCESANA DE GUARANDA	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES INTERNACIONALES, COMO LA ORGANIZACIÓN DE COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICOS.	1
Total			3
Total			35

Fuente: *MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Cuadro 2 *Créditos de las PYMES*

Su PYME ha obtenido Crédito	
Persona natural obligada a llevar contabilidad	
Si obtuvieron crédito	**No obtuvieron crédito**
Comercio	
15	0
Servicios	
1	0
Industrias manufactureras	
15	0
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.	
1	0
Personas Jurídicas	
Si obtuvieron crédito	**No obtuvieron crédito**
Comercio	
1	0
Servicios	
1	0
Organizaciones sin fines de lucro	
1	0
Total 35	0
Porcentaje 100%	0%

Fuente: *PYMES, MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis.

Mediante el diagnóstico y encuestas realizadas a las PYMES certificadas por el MIPRO de la ciudad de Guaranda, obtuvimos que el 100% de ellas es decir las 35 PYMES si adquirieron un crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, tanto las PYMES representadas por una Persona natural obligada a llevar contabilidad y las representadas por Personas Jurídicas, para mejorar sus negocios en aspectos económicos y sociales con la adquisición de nueva maquinaria y reinversión para su constante desarrollo en el mercado.

Cuadro 3 *Instituciones Financieras*

INSTITUCIONES DE FINANCIAMIENTO						
Cooperativas de Ahorro y Crédito	**Cantidad**	**Actividad Económica**		**Razón Social**	**Ocupación**	**%**
Sagrario LTDA.	**1**	**Comercio**	personas naturales	DEL SALTO GARCÍA PAUL EFRAÍN	VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.	2,86
Cámara de Comercio LTDA.	**1**	**Comercio**	personas naturales	YÁNEZ VILLENA TERESA SUSANA	VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS.	2,86
	1	**Servicio**	personas jurídicas	ASOCIACIÓN DE PRODUCCIÓN INDUSTRIALIZACIÓN Y COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS AGROPECUARIOS VOLUNTAD DE DIOS	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES PARA LA PROTECCIÓN Y DEL ADELANTO DE GRUPOS ESPECIALES; POR EJEMPLO, GRUPOS ÉTNICOS Y MINORITARIOS.	2,86
Mushuc Runa LTDA.	**2**	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	TUTASI REA JOSÉ LUIS	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	5,71
			personas naturales	TACO YÁNEZ BLANCA ALICIA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
	2	**Comercio**	personas naturales	GUAMÁN POAQUIZA HENRY PATRICIO	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	5,71
			personas naturales	BAÑO ARCOS LUIS OSWALDO	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
Guaranda LTDA	**2**	**Comercio**	personas naturales	CÓRDOVA YÁNEZ JULIO CESAR	VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS EN RESTAURANTES, INCLUSO PARA LLEVAR.	5,71
			personas naturales	GONZÁLEZ ROSERO JOSÉ SEGUNDO	VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.	
	3	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	BAYAS CHACHA MANUEL	PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.	8,57
			personas naturales	TOALOMBO AMANGANDI RENE GREGORIO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
			personas naturales	WILCASO FAJARDO ANA DEL ROCÍO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
Juan Pio de Mora	**3**	**Comercio**	personas naturales	CHULCO PACHA HOLGER HERIBERTO	VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).	8,57
			personas naturales	CÓRDOVA AZAS WILLIAM JAVIER	VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
			personas	LÓPEZ GAVILÁNEZ	VENTA AL POR MENOR DE	

			naturales	CELIA TERESA	PRODUCTOS DE PANADERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
	2	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	TIBANLOMBO TIBANLOMBO LUIS WILFRIDO	FABRICACIÓN DE TAPICES TEJIDOS A MANO.	5,71
			personas naturales	REMACHE LÓPEZ PATRICIO MARCELO	FABRICACIÓN DE PUERTAS Y VENTANAS DE METAL Y SUS MARCOS (INCLUSO ENROLLABLES), POSTIGOS(PUERTAS) Y PORTALES, BALCONES, ESCALERAS, REJAS, TABIQUES DE METAL PARA FIJAR AL SUELO, ETCÉTERA.	
San José LTDA.	**3**	**Comercio**	personas naturales	POAQUIZA GUAMÁN JULIO CESAR	VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	8,57
			personas naturales	PAZMIÑO PEÑA MARÍA VICTORIA	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	
			personas naturales	REA ULLOA MARIA MERCEDES	VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
	1	**Agricultura, Ganadería y Pesca**	personas naturales	PIMBOZA REA OLGA YOLANDA	PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA.	2,86
	5	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	PUNGAÑA NORMA JOSEFINA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	####
			personas naturales	CHANAGUANO YANCHALIQUIN IVÁN ELÍAS	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
			personas naturales	VEGA TORRES WASHINGTON OTTORINO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
			personas naturales	AGUAY BALSECA PAMELA JOSENKA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
			personas naturales	POAQUIZA YANCHALIQUIN MARÍA ROSA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
	1	**Comercio**	personas jurídicas	COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN	VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO	2,86

				INDUSTRIAL PUMA MAKI (MANO DEL PUMA) "COOPROINPUM"	ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).	
	1	**Servicio**	personas naturales	DURAN AGUIRRE MARTHA JUDITH	ACTIVIDADES DE LAVADO, CORTE, RECORTE, PEINADO, TEÑIDO, COLORACIÓN, ONDULACIÓN Y ALISADO DEL CABELLO Y OTRAS ACTIVIDADES SIMILARES PARA HOMBRES Y MUJERES.	2,86
Ambato LTDA.	**2**	**Comercio**	personas naturales	POAQUIZA JAYA DANIEL	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE CONFITERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	5,71
			personas naturales	DURAN DURAN GILDER SALOMÓN	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
	2	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	FAJARDO LIBIA TERESA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	5,71
			personas naturales	MEZA ESCOBAR DINA ELISA	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
Otras	**1**	**Servicios**	sin fines de lucro	FUNDACIÓN PROMOCIÓN HUMANA DIOCESANA DE GUARANDA	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES INTERNACIONALES, COMO LA ORGANIZACIÓN DE COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICOS.	2,86
	1	**Industrias Manufacturera**	personas naturales	GARCÍA GARCÍA ÁNGEL ALBERTO	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	2,86
	1	**Comercio**	personas naturales	QUINATOA POZO VINICIO GERMAN	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURISTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	2,86
Total	**35**					100

Fuente: *PYMES, MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis.

En este proyecto de investigación la Cooperativa de Ahorro y Crédito que más préstamos otorgó es la san José Ltda., otorgando un total de 11 créditos, 4 créditos a PYMES COMERCIALES, un crédito a PYMES que se dedican a la a Agricultura Ganadería y Pesca, 5 créditos a PYMES que se dedican a la Industria Manufactura, un crédito a la PYMES que se dedica al Servicio. Las personas a los que se les aplicó la encuesta afirman que, la institución financiera a la que más se recurre para adquirir créditos es la Coop. San José Ltda. Con un 31%, debido a que presta mejores opciones de pago e intereses más accesible; contrarrestando con la Coop. Sagrario Ltda., que es la menos solicitada con un 3% por motivos personales de los propietarios de las PYMES.

Cuadro 4 *Monto del Crédito*

#	Actividad Económica		Cooperativas de Ahorro y Crédito	Monto	Tasa	Plazo-Años
1	**Comercio**	VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.	**Sagrario LTDA**	4000	18%	4
2	**Comercio**	VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS.	**Cámara de Comercio LTDA**	4000	18%	4
3	**Servicio**	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES PARA LA PROTECCIÓN Y DEL ADELANTO DE GRUPOS ESPECIALES; POR EJEMPLO, GRUPOS ÉTNICOS Y MINORITARIOS.		4000	18%	4
4	**Industrias Manufacturera**	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	**Mushuc Runa LTDA.**	4000	18%	4
5		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		4000	18%	4
6	**Comercio**	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.		4000	18%	4
7		VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		4000	18%	4
8	**Comercio**	VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS EN RESTAURANTES, INCLUSO PARA LLEVAR.	**Guaranda LTDA.**	4000	18%	4
9		VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.		4000	18%	4
10	**Industrias Manufacturera**	PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.		4000	18%	4
11		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		4000	18%	4
12		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		4000	18%	4
13	**Comercio**	VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).	**Juan pio de Mora**	4000	18%	4
14		VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		4000	18%	4
15		VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE PANADERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		5000	18%	4
16	**Industrias Manufacturera**	FABRICACIÓN DE TAPICES TEJIDOS A MANO.		5000	18%	4
17		FABRICACIÓN DE PUERTAS Y VENTANAS DE METAL Y SUS MARCOS (INCLUSO ENROLLABLES), POSTIGOS (PUERTAS) Y PORTALES, BALCONES, ESCALERAS, REJAS, TABIQUES DE METAL PARA FIJAR AL SUELO, ETCÉTERA.		5000	18%	4
18	**Comercio**	VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS	**San José LTDA.**	5000	18%	4

		ESPECIALIZADOS.				
19		VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.		5000	18%	4
20		VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		5000	18%	4
21	**Agricultura, Ganadería y Pesca**	PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA.		5000	18%	4
22	**Industrias Manufacturera**	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		5000	18%	4
23		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		5000	18%	4
24		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		5000	18%	4
25		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		5000	18%	4
26		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		6000	18%	5
27	**Comercio**	VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).		6000	18%	5
28	**Servicio**	ACTIVIDADES DE LAVADO, CORTE, RECORTE, PEINADO, TEÑIDO, COLORACIÓN, ONDULACIÓN Y ALISADO DEL CABELLO Y OTRAS ACTIVIDADES SIMILARES PARA HOMBRES Y MUJERES.		6000	18%	5
29	**Comercio**	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE CONFITERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	**Ambato LTDA.**	6000	18%	5
30		VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		6000	18%	5
31	**Industrias Manufacturera**	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		6000	18%	5
32		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		6000	18%	5
33	**Servicios**	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES INTERNACIONALES, COMO LA ORGANIZACIÓN DE COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICOS.	**Otras**	7000	18%	5
34	**Industrias Manufacturera**	ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.		7000	18%	5
35	**Comercio**	VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURISTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.		7000	18%	5
TOTAL				174000		

Fuente: *PYMES, MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis.

La investigación en cuanto se refiere a la parte financiera sobresalta aspectos importantes sobre las Cooperativas de Ahorro y Crédito que son los siguientes:

Los encuestados aseveran que el monto más utilizado en los créditos para sus PYMES es el de 4000 dólares al 18% de interés con un plazo de 4 años con un porcentaje de consumo del 40%, por ser un monto más accesible de pagar en el plazo pactado; y el monto que menos se adquieres en un crédito corresponde al de la cantidad de 7000 dólares con una tasa de interés del 18% a 5 años plazo, debido a que, por ser una cantidad de dinero alto, su pago puede tener contratiempos, con un porcentaje de adquisición del 9% por parte de las PYMES.

Objetivo específico 2: Conocer el destino de los créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Cuadro 5 *Destino del Crédito*

Destino del Crédito			
Número	**Destino**	**PYMES**	**%**
5	**Creación o apertura del negocio**	VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	14,29
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.	
		ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES PARA LA PROTECCIÓN Y DEL ADELANTO DE GRUPOS ESPECIALES; POR EJEMPLO, GRUPOS ÉTNICOS Y MINORITARIOS.	
5	**Equipamiento o Ampliación del Negocio**	VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	14,29
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS EN RESTAURANTES, INCLUSO PARA LLEVAR.	
		VENTA AL POR MAYOR DE ARTÍCULOS DE BAZAR EN GENERAL.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
8	**Compra del local o vehículo**	VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).	22,86
		PRODUCCIÓN DE LECHE CRUDA DE VACA.	
		VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS.	
		PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.	
		VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		FABRICACIÓN DE PUERTAS Y VENTANAS DE METAL Y SUS MARCOS (INCLUSO ENROLLABLES), POSTIGOS(PUERTAS) Y PORTALES, BALCONES, ESCALERAS, REJAS, TABIQUES DE METAL PARA FIJAR AL SUELO, ETCÉTERA.	
		VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		VENTA AL POR MAYOR DE BEBIDAS NO ALCOHÓLICAS (JUGOS, GASEOSAS, AGUA MINERAL, ETCÉTERA).	
2	**pago de deudas**	ACTIVIDADES DE LAVADO, CORTE, RECORTE, PEINADO, TEÑIDO, COLORACIÓN, ONDULACIÓN Y ALISADO DEL CABELLO Y OTRAS ACTIVIDADES SIMILARES PARA HOMBRES Y MUJERES.	5,71
		FABRICACIÓN DE TAPICES TEJIDOS A MANO.	
13	**Capital de trabajo**	PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.	37,14
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE CONFITERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS ALIMENTICIOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS NATURISTAS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA AL POR MENOR DE PRODUCTOS DE PANADERÍA EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	
		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
		VENTA AL POR MENOR DE GRAN VARIEDAD DE PRODUCTOS EN TIENDAS, ENTRE LOS QUE PREDOMINAN, LOS PRODUCTOS ALIMENTICIOS, LAS BEBIDAS O EL TABACO, COMO PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD Y VARIOS OTROS TIPOS DE PRODUCTOS.	

		ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	
2	**otros**	ACTIVIDADES DE ORGANIZACIONES INTERNACIONALES, COMO LA ORGANIZACIÓN DE COOPERACIÓN Y DESARROLLO ECONÓMICOS. VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	5,71
35	**Total**		100

Fuente: *PYMES, MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis.

Los destinos de los créditos obtenidos por las PYMES fueron muy relevantes para su desarrollo socio económico en aspectos como:

a) Creación o apertura del negocio
b) Equipamiento o ampliación del negocio
c) Compra de local o vehículo
d) Pago de deudas
e) Capital de trabajo

El 37% de los encuestados afirma que los créditos obtenidos son usados como capital de trabajo para realizar las operaciones dentro de las PYMES; los siguientes porcentajes son usados para creación de negocios, el equipamiento de los mismos, el pago de deudas; mientras que el mínimo porcentaje es utilizado en otros aspectos como los gastos personales y l pago de deudas representado por un 6%. A través de la encuesta a los dirigentes o propietarios de las PYMES, se determina que el 57% de las microempresas destina sus utilidades al reparto con los socios y trabajadores de dichas instituciones.

Objetivo específico 3: Describir los beneficios socioeconómicos generados en las 35 PYMES, a partir de la obtención del crédito.

Cuadro 6 *Aumento del personal*

Aumento de Personal			
PYMES	**Actividad Económica**	**Variación**	
		2016	**2017**
VENTA DE COMIDAS Y BEBIDAS EN RESTAURANTES, INCLUSO PARA LLEVAR.	Comercio	3	6
VENTA AL POR MAYOR DE OTROS PRODUCTOS DIVERSOS PARA EL CONSUMIDOR.	Comercio	2	4
VENTA AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACÉUTICOS.	Comercio	2	4
VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).	Comercio	2	4
VENTA AL POR MENOR DE BEBIDAS ALCOHÓLICAS (NO DESTINADAS AL CONSUMO EN EL LUGAR DE VENTA) EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	Comercio	2	4
VENTA AL POR MENOR DE LÁCTEOS EN ESTABLECIMIENTOS ESPECIALIZADOS.	Comercio	2	4
ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	Industrias manufactureras	3	5
ELABORACIÓN DE PAN, PANECILLOS.	Industrias manufactureras.	3	5
PRODUCCIÓN DE AGUAS MINERALES NATURALES Y OTRAS AGUAS EMBOTELLADAS.	Industrias manufactureras.	4	6
FABRICACIÓN DE PUERTAS Y VENTANAS DE METAL Y SUS MARCOS (INCLUSO ENROLLABLES), POSTIGOS(PUERTAS) Y PORTALES, BALCONES, ESCALERAS, REJAS, TABIQUES DE METAL PARA FIJAR AL SUELO, ETCÉTERA.	Industrias manufactureras.	2	5
Total		25	47

Fuente: *PYMES, MIPRO*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis.

Las PYMES de la cuidad de Guaranda obtuvieron un desarrollo social considerable, 10 de las mismas fueron las beneficiarias en este desarrollo aumento de 25 trabajadores a 47 trabajadores, las 10 PYMES que aumentaron su personal mejoraron sus ventas, utilidades, e incrementaron su calidad de vida tanto sus propietarios como sus familias.

CONCLUSIONES:

- Mediante el diagnóstico y encuestas realizadas a las PYMES certificadas por el MIPRO de la ciudad de Guaranda, obtuvimos que el 100% de ellas es decir las 35 PYMES si adquirieron un crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, tanto las PYMES representadas por una Persona natural obligada a llevar contabilidad y las representadas por Personas Jurídicas, para mejorar sus negocios en aspectos económicos y sociales con la adquisición de nueva maquinaria y reinversión para su constante desarrollo en el mercado.
- En este proyecto de investigación la Cooperativa de Ahorro y Crédito que más préstamos otorgó es la san José Ltda., otorgando un total de 11 créditos, 4 créditos a PYMES COMERCIALES, un crédito a PYMES que se dedican a la a Agricultura Ganadería y Pesca, 5 créditos a PYMES que se dedican a la Industria Manufactura, un crédito a la PYMES que se dedica al Servicio. Las personas a los que se les aplicó la encuesta afirman que, la institución financiera a la que más se recurre para adquirir créditos es la Coop. San José Ltda. Con un 31%, debido a que presta mejores opciones de pago e intereses más accesible; contrarrestando con la Coop. Sagrario Ltda., que es la menos solicitada con un 3% por motivos personales de los propietarios de las PYMES.
- La investigación en cuanto se refiere a la parte financiera sobresalta aspectos importantes en cuanto se refiere a las Cooperativas de Ahorro y Crédito que son los siguientes:

  Los encuestados aseveran que el monto más utilizado en los créditos para sus PYMES es el de 4000 dólares al 18% de interés con un plazo de 4 años con un porcentaje de consumo del 40%, por ser un monto más accesible de pagar en el plazo pactado; y el monto que menos se adquieres en un crédito corresponde al de la cantidad de 7000 dólares con una tasa de interés del 18% a 5 años plazo, debido a que, por ser una cantidad de dinero alto, su pago puede tener contratiempos, con un porcentaje de adquisición del 9% por parte de las PYMES.

Los destinos de los créditos obtenidos por las PYMES fueron muy relevantes para su desarrollo socio económico en aspectos como:

a) Creación o apertura del negocio
b) Equipamiento o ampliación del negocio
c) Compra de local o vehículo
d) Pago de deudas
e) Capital de trabajo

El 37% de los encuestados afirma que los créditos obtenidos son usados como capital de trabajo para realizar las operaciones dentro de las PYMES; los siguientes porcentajes son usados para creación de negocios, el equipamiento de los mismos, el pago de deudas; mientras que el mínimo porcentaje es utilizado en otros aspectos como los gastos personales y l pago de deudas representado por un 6%. A través de la encuesta a los dirigentes o propietarios de las PYMES, se determina que el 57% de las microempresas destina sus utilidades al reparto con los socios y trabajadores de dichas instituciones.

- Las PYMES de la cuidad de Guaranda obtuvieron un desarrollo social considerable, 10 de las mismas fueron las beneficiarias en este desarrollo aumento de 25 trabajadores a 47 trabajadores, las 10 PYMES que aumentaron su personal mejoraron sus ventas, utilidades, e incrementaron su calidad de vida tanto sus propietarios como sus familias.

RECOMENDACIONES:

- Es conveniente que se modernice con nuevas tecnologías el lugar de trabajo para que con ello puedan ahorrar tiempo, mano de obra, y obtener productos de calidad.
- De acuerdo a los resultados obtenidos se recomienda fortalecer al sector de las PYMES por parte de las entidades estatales como son MIPRO, Universidad Estatal De Bolívar que según, las informaciones económicas obtenidas a las PYMES arrojan resultados importantes que como es la relevancia de destinos de los créditos que es una de los factores más importantes de nuestro trabajo de investigación en el año 2017
- Gestionar el desarrollo de capacitaciones a los propietarios y trabajadores de las PYMES con temas relacionados a la productividad, canales de distribución, marketing, estrategias empresariales que les ayude a mejorar sus ventas y por ende sus utilidades.
- Se recomienda crear políticas de inclusión Financiera por parte de las autoridades estatales, autoridades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para que las PYMES puedan acceder a créditos por parte de otras instituciones estatales.
- Se recomienda crear programas de capacitación financiera en coordinación con el MIPRO y las Cooperativas de Ahorro y Crédito para que los directivos de las PYMES puedan invertir adecuadamente los recursos que ingresan por concepto de crédito, ya que una mala decisión podría desencadenar en el incumplimiento de las obligaciones crediticias.

REFERENCIAS

Pastore, R., & Altschuler, B. (2015). *Economía social y solidaria en clave de desarrollo.* Argentina.

.oas.org. (25 de julio de 2017). *oas.org*. Obtenido de Google: https://www.oas.org/dsd/publications/Unit/oea17s/ch24.htm

ACOSTA, E. F. (6 de agosto de 2011). *ANÁLISIS DE LAS NECESIDADES DE MICROCRÉDITO PARA*. Obtenido de http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/4995/1/T-ESPEL-0865.pdf

Aguiar, V., & Burgos, S. (2012). *Estudios industriales de la micro,pequeña y mediana empresa.* Quito: Gráficas V&M.

Aguiar, V., Arghoty, A., & Burgos, S. (2013). *Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa.* Quito: Gráficas V&M.

Aponte, W. (8 de Junio de 2013). *Slideshare*. Obtenido de Google: https://es.slideshare.net/millolee/william-aponte-factores

Banco Mundial. (25 de 02 de 2019). *Banco Mundial*. Obtenido de http://www.bancomundial.org: http://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2012/10/22/world-bank-ifc-report-finds-developing-countries-made-significant-progress-improving-business-regulations

Baque, S. J. (10 de AGOSTO de 2017). *"El microcrédito y su contribución al desarrollo*. Obtenido de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34074/1/CHELE%20BAQUE.pdf

Biscarra, J. (2011). *Términos,ideas y fenómenos económicos.* México: Pearson Educacion.

Boza, Á. (2010). *Educación, investigación y desarrollo social.* Madrid: NARCEA Ediciones.

Cattani, A., & Albuquerque, P. (2017). *La otra economía.* Brasil: Editora Veraz Ltda.

Cattani, A., & Albuquerque, P. (2017). *La otra econonomía.* Brasil: Editora Veraz Ltda.

Clasificación de las PYMES, pequeña y mediana empresa. (2017). *Boletin juridico de la camara de comercio de Quito*, 2.

conceptodefinicion. (28 de Julio de 207). *conceptodefinicion*. Obtenido de Google: http://conceptodefinicion.de/crecimiento-poblacional/

contenido.bce.fin.ec . (23 de Agosto de 2017). *contenido.bce.fin.ec*. Obtenido de Google: https://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=inflacion

Corporación Grupo Salinas. (28 de Julio de 2017). *Salinerito*. Obtenido de Google: http://www.salinerito.com/index.php?option=com_content&view=article&id=106&Itemid=213

CRIOLLO, L. A. (julio de 2016). *DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DEL CRÉDITO Y*. Obtenido de https://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/16718/1/CD-7316.pdf

Dávila, R. (2014). *Innovación y éxito en la gerencia cooperativa.* México: Pearson Educacion.

de Jaime Eslava, J. (2013). *Análisis económico-financiero.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

Debitoor. (25 de Julio de 2017). *debitoor*. Obtenido de Google: https://debitoor.es/glosario/que-es-un-ingreso

definicion.org. (25 de Julio de 2017). *definicion.org*. Obtenido de Google: http://www.definicion.org/costo-de-produccion

definición.org. (23 de Julio de 2017). *definicion.org*. Obtenido de Google: https://www.youtube.com/watch?v=bUATu1kLJY0

desarrollo, E. m. (10 de agosto de 2017). *Srta. Jael Marjorie Chele Baque*. Obtenido de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34074/1/CHELE%20BAQUE.pdf

Díaz, A. (2013). *Los determinantes del crecimiento económico.* Bogotá: Ecoe Ediciones.

EAE BusiSess School. (29 de Julio de 2017). *EAE BusiSess School*. Obtenido de Google: https://retos-operaciones-logistica.eae.es/proceso-de-produccion-en-que-consiste-y-como-se-desarrolla/

El Comercio. (25 de Septiembre de 2017). *Revista lideres*. Obtenido de Google: http://www.revistalideres.ec/lideres/ecuador-produccion-lactea-queso.html.

El Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte. (2015). *ANÁLISIS DEL CONTEXTO SOCIO-ECONÓMICO, COMERCIAL, FINANCIERO E.* Manabi.

eleconomista. (26 de Julio de 2017). *eleconomista*. Obtenido de Google: http://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/tendencia

eleconomista.es. (28 de Julio de 2017). *eleconomista.es*. Obtenido de Google: http://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/tendencia

Emiliano, A., Amitrano, N., Colantouno, L., & Nehun, S. (2014). *TRABAJO DE INVESTIGACION FINAL FINANCIAMIENTO DE PYMES: RIESGO CREDITICIO, OFERTA Y DEMANDA.* Argentina.

Gestiopolis. (15 de Julio de 2017). *Gestiopolis*. Obtenido de Google: https://www.gestiopolis.com/que-son-crecimiento-economico-y-desarrollo-economico-se-relacionan/

Gómez, L. (2014). *Teorías del emprendimiento.*

Grupo El Comercio. (24 de Septiembre de 2017). *El Comercio*. Obtenido de Google: http://www.elcomercio.com/actualidad/consumo-crecimiento-economico-ecuador-bancocentral.html.

Guerra, F., Crespo, W., García, N., & Román, J. (16 de Noviembre de 2011). *Monografias.com*. Obtenido de Google: http://www.monografias.com/trabajos91/inversiones/inversiones.shtml#ixzz4tppZJdI9

Gutierrez, B. N. (2015). Microrcrédito y desarrollo local. *Microcrédito y desarrollo local*, 2.

IEPS, I. E. (2018). LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. *LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*, 46.

IEPS, I. E. (2018). LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA. *LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*, 45.

Instituto Nacional de Estadística y Censos – INEC. (2015). *Resultados Principales.* Quito.

Investorguide.com. (27 de Julio de 2017). *Investorguide.com*. Obtenido de Google: http://www.investorguide.com/definicion/leyes-antimonopolio.html

Keat, P., & Young, P. (2014). *Economía de la empresa.* México: Pearson Educacion.

Landerth, H. (2018). *Historia del pensamiento económico.* Mexico: Compañía editora Continental S.A de C.V.

Landerth, H., & Colander, D. (2015). *Historia del pensamiento económico.* Mexico: Compañía editora Continental S.A de C.V.

Lara Gomez, G., & Rico Hernández, A. (2015). *LA CONTRIBUCIÓN DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.* Mexico.

LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (28 de Abril de 2011). *seps.gob.ec*. Obtenido de Google: http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *seps.gob.ec*. Obtenido de Google:

http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/Ley%20Orga%CC%81nica%20de%20Economi%CC%81a%20Popular%20y%20Solidaria.pdf/0836bc47-bf63-4aa0-b945-b94479a84ca1

Loor Zambrano, H., & Ureta, D. (2018). *ANÁLISIS DEL CONTEXTO SOCIO-ECONÓMICO, COMERCIAL, FINANCIERO E.* Quito.

Lucero Garzon , J. (12 de Septiembre de 2013). *Youtube*. Obtenido de Google: https://www.youtube.com/watch?v=ELSLi-sC-7U

Márquez López, S. (6 de Febrero de 2017). *Blogspot.com*. Obtenido de Google: http://sanmarquez.blogspot.com/2017/02/factores-politicos.html

Martinez , A. (14 de Agosto de 2014). *prezi*. Obtenido de Google: https://prezi.com/dgm6ktwl-p6z/politica-gubernamental/

Méndez, J. (2013). *Fundamentos de la economía para la sociedad del crecimiento.* México: Pearson Educacion.

Mochon, F. (2015). *ECONOMÍA TEORÍA Y POLÍTICA Quinta edición.* España: Ana navarro.

Mochón, F. (2015). *PRINCIPIOS DE ECONOMÍA.* MEXICO: En impresiones en Offset Max S.A. de C.V.

Nunes, P. (19 de Diciembre de 2015). *tasa-de-interes-pasiva*. Obtenido de Google: http://knoow.net/es/cieeconcom/economia-es/tasa-de-interes-pasiva/

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2018). *FINANCIAMIENTO DE PYMES Y.* Mexico.

Pavón , L. I. (2015). Inclusión financiera de las pymes. *FINANCIAMIENTO PARA*, 85.

Pérez Porto , J., & Gardey, A. (12 de Septiembre de 2010). *definicion.de/desempleo*. Obtenido de Google: https://definicion.de/desempleo/

Pérez Porto , J., & Gardey, A. (25 de Julio de 2013). *definicion*. Obtenido de https://definicion.de/incentivo/

Portafolio. (28 de Febrero de 2013). *Portafolio*. Obtenido de Google: http://www.portafolio.co/opinion/redaccion-portafolio/politica-innovacion-78110

reservaeleden.org. (25 de Julio de 2017). *Conociendo las plantas* . Obtenido de Google: http://reservaeleden.org/plantasloc/alumnos/manual/05a_problemas.html

Roberts, J. (2011). *La empresa moderna: organización, estrategia y resultados.* Barcelona: Antoni Bosch.

Schumpeter, J. A. (2012). *Nature and esence of economic theory.* Austria.

scribd. (22 de Junio de 2017). *es.scribd.com*. Obtenido de Google: https://es.scribd.com/doc/96043870/Escala-de-Actitudes-y-Opiniones

scribd. (29 de Junio de 2017). *scribd.com*. Obtenido de Google: https://es.scribd.com/doc/86386201/LA-DISTRIBUCION-DE-LA-RIQUEZA

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – Senplades. (2013). *Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017.* Quito: El Telégrafo.

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (Senplades). (28 de septiembre de 2017). *Sistema Nacional de Información*. Obtenido de Google: http://sni.gob.ec/proyecciones-y-estudios-demograficos

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo SENPLADES. (28 de septiembre de 2017). *Sistema Nacional de Información*. Obtenido de Google: http://sni.gob.ec/proyecciones-y-estudios-demograficos

SENPLADES. (2008). Constitución Politica del Ecuador 2008. *Registro oficial*.

Servicio de Rentas Internas. (2015). *Informe de labores primer semestre 2015.* Quito.

Significados . (23 de Junio de 2017). *Significados*. Obtenido de Google: https://www.significados.com/pib/

slideshare. (15 de Octubre de 2014). *slideshare*. Obtenido de Google: https://es.slideshare.net/TuAmigaVeleny/tecnologias-emergentes-40322632

Subsecretaría de Desarrollo Industrial. (28 de Junio de 2017). *Mimisterio de Industrias y Productividad*. Obtenido de Google: http://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/2015/09/PROYECTO-NACIONAL-PARA-EL-DESARROLLO-INTEGRAL-DE-CADENAS-AGROINDUSTRIALES.pdf

Swaminathan, M. S. (2016). *Revolutions.* India.

Universidad de Cadiz. (22 de Septiembre de 2017). *Universidad de Cadiz*. Obtenido de http://csintranet.org/competenciaslaborales/index.php?option=com_content&view=article&id=148:iniciativa&catid=55:competencias

Universitat Oberta de Katalunya. (23 de Julio de 2017). *Universitat Oberta de Katalunya*. Obtenido de Google: http://www.uoc.edu/portal/es/tecnologia_uoc/infraestructures/

Valpy, G. (2015). *Desarrollo financiero y crecimiento.* Oxfordshire.

Yandry, H., Marina, D., & Andrés, G. (2018). *ANÁLISIS DEL CONTEXTO SOCIO-ECONÓMICO, COMERCIAL, FINANCIERO E.* España.

Zea, N. M., & Váscones, J. M. (2013). *Análisis, crecimiento y evolución del perfil financiero de las Pymes en el sector manufacturero para el periodo 1997-2009 en la provincia del Guayas.* Guayaquil.

ANEXOS

APÉNDICES 1: Modelo De cuestionario

UNIVERSIDAD ESTATAL DE BOLÍVAR

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS,

GESTIÓN EMPRESARIAL E INFORMÁTICA

ESCUELA DE GESTIÓN EMPRESARIAL

CARRERA DE: Ingeniería Comercial.

OBJETIVO: Obtener información de las PYMES.

1.- ¿Cuál es la forma legal de la empresa?

a) Persona natural ☐

b) Persona jurídica ☐

2.- ¿A qué actividad se dedican las PYMES?

a) Comercio ☐

b) Servicios ☐

c) Industrias Manufactureras ☐

d) Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca ☐

3,- ¿Su PYMES ha obtenido Crédito?

SI ☐

NO ☐

4.- ¿En qué Cooperativa de Ahorro y Crédito obtuvo su crédito?

a) Sagrario Ltda. ☐

b) Cámara De Comercio De Ambato Ltda. ☐

c) Mushuc Runa Ltda. ☐

d) Guaranda Ltda. ☐

e) Juan Pio De Mora Ltda. ☐

f) San José Ltda. ☐

g) Ambato Ltda. ☐

h) Otras ☐

5.- ¿Cuáles fueron los montos, tasas y plazos de sus créditos?

Monto Tasa Plazo

Monto Tasa Plazo

Monto Tasa Plazo

Monto Tasa Plazo

6.- ¿Cuál fue el destino del crédito?

f) Creación o apertura del negocio ☐
g) Equipamiento o ampliación del negocio ☐
h) Compra de local o vehículo ☐
i) Pago de deudas ☐
j) Capital de trabajo ☐
k) Otro ☐

7.- ¿En qué aspectos le benefició el crédito en su empresa?

a) Aumento del personal ☐
b) Compra de tecnología ☐
c) Incremento de la producción ☐
d) Mayores ingresos ☐

8.- ¿A qué destinan las utilidades de su empresa

Reparto ☐

Capitalización ☐

APÉNDICES 2: Modelo de entrevista dirigida a los representantes de las instituciones relacionadas con el sector PYMES

MODELO DE ENTREVISTA DIRIGIDA LA LOS REPRESENTANTES DE LAS INSTITUCIONES RELACIONADAS CON EL SECTOR PYMES

Aspectos y datos a obtener

1. Datos del entrevistado
2. Nombre y cargo que ocupa
3. Listado de PYMES que han obtenido certificaciones
4. Proyectos que la institución ha ejecutado en beneficio de este sector

APÉNDICES 3: Modelo de entrevista dirigida a los representantes de las PYMES

MODELO DE ENTREVISTA DIRIGIDA LA LOS REPRESENTANTES DE LAS PYMES

Aspectos y datos a obtener

1. Datos del entrevistado
2. Nombre y cargo que ocupa
3. Listado de PYMES que han obtenido certificaciones
4. Proyectos que la institución ha ejecutado en beneficio de este sector
5. Numero comunidades con sus respectivos representantes
6. Proveedores de servicios básico
7. Número de PYMES que existen en los diferentes sectores
8. Numero de negocios que abastecen de insumos y papelería en este sector

APÉNDICES 4: Estudio de campo PYMES de la ciudad de Guaranda

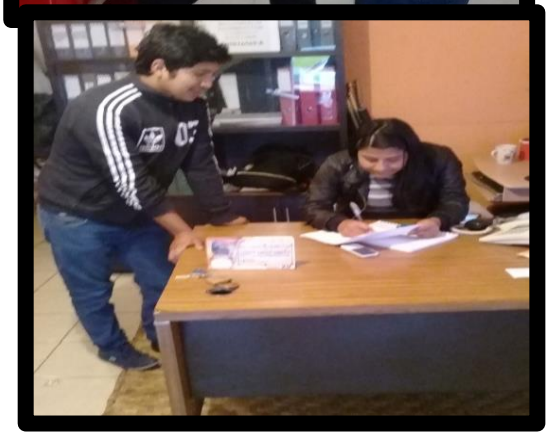












CURRICULUM VITAE

DATOS INFORMATIVOS

Nombre y Apellidos;	Víctor Hugo Arellano Barragán
Documento de Identidad:	0202287355
Fecha de Nacimiento:	20 de Mayo de 1992
Lugar de Nacimiento:	San Miguel

FORMACIÓN ACADÉMICA

Estudios Primarios:	Escuela 24 de Mayo
Estudios Secundarios:	Bachiller en Fisico Matemático Colegio Nacional Angel Polibio Chavez
Universitarios:	Universidad Estatal de Bolívar

CURRICULUM VITAE

DATOS INFORMATIVOS

Nombre y Apellidos;	Santiago Vinicio Yanza León
Documento de Identidad:	0202516753
Fecha de Nacimiento:	18 de Julio de 1994
Lugar de Nacimiento:	San Miguel

FORMACIÓN ACADÉMICA

Estudios Primarios:	Escuela 24 de Mayo
Estudios Secundarios:	Bachiller en Informatica
	Colegio Técnico 10 de Enero
Universitarios:	Universidad Estatal de Bolívar

Guaranda, 19 de Junio del 2019

CERTIFICADO ANTIPLAGEO

Yo, ECO.SERGIO FIERRO, Director del Proyecto de Investigación, certifico que los señores ARELLANO BARRAGÁN VICTOR HUGO y SANTIAGO VINICIO YANZA LEON, estudiantes de la carrera de Ingeniería Comercial, dentro de la modalidad de titulación (Proyecto de Investigación) han cumplido con la revisión a través de la herramienta URKUND, el día 19 de junio del 2019, del informe final del Proyecto de Investigación denominado "LA CONTRIBUCIÓN CREDITICIA DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO AL DESARROLLO SOCIO ECONÓMICO DE LAS PYMES CERTIFICADAS POR EL MIPRO DE LA CIUDAD DE GUARANDA EN EL AÑO 2017". Dando como resultado un 4% de coincidencia, porcentaje que se encuentra dentro del parámetro legal establecido.

Es todo cuanto puedo confirmar

Econ. Sergio Fierro
0200967451
DIRECTOR