

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 VÍCTOR HUGO

YANZA LEÓN 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.

Proyecto 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

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR

Por la presente dejo constancia que he leído la propuesta del trabajo de titulación, presentado por los señores estudiantes **VÍCTOR HUGO ARELLANO BARRAGÁN Y SANTIAGO VINICO YANZA LEÓN** cuyo tema es **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,** y en tal virtud acepto asesorar a los estudiantes en calidad de Director durante la etapa del proyecto de investigación e informe final, hasta su presentación y evaluación.

Dado en la ciudad de Guaranda a los 19 días del mes de junio del 2019

Econ. Sergio Fierro

Cd. N° 0200967461

II

ÍNDICE GENERAL

ACEPTACIÓN DEL DIRECTOR..... **¡Error! Marcador no definido.**
ÍNDICE GENERAL III
LISTA DE ILUSTRACIONES..... V
ÍNDICE DE GRÁFICOS..... V
LISTA DE CUADROS..... VI
LISTA DE ANEXOS..... VI
RESUMEN VII
ABSTRACT..... VIII
CAPÍTULO I 1
Las PYMES en Ecuador..... 3
Las PYMES en la ciudad de Guaranda 7
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... 8
DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA..... 8
PREGUNTAS DIRECTRICES 10
JUSTIFICACIÓN 11
OBJETIVOS 13
Objetivo general..... 13
Objetivos específicos:..... 13
CAPÍTULO II..... 14
MARCO REFERENCIAL..... 15
MARCO TEÓRICO CIENTÍFICO 20
Contexto comercial 41
Contexto financiero..... 41
Ventajas e inconvenientes a las que se enfrentan las PYMES 41
Riesgo en las PYMES..... 42
Riesgos financieros..... 42
Definición de sectores económicos..... 43
MARCO GEO REFERENCIAL..... 46
MARCO CONCEPTUAL 48

MARCO LEGAL 51
VARIABLES 53
CAPÍTULO III 56
METODOLOGÍA 57
Método deductivo 57
Método web grafico 57
Investigación exploratoria 58
Investigación cualitativa 58
Investigación de campo 58
Investigación bibliográfica y documental 59
Encuesta 60
Entrevista 60
CAPÍTULO IV 62
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 63
PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS REPRESENTANTES DE LAS PYMES 63
MARCO ADMINISTRATIVO 71
PRESUPUESTO 72
BIBLIOGRAFÍA 73
ANEXOS 77

LISTA DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2 Teoría de Andy Freire 20
Ilustración 3 Variables de clasificación: Tipo de unidad legal 43
Ilustración 4 Variables de clasificación: Tamaño de empresa 44
Ilustración 5 Variables de clasificación: Actividad económica 44
Ilustración 6 Variables de clasificación: Sector económico 45
Ilustración 7 Variables de resultados 45
Ilustración 1 Mapa Georreferenciado 46

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Forma legal de la empresa 63
Gráfico 2 Actividad de las PYMES 64
Gráfico 3 PYMES con financiamiento 65
Gráfico 4 Instituciones de financiamiento 66
Gráfico 5 Montos, tasas y plazos de créditos 67
Gráfico 6 Destino de créditos 68
Gráfico 7 Beneficios del crédito 69
Gráfico 8 Destino de las utilidades 70

LISTA DE CUADROS

Cuadro 2 Clasificación de las PYMES 40
Cuadro 1 Delimitación del Problema.....47
Cuadro 3 Operacionalización de variables.....54

LISTA DE ANEXOS

ANEXOS 1: Cuestionario aplicado a los directivos de las PYMES.....78
ANEXOS 2: Marco legal 80
ANEXOS 3: Tasa de interés activa.....82
ANEXOS 4: Tasa de interés pasiva 83

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: Econ. 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: Econ. 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

TEMA

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.

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), la palabra emprendimiento manifiesta lo siguiente:

> 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), se manifiesta:

> 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).

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 (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 no están en constante crecimiento debido a su capacidad de adaptación en el mercado local, es por esto que sus productos tienen menor 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?

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.

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.

CAPÍTULO II

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:

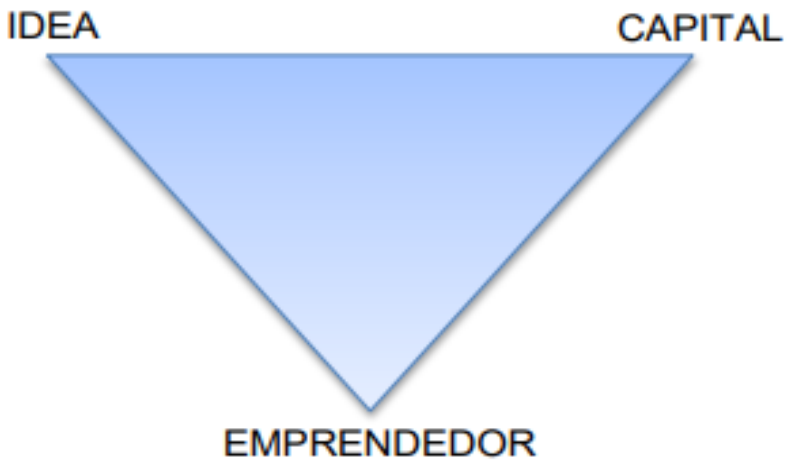


Ilustración 1 Teoría de Andy Freire

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, 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, 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, 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, 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, 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.

Clasificación de las PYMES, pequeña y mediana empresa.

La clasificación de las microempresas es importante para definir adecuadamente a las PYMES es por eso que se establece parámetros que según un documento emitido por la cámara de comercio de Quito, (Clasificacion de las PYMES, pequeña y mediana empresa, 2017)manifiesta:

> Parámetros de la CAN Este sistema estadístico regional establece que las PYMES comprenden a todas las empresas formales legalmente constituidas y/o registradas ante las autoridades competentes, que lleven registros contables y/o aporten a la seguridad social, comprendidas dentro de los umbrales establecidos en el artículo 3 de la Decisión 702. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, mediante resolución, acogió la clasificación de pequeñas y medianas empresas, PYMES, de acuerdo a la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260 y la legislación interna vigente, conforme al siguiente cuadro.

Cuadro 1 Clasificación de las PYMES

VARIABLES	MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA	GRANDES EMPRESAS
Personal ocupado	de 1-9	de 10-49	de 50- 199	> 200
valor bruto de ventas	< 100.000	100.001- 1¨000.000	1´000.001- 5´000.000	>5´000.000
monto de activos	Hasta uss$ 100.000	De us$ 100.001 hasta $ 750.000	De us$ 750.001 hasta us$ 3´999.999	> 4´000.000

Fuente: Boletín jurídico Cámara de comercio de Quito
Elaborado por: Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León

La institución pública (Subsecretaría de Desarrollo Industrial, 2017), menciona que “las PYMES están integradas al aparato productivo como parte de la cadena de valor en Latinoamérica casi el 95% de las empresas son PYMES y que ellas generan casi el 65% de trabajo para la población latinoamericana”

Mediante la (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – Senplades, 2013), se menciona 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¨

Dentro del contexto institucional del (Servicio de Rentas Internas, 2015), se puede contar que:

> Entre las actividades que realizan las PYMES en el Ecuador se encuentran las siguientes: 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.

Contexto comercial

"Ecuador está lleno de pequeñas empresas y se nutre diariamente de personas emprendedoras que deciden dejar la estabilidad o inestabilidad de sus trabajos para emprender un negocio propio" (Yandry, Marina, & Andrés, 2018, pág. 11).

Contexto financiero.

Para los autores (Yandry, Marina, & Andrés, 2018, pág. 12), interpretan que "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 a nuevos negocios, sin historial crediticio muchas veces¨

Ventajas e inconvenientes a las que se enfrentan las PYMES

Las PYMES generalmente por su estructura tienen ventajas e inconvenientes que las diferencian de las demás empresas por lo que es necesario fundamentar este aspecto que según la siguiente investigación (Zea & Váscones, 2013, pág. 25) dice lo siguiente.

Capacidad de cambiar rápidamente su estructura productiva (en el caso de variar las necesidades de mercado), lo cual es más difícil para una gran empresa, con un importante número de empleados y grandes sumas de capital invertido. Además, el acceso a nuevos mercados o una cartera reducida de clientes aumenta el riesgo de quiebra de estas compañías, por lo que es importante que estas empresas amplíen su mercado o sus clientes.

La Financiación suele ser una de las desventajas más funcionales de estos tipos de negocios, dado que tienen mayor impedimento en encontrar un préstamo a corto y largo plazo, debido a que tienen un mayor riesgo en el que el negocio no funcione como lo esperaban.

El Empleo es otra barrera de limitación pues tienen problemas en encontrar la mano de obra adecuada, por lo cual deben incurrir a la capacitación previa en el área que se vayan a desempeñar. Adicionalmente, la tecnología que usan las PYMES es menores ya que sus beneficios son menores y no pueden invertir los recursos suficientes en investigaciones de mercado, por lo que deben asociarse a universidades u otras compañías para realizar el estudio de la misma.

Riesgo en las PYMES

Interpreta según (Zea & Váscones, 2013). “Las PYMES que requiere una financiación para el analista existe una serie de riesgos definidos en sus manuales de operación con los cuales tienen la obligación de operar” (pág. 40).

Riesgos financieros

De acuerdo a (Zea & Váscones, 2013) menciona que, “los riesgos financieros son cambiarios y a menudo se modifican las tasas de interés. Cuando en el país no se controla la inflación el riesgo de hacer inversiones es muy alto, tanto para empresarios como para inversionistas” (pág. 42).

Definición de sectores económicos

Los sectores económicos según (Méndez, 2013), corresponden a:

> La división de la actividad económica de un Estado o territorio, e incluye todas las etapas de exploración de los recursos naturales, hasta la industrialización, la preparación para el consumo, la distribución, y la comercialización de bienes y servicios. La clasificación de los sectores económicos resulta útil para comprender cómo se relacionan todas las áreas de producción y comercio, así como permite comprender el impacto de las políticas económicas de un Estado sobre sectores específicos.

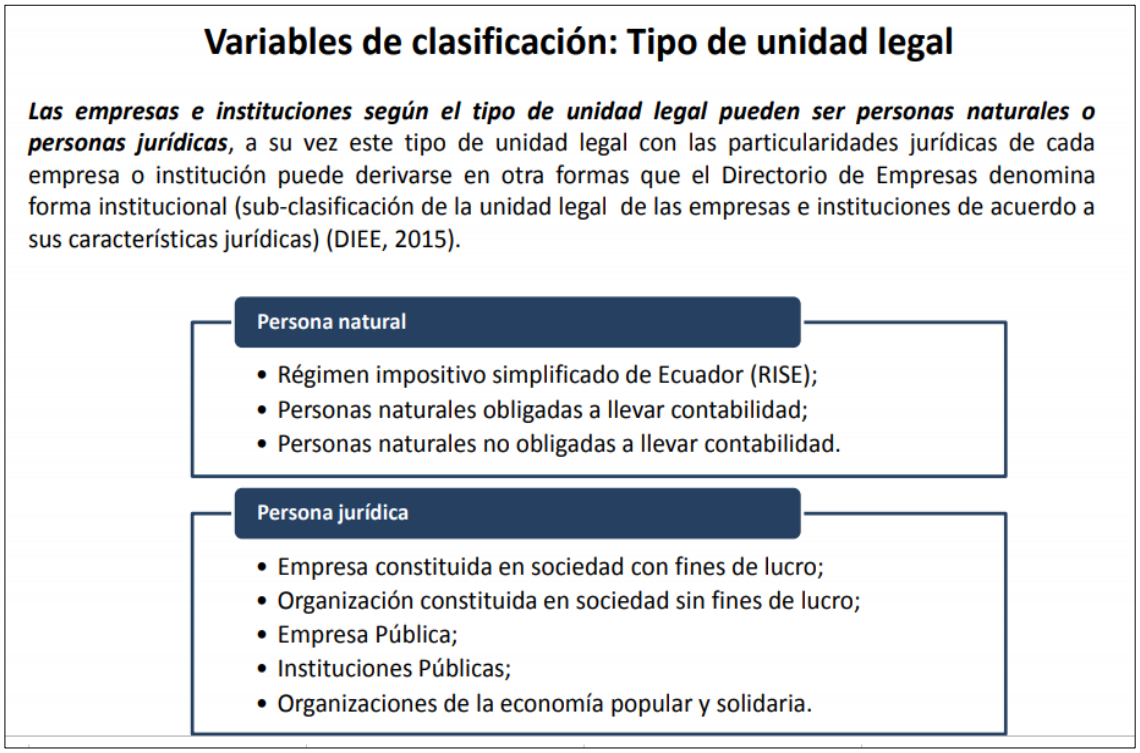


Ilustración 2 *Variables de clasificación: Tipo de unidad legal*
Fuente: *Directorio de Empresas y Establecimientos 2016.*

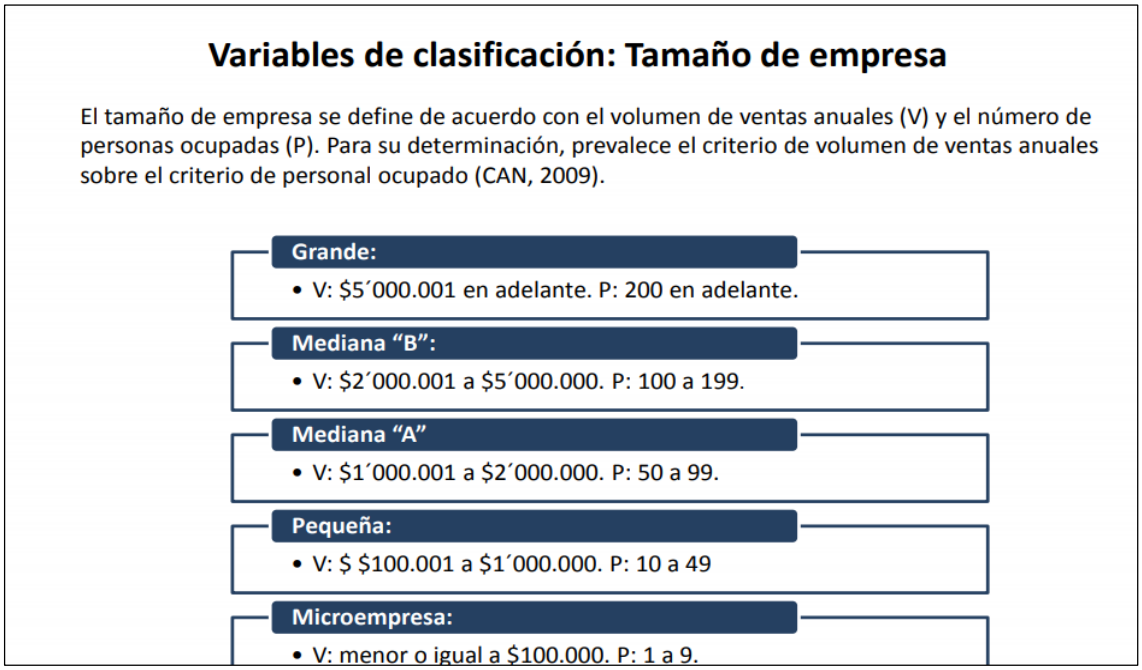


Ilustración 3 *Variables de clasificación: Tamaño de empresa*
Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2016.

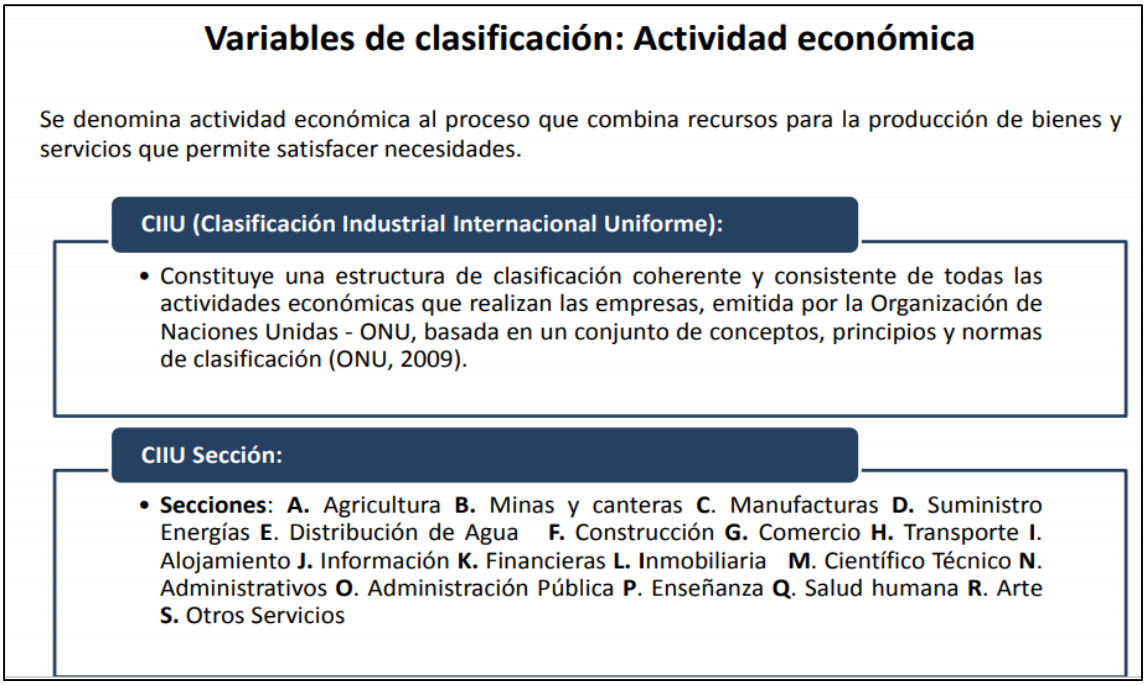


Ilustración 4 ***Variables de clasificación: Actividad económica***
Fuente: *Directorio de Empresas y Establecimientos 2016.*

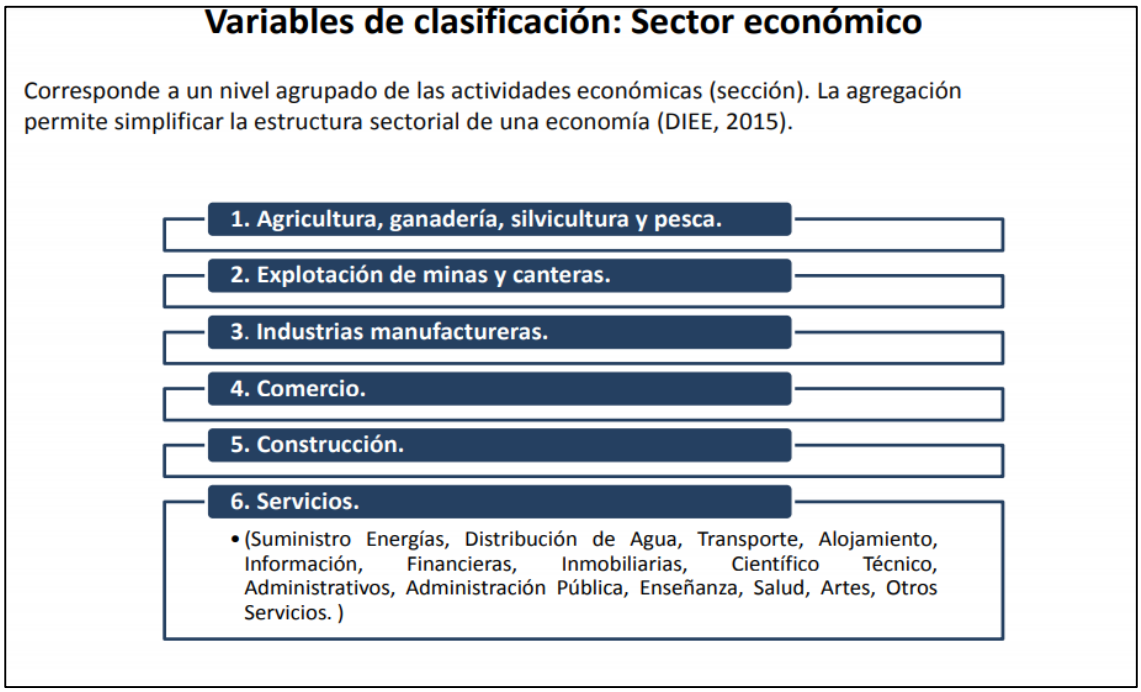


Ilustración 5 *Variables de clasificación: Sector económico*
Fuente: *Directorio de Empresas y Establecimientos 2016.*

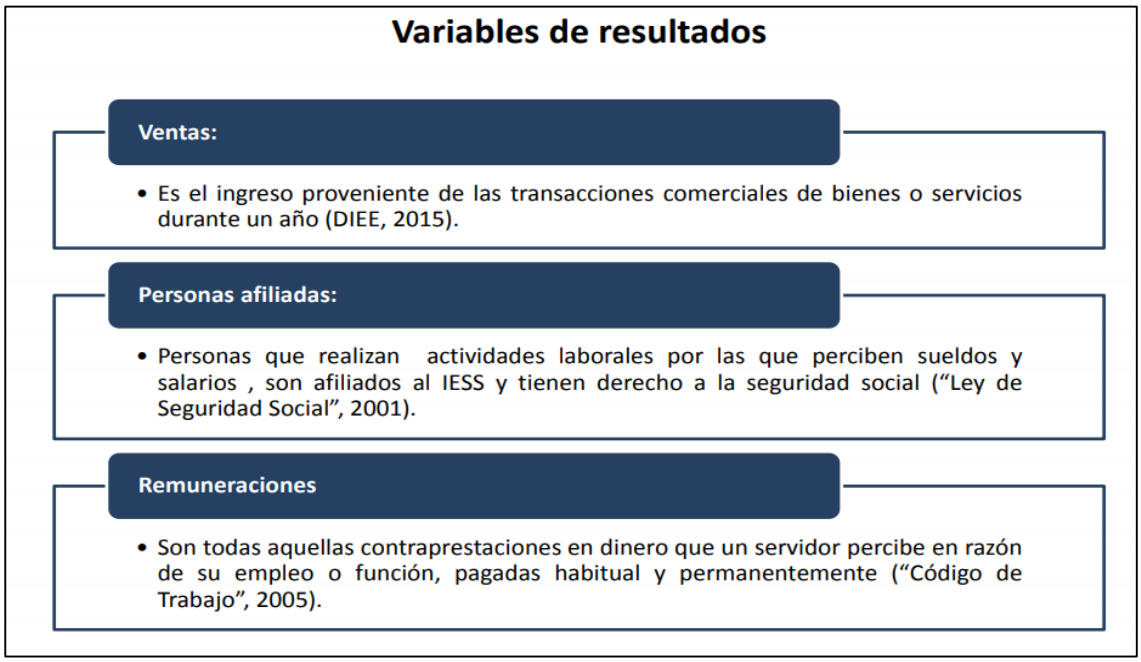


Ilustración 6 *Variables de resultados*
Fuente: *Directorio de Empresas y Establecimientos 2016.*

MARCO GEO REFERENCIAL

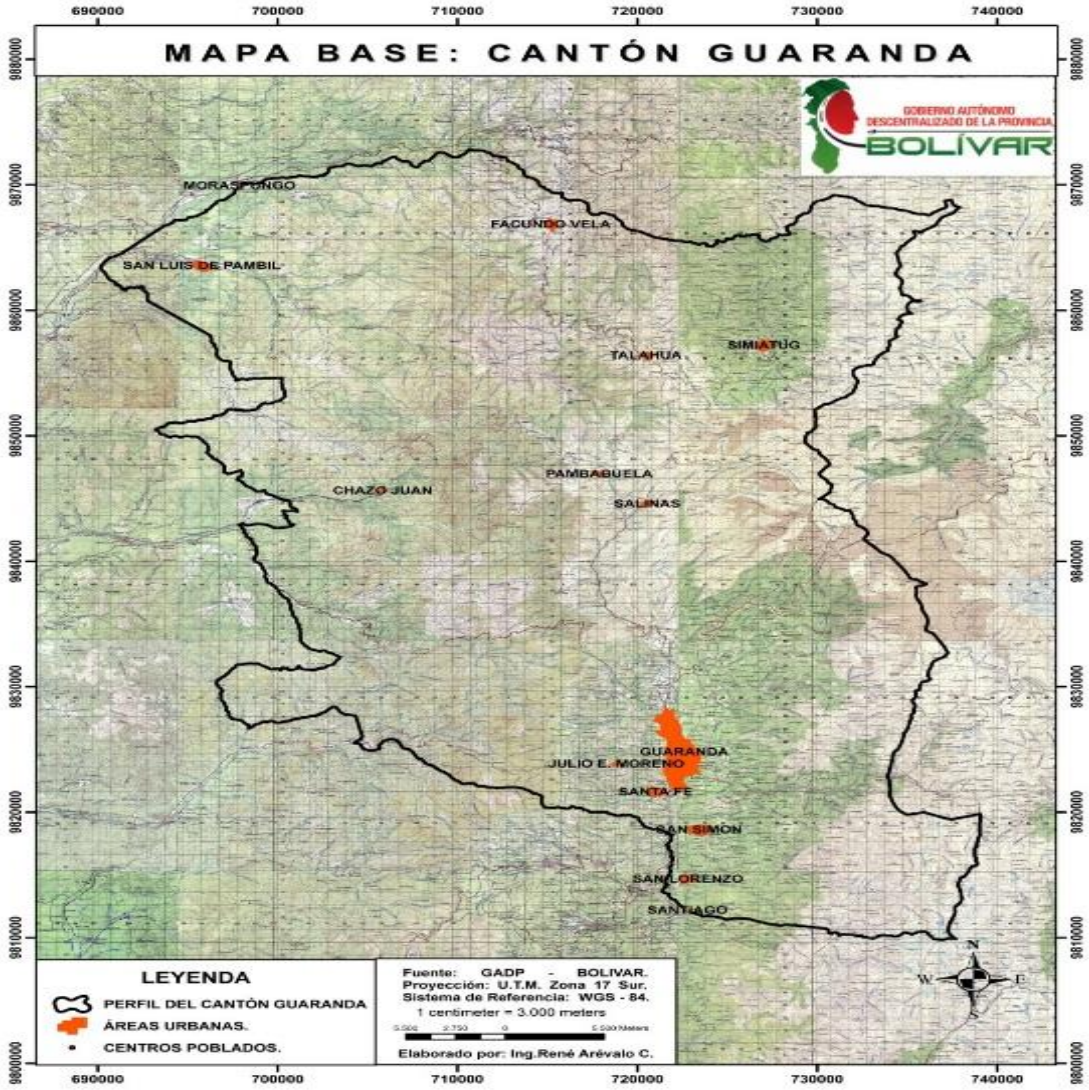


Ilustración 7 Mapa Georreferenciado
Fuente: *Gobierno Autónomo Descentralizado de la provincia Bolívar*

Cuadro 2 Delimitación del Problema

DELIMITACIÓN DEL PROBLEMA	
Campo:	Ing. Comercial
Área:	Economía
Aspecto:	Desarrollo socioeconómico
Temporal:	año 2017
Espacial:	35 PYMES
Provincia:	Bolívar
Cantón: Guaranda	Guaranda
Parroquia:	Ángel Polibio Chaves, Gabriel Ignacio Veintimilla, Gunaujo.

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

MARCO CONCEPTUAL

Contribución

"Aportación que los sujetos económicos asen al Estado para solventar el costo de los servicios que este ofrece" (Keat & Young, 2014).

Crédito

"Traspaso de la propiedad de dinero, mercancía u otros bienes mediante una promesa de pago. Préstamo concedido por una institución financiera a un cliente. Cambio de una prestación presente por una contraprestación futura. Solvencia económica de una persona o empresa" (de Jaime Eslava, 2013).

Cooperativa de ahorro y crédito

"Sociedad o empresa en la cual los trabajadores son los propietarios, cuyo objetivo es el beneficio de sus miembros y no la obtención de utilidades privadas., Sus ocios se encargan de administrarlas" (Dávila, 2014).

Desarrollo social

Acciones de gobierno que busca integrar las políticas y programas económicos y sociales a fin de promover el bienestar de las personas. Proceso de cambio social planeado, diseñado para promover el bienestar de la población como un todo, en conjunción con un proceso dinámico de desarrollo- Es un enfoque universal que busca abarcar todo, a diferencia de la filantropía y el trabajo social; no se dirige solo a los necesitados, sino a toda la población (Boza, 2010).

Crecimiento económico

"Incremento del PIB sin que implique necesariamente la mejora en el nivel de vida de la población, tan solo es expresado en el aumento del empleo, el capital, el volumen de la producción y l consumo en una economía" (Díaz, 2013).

“Aumento de la producción de bienes y servicios en una sociedad en un periodo determinado” (Díaz, 2013).

Empresa

“Institución que se encarga de combinar los factores productivos con el objetivo de producir un bien o servicio que corre el riesgo, en compensación, obtiene beneficios. Organización que cuenta con los medios adecuados para alcanzar un fin económico” (Roberts, 2011).

“Grupo de personas que, de común acuerdo, constituyen una asociación con el propósito de realizar alguna actividad económica” (Roberts, 2011).

Capital

“Todo lo que ha producido una nación y que no ha consumido o destruido. Cantidad de riqueza que hay en un momento dado. Conjunto de productos que sirven como medios para la adquisición de bienes. Cantidad de dinero que rinde un interés” (Biscarra, 2011).

Inversiones

“Representan colocaciones de dinero sobre las cuales una empresa espera obtener algún rendimiento a futuro, ya sea, por la realización de un interés, dividendo o mediante la venta a un mayor valor a su costo de adquisición” (Guerra, Crespo, García, & Román, 2011, pág. 1).

“El concepto de inversión suele ser sinónimo de activo. Más concretamente, hace referencia al activo fijo (el "inmovilizado"), ya que las inversiones a largo plazo son las que se mantienen con la intención de obtener una rentabilidad” (Guerra, Crespo, García, & Román, 2011).

Ingreso

“Los ingresos suponen incrementos en el patrimonio neto de tu empresa; puede tratarse del aumento del valor de tus activos o la disminución de un pasivo. Sin embargo, no se contemplan las aportaciones de socios o propietarios” (Debitoor, 2017, pág. 1)

Costos

"Valoración monetaria de los gastos incurridos y aplicados en la obtención de un bien. Incluye el costo de los materiales, mano de obra y los gastos indirectos de fabricación cargados a los trabajos en su proceso" (definicion.org, 2017, pág. 1).

"Se consideran los pagos a los factores de la producción: al capital, constituido por los pagos al empresario (intereses, utilidades, etc.), al trabajo, pagos de sueldos, salarios y prestaciones a obreros y empleados; (materias primas, combustibles, energía eléctrica, servicios, entre otros.)" (definicion.org, 2017, pág. 1).

Análisis económico

Conformada como una ciencia independiente de forma compleja, sistemática; utiliza en todas y una serie de casos, procedimientos y mecanismos de investigación propios a la estadística, planificación, la contabilidad, y las matemáticas, entre otras.

Tasa de interés activa

"Es el porcentaje que las instituciones bancarias, de acuerdo con las condiciones de mercado y las disposiciones del banco central, cobran los diferentes tipos de servicios de crédito a los usuarios. Son activas porque son recursos a favor de la banca" (definición.org, 2017, pág. 1).

Tasa de interés pasiva

"Es el tipo de interés que los bancos pagan por los préstamos que obtienen en el mercado, que puede ser representado por depósitos a la vista, depósitos a plazo, bonos" (Nunes, 2015, pág. 1).

Tasa de desempleo

"El término desempleo alude a la falta de trabajo. Un desempleado es aquel sujeto que forma parte de la población activa (se encuentra en edad de trabajar) y que busca empleo sin conseguirlo" (Pérez Porto & Gardey, 2010).

MARCO LEGAL

En el documento publicado en el registro oficial por la (SENPLADES, 2008) manifiesta que en la constitución política del ecuador dice:

Constitución republica de ecuador Capítulo IV soberanía económica sección I

Hemos tomado en consideración de la (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011) los siguientes artículos que influyen en nuestro trabajo de investigación:

> **Art. 83. -** El sistema económico es social y solidario; Reconoce al ser humano como sujeto y propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad. Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la Producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine.
>
> La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

En el documento publicado en el registro oficial por la (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011) manifiesta que:

> **Formas de organización de la economía popular y solidaria**
>
> **Art.- 2.-** Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:
>
> a) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo

comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario.

b) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo.
c) Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista.
d) Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista.

Título segundo de las unidades socioeconómicas populares

Art. 17.- Las unidades socioeconómicas populares, pueden constituir redes de producción y circulación de bienes y servicios, que privilegien la redistribución de la riqueza y la remuneración de su trabajo, por sobre la rentabilidad financiera, las mismas que, no requieren personalidad jurídica y, para efectos de la presente ley, serán consideradas, igualmente, como unidades socioeconómicas populares.

VARIABLES

Variable independiente

Contribución de las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Variable dependiente

Desarrollo socio económico las PYMES

Operacionalización de variable

Cuadro 3 *Operacionalización de variables*

VARIABLES	DEFINICIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	INSTRUMENTOS
Contribución crediticia de las Cooperativas de Ahorro y Crédito	Las Cooperativas de Ahorro y Crédito o, simplemente, cooperativas de crédito son sociedades Cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.	• Estudio económico • Colocación de Créditos	• Numero de Cooperativas de Ahorro y Crédito • Monto destinado a créditos. • Numero de PYMES que crecieron económicamente • Porcentaje de aportación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.	• ¿Cuál fue el monto de los créditos otorgados por el sector Cooperativo de Ahorro y Crédito en el mercado financiero • ¿Cuál fue el porcentaje de créditos otorgados por el sector Cooperativo de Ahorro y Crédito en el mercado financiero?	• Encuesta • Fichas de observación
Desarrollo socio económico las PYMES	PYME) es la que se utiliza para hacer referencia a las pequeñas y medianas empresas que existen en el mercado de un país. Las PYMES por lo general están compuestas por una cantidad limitada de personas o trabajadores, cuentan con un	Crecimiento económico es la capacidad de una economía para producir más bienes y servicios estos se miden a través de producto interno bruto (PIB). Desarrollo económico es la mejora en las condiciones de la calidad de vida de un país que se mide "per cápita" (ingreso	• Ingresos generados por las PYMES • Monto de costos • Numero de sectores beneficiados • Destino de créditos • Número de familias beneficiadas	• ¿Cuánto generaron de ingresos económicos las PYMES de la ciudad de Guaranda? • ¿Cuáles son los costos en los que incurrieron las PYMES de la ciudad de Guaranda? • Que sectores de las PYMES fueron las más beneficiadas • A que se destinaron los créditos obtenidos	• Encuesta

	presupuesto mucho más reducido y por lo tanto reciben cierta ayuda o asistencia de los gobiernos correspondientes.	promedio por habitante) Sectores de las Pymes Los sectores económicos corresponden a la división de la actividad económica de un Estado o territorio, e incluye todas las etapas de exploración de los recursos naturales, hasta la industrialización, la preparación para el consumo, la distribución, y la comercialización de bienes y servicios.		• ¿Cuántas familias se beneficiaron de las PYMES asentadas en la ciudad de Guaranda?	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

Para el siguiente trabajo de investigación utilizamos los siguientes métodos:

Método inductivo

Mediante la aplicación de este método se obtendrá las 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 ayudará con los conceptos, principios, leyes y normas, los hechos de carácter general conociendo la situación actual de las PYMES.

Método sintético

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

Método analítico

Se realizará 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 utilizará 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 utilizaremos los siguientes tipos de investigación:

Investigación exploratoria

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

Investigación descriptiva

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

Investigación cuantitativa

Se utilizará datos estadísticos como son porcentajes y números, los cuales obtendremos un diagnóstico cuantitativo del trabajo investigativo.

Investigación cualitativa

Este tipo de investigación nos ayudara 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 servirá para recolectar información a través de las visitas a las 35 PYMES de la ciudad de Guaranda mediante la aplicación de encuestas.

Investigación bibliográfica y documental

Se revisara 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 de las pequeñas y medianas empresas, Constitución de la Republica del 2018, Plan del Buen vivir.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

El proceso de recolección de los datos se realizará usando las técnicas de observación y encuesta, para lo cual se aplicará cuestionarios y se requerirá la elaboración de encuestas.

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

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS REPRESENTANTES DE LAS PYMES

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

Tabla 2 *Forma legal de la empresa*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Persona natural	32	91%
Persona jurídica	3	9%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

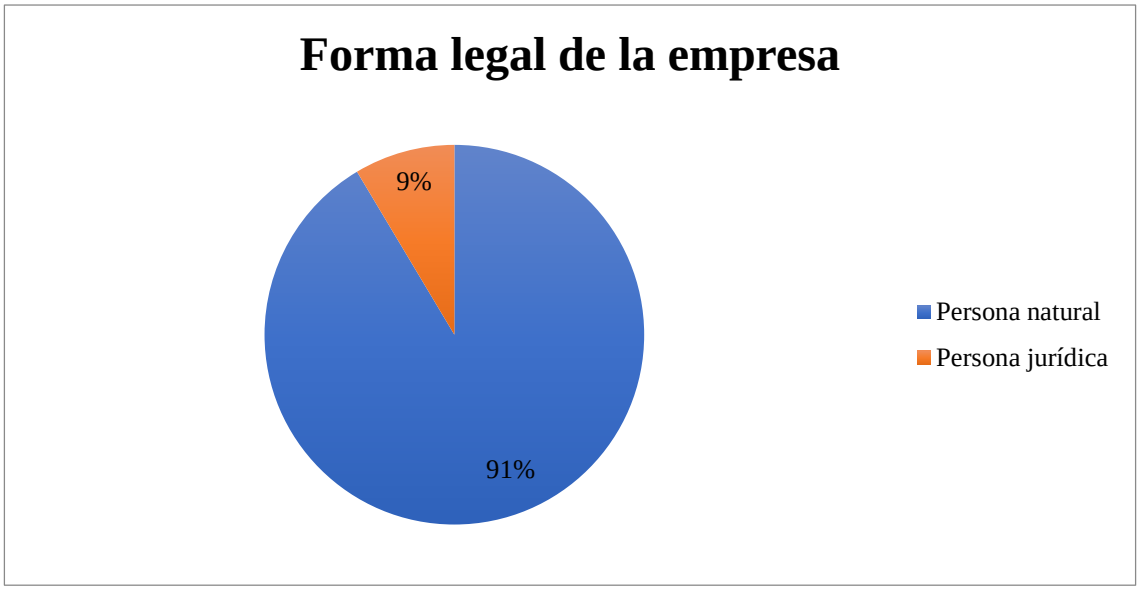


Gráfico 1 *Forma legal de la empresa*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

Del total de las personas encuestadas, el 91% afirma que la formal legal de la empresa corresponde a persona natural por tratarse de emprendimientos personales; el 9% restante corresponde a organizaciones de personalidad jurídica, debido a que encuentran mejores formas de organizarse y facilidades en este tipo de microempresas.

2. ¿A qué actividad se dedican las PYMES?

Tabla 3 *Actividad de las PYMES*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
a) Comercio	16	46%
b) Servicios	3	9%
c) Industrias Manufactureras	15	43%
d) Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1	3%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

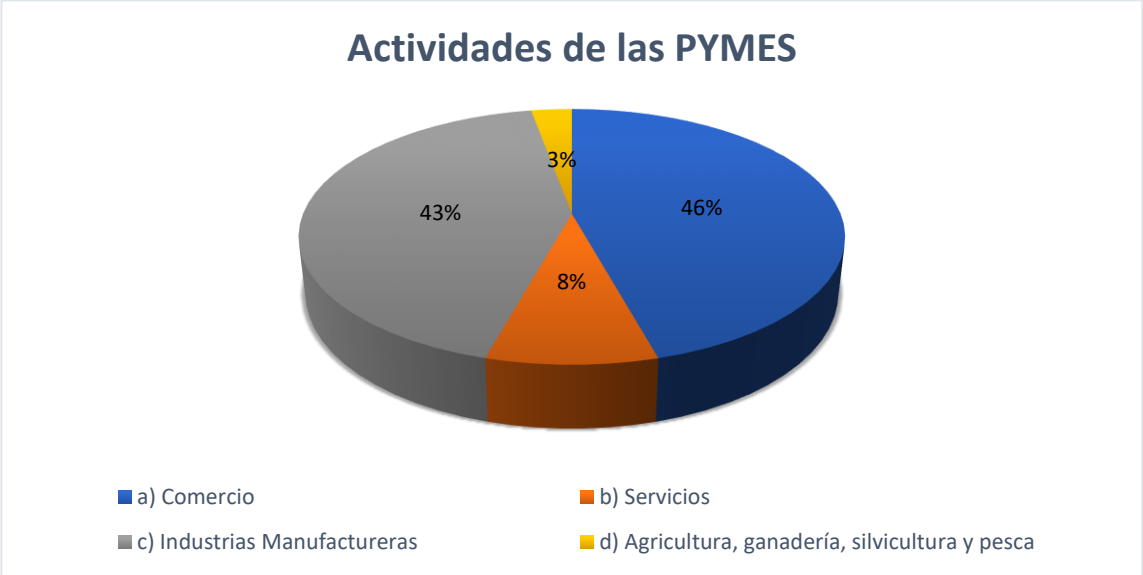


Gráfico 2 *Actividad de las PYMES*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

De la totalidad de los representantes de las PYMES, el 46% corresponde a industrias manufactures, orientadas a dichas microempresas puesto que les genera mejores beneficios económicos, seguido de las PYMES dedicas a ofrecer servicios, orientadas al comercio; y por último están las PYMES dedicadas a actividades agrícolas y afines.

3. ¿Su PYMES ha obtenido Crédito?

Tabla *4 PYMES con financiamiento*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
SI	35	100%
NO	0	0%
Totales	35	100%

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

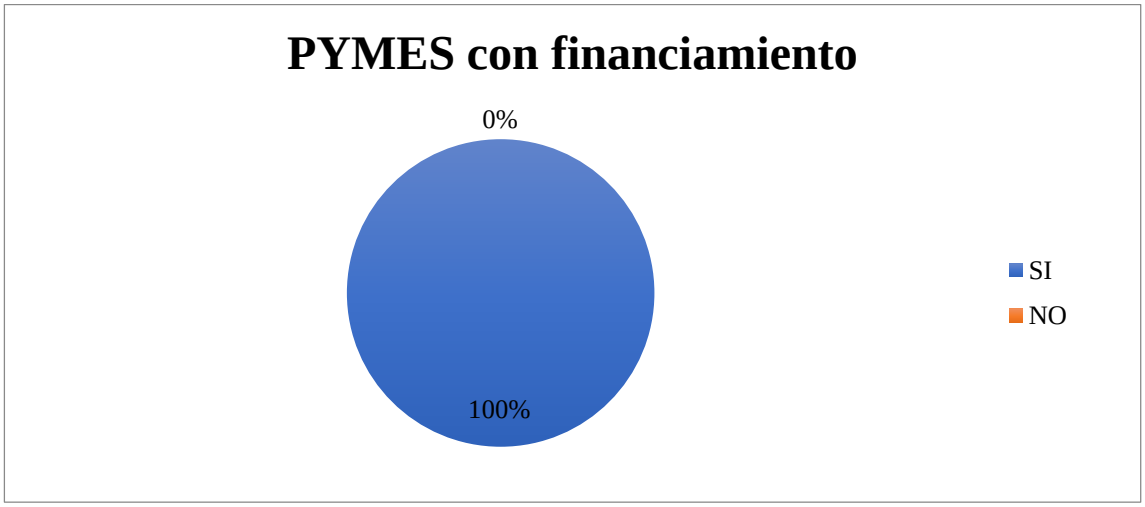


Gráfico 3 *PYMES con financiamiento*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

La totalidad de las personas encuestadas, afirmas que el 100% PYMES tienen un grado de financiamiento para el desempeño de sus actividades, debido a que no se dispone de los recursos económicos propios para empezar un negocio.

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

Tabla 5 *Instituciones de financiamiento*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
a) Sagrario Ltda.	1	3%
b) Cámara De Comercio De Ambato Ltda.	2	6%
c) Mushuc Runa Ltda.	4	11%
d) Guaranda Ltda.	5	14%
e) Juan Pio De Mora Ltda.	5	14%
f) San José Ltda.	11	31%
g) Ambato Ltda.	4	11%
h) Otras	3	9%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

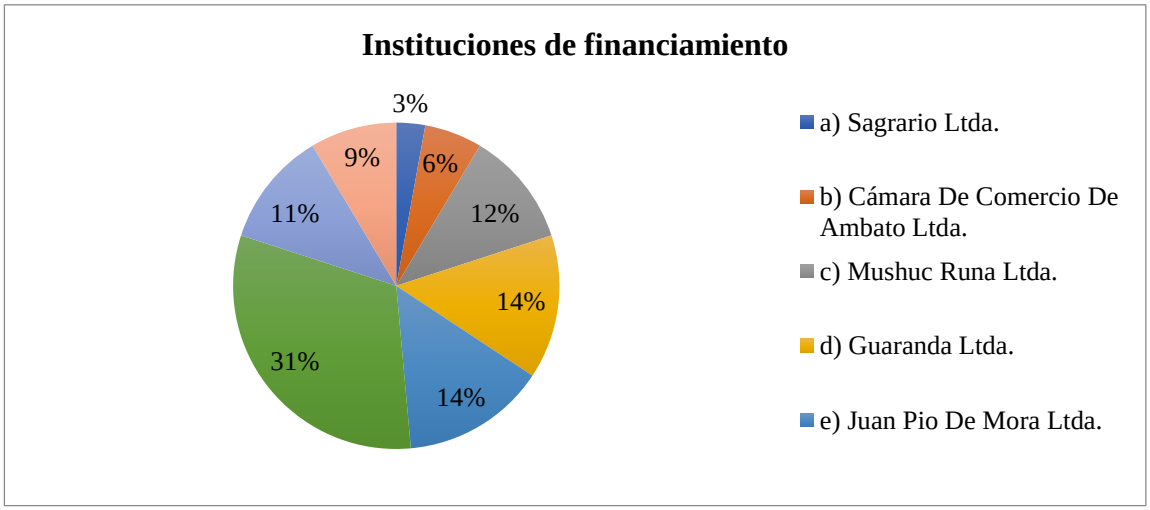


Gráfico 4 *Instituciones de financiamiento*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

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.

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

Tabla 6 *Montos, tasas y plazos de créditos*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Monto $4000 Tasa 18% Plazo 4 años	14	40%
Monto $5000 Tasa 18% Plazo 4 años	11	31%
Monto $6000 Tasa 18% Plazo 5 años	7	20%
Monto $7000 Tasa 18% Plazo 5 años	3	9%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

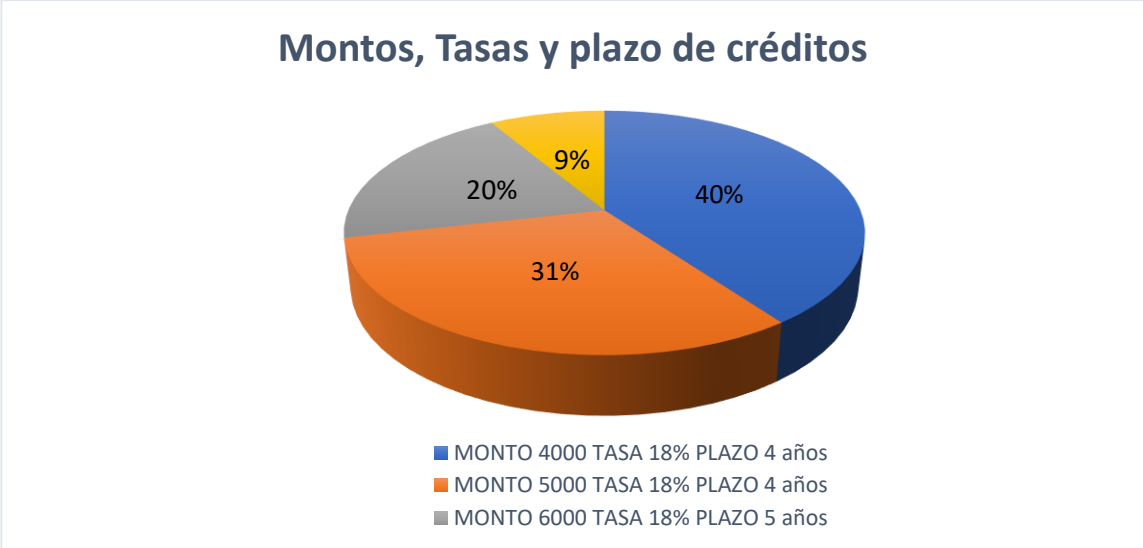


Gráfico 5 *Montos, tasas y plazos de créditos*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

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.

6. ¿Cuál fue el destino del crédito?

Tabla 7 *Destino de créditos*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Creación o apertura del negocio	5	14%
Equipamiento o ampliación del negocio	5	14%
Compra de local o vehículo	8	23%
Pago de deudas	2	6%
Capital de trabajo	13	37%
Otro	2	6%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

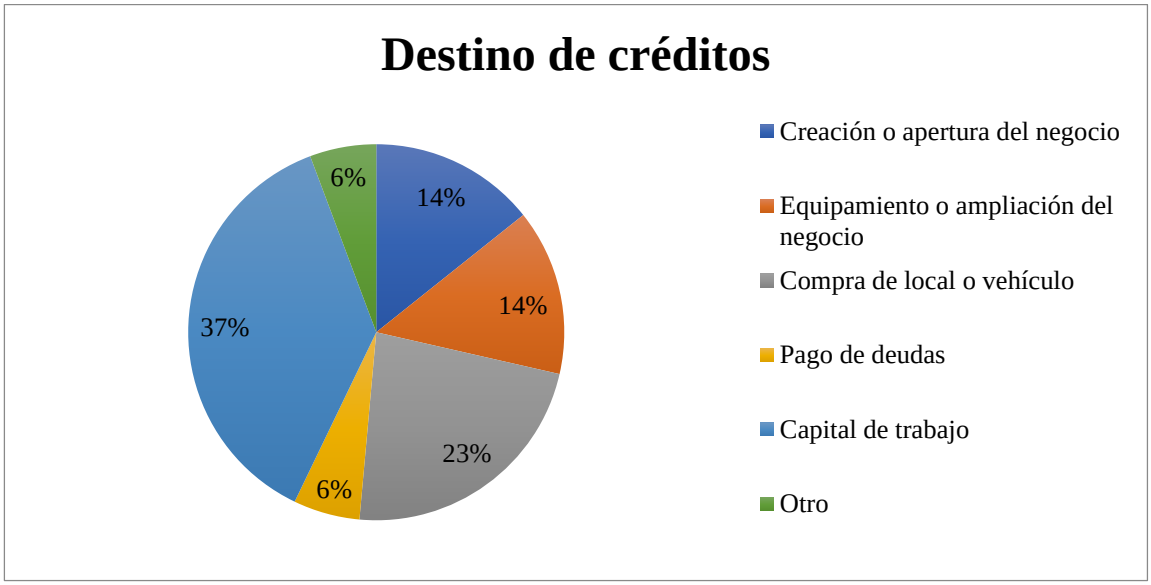


Gráfico 6 *Destino de créditos*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

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%.

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

Tabla 8 *Beneficios del crédito*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
a)Aumento del personal	10	29%
b)Compra de tecnología	8	23%
c)Incremento de la producción	14	40%
d)Mayores ingresos	3	8%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

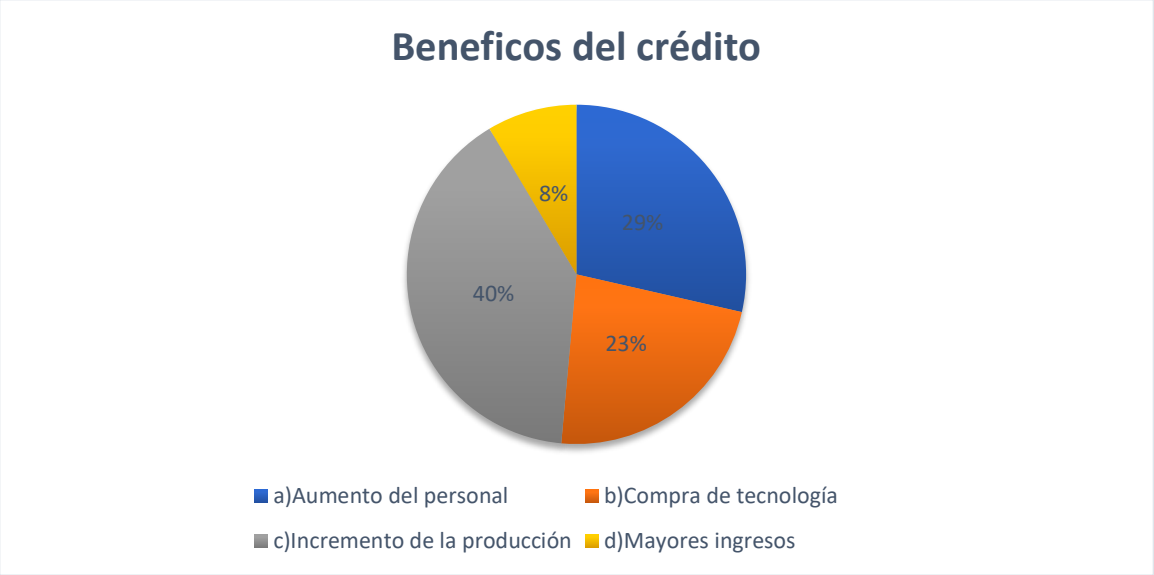


Gráfico 7 *Beneficios del crédito*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

Los encuestados aseguran que, el beneficio más significativo que obtienen por el uso de los créditos es el incremento de la producción de las PYMES con un 40%, puesto que para dicha acción adquirieron financiamiento; seguido por la obtención de mayores beneficios económicos; la compra de tecnología para la producción; y por último el beneficio menos representativo con un 8% es en mayores ingresos en las microempresas.

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

Tabla 9 *Destino de las utilidades*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Reparto	20	57%
Capitalización	15	43%
Totales	**35**	**100%**

Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*



Gráfico 8 *Destino de las utilidades*
Fuente: *Investigación Campo, mediante encuestas aplicadas a los directivos de las PYMES.*
Elaborado por: *Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

Análisis

La información recabada 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; mientras que el 43% utiliza las utilidades como capital de trabajo en sus operaciones laborales.

MARCO ADMINISTRATIVO

CRONOGRAMA POR COMPONENTES Y ACTIVIDADES					
COMPONENTES ACTIVIDADES Y SUBACTIVIDADES	**TIEMPO ESTIMADO**			**RESPONSABLES**	**RECURSOS FÍSICOS TECNOLÓGICOS Y MATERIALES**
	DESDE	**HASTA**	**N° DE HORAS**		
Inscripción de estudiantes en la Unidad de Titulación de la facultad con todos los requisitos			15	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Socialización de las modalidades de graduación a los inscritos			10	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Socialización de las modalidades de graduación a los docentes Ing.com			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Selección de la modalidad del trabajo de Titulación			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Denuncia del tema de acuerdo a la modalidad de Titulación escogida			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Análisis de los temas, Designación de tutores y pares académicos por parte de la Unidad de titulación y las comisiones; y presentación de informes para su aprobación en Consejo Directivo.			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Correcciones, modificación y reformulación de los temas.			20	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Presentación del Tema reformulado para su aprobación en Consejo Directivo			1	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Desarrollo de los trabajos de titulación			300	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Presentación de los trabajos de Titulación y entrega a los Pares Académicos.			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Entrega de informes por parte de los Pares Académicos para su corrección.			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Cambios y correcciones a los trabajos de Titulación			300	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Entrega del informe final del trabajo de Titulación			1	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Entrega de informes a los Pares Académicos previa a la defensa			5	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.
Defensa del trabajo de Titulación			1	Estudiantes UEB	Libros, publicaciones, internet etc.

PRESUPUESTO

Conceptos	**Recursos**
Copias individuales de hojas de trabajo y cuestionarios de encuestas	$ 40,00
Lápices con punta 2b	$ 8,00
Esferos color azul	$ 6,25
Impresión proyecto de investigación	$ 90,00
Alquiler de internet	$ 40,00
Trasporte	$ 70,00
Alimentación	$ 30,00
DVD grabados	$ 10,00
Flash memory	$ 10,00
Impresiones encuestas	$ 20,76
TOTAL	**$ 325,01**

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

BIBLIOGRAFÍA

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

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

Chunir, F. (27 de 03 de 2019). www.ekosnegocios.com.

CLASIFICACION 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/

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

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.

El Telégrafo. (27 de 03 de 2019). www.eltelegrafo.com.ec. Obtenido de Google: www.eltelegrafo.com.ec/noticias/regional/1/cinco-convenios-para-las-pymes

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/

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). 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, 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

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. Mexico.

LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (28 de Abril de 2011). seps.gob.ec.

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/

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 Mundial del Comercio. (12 de Julio de 2017). www.wto.org. Obtenido de Google: https://www.wto.org/spanish/tratop_s/safeg_s/safeg_info_s.htm

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/

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

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

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

Subsecretaría de Desarrollo Industrial. (28 de Junio de 2017). Mimisterio de Industrias y Productividad.

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

ANEXOS 1: Cuestionario aplicado a los directivos de las PYMES

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?

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 ☐
f) 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 ☐

ANEXOS 2: Marco legal

MARCO LEGAL

Constitución republica de ecuador Capítulo IV soberanía económica sección I

Sistema económico y política económica

Art. 83

¿El sistema económico es social y solidario; Reconoce al ser humano como sujeto y fin propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad. ¿Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la Producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine.

La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Art. 284

La política económica tendrá los siguientes objetivos: 1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional. 2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividades sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.

3. Asegurar la soberanía alimentaria y energética.

4. Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.

FUENTE: *Constitución de la República del Ecuador*
ELABORADO POR: *Víctor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León.*

LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

FORMAS DE ORGANIZACIÓN DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

b) Las organizaciones constituidas por familias, grupos humanos o pequeñas comunidades fundadas en identidades étnicas, culturales y territoriales, urbanas o rurales, dedicadas a la producción de bienes o de servicios, orientados a satisfacer sus necesidades de consumo y reproducir las condiciones de su entorno próximo, tales como, los comedores populares, las organizaciones de turismo comunitario, las comunidades campesinas, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias, entre otras, que constituyen el Sector Comunitario;

c) Las organizaciones económicas constituidas por agricultores, artesanos o prestadores de servicios de idéntica o complementaria naturaleza, que fusionan sus escasos recursos y factores individualmente insuficientes, con el fin de producir o comercializar en común y distribuir entre sus asociados los beneficios obtenidos, tales como, microempresas asociativas, asociaciones de producción de bienes o de servicios, entre otras, que constituyen el Sector Asociativo;

d) Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;

FUENTE: Ley de Economía Popular y Solidaria
ELABORADO POR: *Víctor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León.*

ANEXOS 3: Tasa de interés activa

FECHA	VALOR
Octubre-31-2017	7.86 %
Septiembre-30-2017	8.19 %
Agosto-31-2017	7.58 %
Julio-31-2017	8.15 %
Junio-30-2017	7.72 %
Mayo-31-2017	7.37 %
Abril-30-2017	8.13 %
Marzo-31-2017	8.14 %
Febrero-28-2017	8.25 %
Enero-31-2017	8.02 %
Diciembre-31-2016	8.10 %
Noviembre-30-2016	8.38 %
Octubre-31-2016	8.71 %
Septiembre-30-2016	8.78 %
Agosto-31-2016	8.21 %
Julio-31-2016	8.67 %
Junio-30-2016	8.66 %
Mayo-31-2016	8.89 %
Abril-30-2016	9.03 %
Marzo-31-2016	8.86 %
Febrero-29-2016	8.88 %
Enero-31-2016	9.15 %
Diciembre-31-2015	9.12 %
Noviembre-30-2015	9.22 %

***FUENTE**: http://www.definicion.org/tasa-de-interes-activa*
***ELABORADO POR:** Víctor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vinicio Yanza León*

ANEXOS 4: Tasa de interés pasiva

FECHA	VALOR
Octubre-31-2017	4.80 %
Septiembre-30-2017	4.97 %
Agosto-31-2017	4.96 %
Julio-31-2017	4.84 %
Junio-30-2017	4.80 %
Mayo-31-2017	4.82 %
Abril-30-2017	4.81 %
Marzo-31-2017	4.89 %
Febrero-28-2017	5.07 %
Enero-31-2017	5.08 %
Diciembre-31-2016	5.12 %
Noviembre-30-2016	5.51 %
Octubre-31-2016	5.75 %
Septiembre-30-2016	5.78 %
Agosto-31-2016	5.91 %
Julio-31-2016	6.01 %
Junio-30-2016	6.00 %
Mayo-31-2016	5.47 %
Abril-30-2016	5.85 %
Marzo-31-2016	5.95 %
Febrero-29-2016	5.83 %
Enero-31-2016	5.62 %
Diciembre-31-2015	5.14 %
Noviembre-30-2015	5.11 %

***FUENTE**: https://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=pasiva*
***ELABORADO POR:** Víctor Hugo Arellano Barragán, Santiago Vínico Yanza León*