



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

TÍTULO DEL TRABAJO DE TITULACION

**“Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de
Guayaquil.”**

**Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía
Empresarial**

ELABORADO POR:

Evelyn Johanna Pérez Castro

TUTOR

Econ. Felipe Álvarez, Mgs

Guayaquil, 11 de junio 2018



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMIA EMPRESARIAL

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por Evelyn Johanna Pérez Castro, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía

Guayaquil, 11 de junio 2018

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Econ. Felipe Álvarez, MGS

REVISORES:

Econ. Christian Heredia, MBA.

Econ. Cesar Saltos Veliz, MGS

DIRECTOR DEL PROGRAMA

Econ. María Teresa Alcívar, PhD.



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Evelyn Johanna Pérez Castro

DECLARO QUE:

El trabajo de titulación titulado “**Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil**” previa a la obtención del Grado Académico de Magíster, ha sido desarrollada en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del trabajo de titulación del Grado Académico en mención.

Guayaquil, a los 11 días del mes de junio año 2018

EL AUTOR

Evelyn Johanna Pérez Castro



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

AUTORIZACIÓN

Yo, Evelyn Johanna Pérez Castro

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del trabajo de titulación de Maestría “**Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 11 días del mes de junio 2018

EL AUTOR

Evelyn Johanna Pérez Castro

Documento [TESIS FINAL EVELYN PEREZ.pdf](#) (D40092324)

Presentado 2018-06-11 13:26 (-05:00)

Presentado por Teresa Alcívar Avilés (maria.alcivar10@cu.ucsg.edu.ec)

Recibido maria.alcivar10.ucsg@analysis.orkund.com

4% de estas 39 páginas, se componen de texto presente en 9 fuentes.

Lista de fuentes

Bloques

		TRABAJO DE TITULACION - PARADA TORRES 1 de marzo de 2018.docx		
		http://www.redalyc.org/html/2110/211026873005/		
		http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23013/1/T3643ig.pdf		
		http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7768/1/PG%20588%20TESIS.pdf		
		TESIS BEATRIZ GARCIA.docx		
		https://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=inflacion		
		http://upcommons.upc.edu/handle/2117/95813		
		Fuentes alternativas		

0 Advertencias.
Reiniciar
Exportar
Compartir

servido como apoyo a las grandes empresas. La globalización ha generado varios cambios en los ámbitos políticos, tecnológicos, económicos y sociales, y ha hecho que exista una gran dependencia hacia los

4 mercados internacionales, creando de ciertos modos entornos competitivos y muy inciertos para la MIPYMES identificado nuevos retos. La alta dirección de las grandes empresas de la región debe reconocer que la gran variedad de problemas en las pequeñas y medianas empresas en sus propias cadenas de valor, es una oportunidad para mejorar los negocios y al mismo tiempo realizar avances sustantivos en sus compromisos de responsabilidad con la sociedad. (Antonio Leone D., 2013) Las MIPYMES en el Ecuador Las MIPYMES (Micro, Pequeñas y Medianas Empresas) son en el contexto actual de la economía, la mejor herramienta que tenemos contra la pobreza y el desempleo, dichas organizaciones pueden ser manejadas por personas naturales o jurídicas las cuales desarrollen cualquier tipo de producción en la comercialización de sus bienes y prestaciones de servicios, de acuerdo a (Superintendencia de Compañías, 2016) en su Artículo 428, "establece que todas las pequeñas empresas pueden lograr asociarse de formalidades, a la vez que estas exigen a todas sus unidades económicas sus cumplimientos establecidos en la Ley de Régimen Tributario y RUC": La MIPYMES son consideradas (José María Váscones Martínez, 2012) como: "La creación de las PYMES se desarrolla en base a una idea innovadora que se da como consecuencia al descubrimiento de una oportunidad de negocio. Son muchos los factores que pueden llevar a una persona a inclinarse por un negocio concreto". En el Ecuador las MIPYMES forman parte del desarrollo social

se las relaciona

con las producciones y demandas de cada compra de sus productos o sus valores agregados, lo cual significa que se podrá convertir en factores indispensables para su generación de riqueza y empleo, dichas actividades son las que desarrollan a las MIPYMES en el Ecuador abarcando

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por permitirme culminar un logro más en mi vida, con su ayuda, bendición y sabiduría he podido llegar hasta donde estoy.

A una mujer ejemplar mi madre, pilar fundamental en mi formación, por todo su apoyo, consejos, valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien

A mi hija mi mágica princesa por ser mi inspiración constante y parte de este gran esfuerzo a quien con este logro le demuestro que con esmero y dedicación se llega a la meta.

A mi padre, mi héroe, mi guerrero por su espíritu de superación constante y esfuerzo cotidiano.

A mi hermano por ser un ejemplo de lucha demostrando que los milagros existen.

Al Econ. Felipe Álvarez, quien me ha apoyado y guiado con su conocimiento

Finalmente, un eterno y especial agradecimiento a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, institución educativa de incontable nivel de compromiso en la formación

humanística y profesional.

Evelyn Johanna Pérez Castro

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres porque todo lo que soy se los debo a ellos. Gracias por estar conmigo en todo momento, por darme una carrera para mi futuro, por inculcar en mí la importancia de estudiar y sobre todo por creer en mí. Este logro es el fruto de sus esfuerzos.

A mi querida y adorada hija Yuleyvit Madeleine por ser la razón de mi existir sin ella las fuerzas de levantarme cada día para ser mejor persona no sería una realidad. También a ti hermano por estar conmigo y brindarme tu apoyo incondicional.

Gracias mis eternos amores por depositar su entera confianza en cada reto que se me ha presentado sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Los amo infinitamente.

Evelyn Johanna Pérez Castro

Índice General

Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
Introducción.....	1
Capítulo I.....	2
El problema	2
Antecedentes.....	2
Aspectos generales.....	2
Objetivos de la investigación.....	3
Objetivo general.....	3
Objetivos específicos	3
Fundamento teórico	3
Las MIPYMES en el Ecuador	4
Tipos de crédito.....	7
Categorías de crédito	8
Capítulo II	9
Marco teórico referencial	9
Empresas MIPYMES	9
Definiciones.....	9
Características de las MIPYMES.....	10
Créditos en el mercado financiero.....	10
Las MIPYMES a nivel mundial.....	13
Clasificación de las MIPYMES.....	15
Crédito bancario	17
Créditos de la CFN.....	20
Créditos de las cooperativas	23
Características de las cooperativas de crédito	26

Tipos de cooperativas	27
Marco contextual.....	28
MIPYMES generadoras de empleo	28
Análisis macro	30
Factor político	31
Factor económico	32
Ingresos del Per Cápita	33
Crecimiento de la economía	35
Factor monetario	36
Factor extremo	37
Descripción de las variables macroeconómica en el Ecuador	39
Marco conceptual.....	40
Metodología de la investigación	43
Modalidad de la investigación	43
Tipos de investigación	43
Explicativo	44
Descriptivo	44
Métodos y técnicas.....	44
Método analítico	44
Método bibliográfico	45
Técnicas de recolección de datos	45
Población y muestra	45
Población.....	45
Tipo de muestreo.....	45
Tamaño de muestra	46
Instrumentos de recolección de datos	47
Cuestionarios	47
Formas en que se analizaran e interpretaran los resultados.....	47

Tabulación de datos	47
Fuente de datos de información	48
Fuentes documentales	48
Fuentes personales.....	48
Análisis de resultados	49
Entrevistas	49
Encuestas.....	57
Conclusiones.....	73
Recomendaciones.....	74
Bibliografía.....	75
Anexos	83

Índice De Figuras

Figura 1 Clasificación de las MIPYMES.....	5
Figura 2 Participaciones de las Entidades financieras.....	13
Figura 3 Evolución de las MIPYMES Internacionalmente.....	15
Figura 4 Sectores priorizados por las MIPYMES.....	22
Figura 5 Distribuciones de las MIPYMES.....	29
Figura 6 Perfil de las MIPYMES.....	31
Figura 7 Crecimiento del PIB en Ecuador.....	35
Figura 8 Expectativa del PIB real en Ecuador.....	36
Figura 9 Balanza Comercial del Ecuador.....	39
Figura 10 Población y muestra.....	46
Figura 11 Edad de los encuestados.....	57
Figura 12 Género de los encuestados.....	58
Figura 13 Estado civil de los encuestados.....	59
Figura 14 La empresa pertenece al sector.....	60
Figura 15 Considera importante la creación de las MIPYMES.....	61
Figura 16 Considera un desafío que las MIPYMES sean un crecimiento para el país.....	62
Figura 17 Utiliza financiamiento de alguna institución.....	63
Figura 18 Recibe asesoría al acceder algún tipo de financiamiento.....	64
Figura 19 Cual institución considera que ofrece mejor facilidad de crédito.....	65
Figura 20 Utiliza otras alternativas de crédito para el financiamiento.....	66
Figura 21 Los intereses que se estipulan motivan el uso de crédito en las MIPYMES.....	67
Figura 22 Obstáculos en el acceso a créditos.....	68
Figura 23 Las cooperativas permite un mejor acceso a créditos con menores costos.....	69
Figura 24 Cree que los bancos trabajen con los fondos del estado siendo su principal función las MIPYMES.....	70
Figura 25 El Estado brinda suficiente apoyo en desarrollar las MIPYMES.....	71
Figura 26 Le gustaría recibir un mejor apoyo gubernamental para las MIPYMES.....	72

Índice De Tablas

Tabla 1 Distribución de las MIPYME en el Ecuador por sus sectores económicos	5
Tabla 2 Clasificación de las MIPYMES	16
Tabla 3 Tasa de Interés para los créditos de las MIPYMES	17
Tabla 4 Programas de Microcrédito – 2017	19
Tabla 5 Tasas y rentabilidad de las Cooperativas – 2015	25
Tabla 6 Evaluación del Factor Político	32
Tabla 7 Crecimiento del PER CÁPITA en el Ecuador	34
Tabla 8 Proyecciones del PIB en los próximos 4 años	35
Tabla 9 Crecimiento de la economía y sus expectativas	36
Tabla 10 Evaluaciones en el Factor Monetario	37
Tabla 11 Tasas de la Inflación en Ecuador	38

Resumen

El principal objetivo de esta investigación es conocer la incidencia y facilidad de créditos que se les otorga a las MIPYMES, partiendo de un estudio en la Ciudad de Guayaquil. Por esta razón en esta tesis se describe las principales características de las MYPIMES, así como las deficiencias y problemas que estas enfrentan en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar fuentes de financiamiento

Las MIPYMES han venido evolucionando por el apoyo de los gobiernos y entidades financieras, las cuales han potencializado el desarrollo de la economía desde un punto de vista de modelos económicos tal como se prescribe en la Constitución de la República, dichas políticas han sido implementadas para generar mayores ingresos tributarios, dicho crecimiento en el comercio es el que ha permitido que existe una fuerte cantidad de comerciantes, el cual origina varias problemáticas por la falta de cultura tributaria, impidiendo así las identificaciones de los impuestos, tasas y otro tipo de contribuciones de beneficios económicos que trae consigo las legislaciones y formación de las MIPYMES.

Palabras Claves: MIPYMES – Financiamiento – Economía –Evolución – Desarrollo.

Abstract

The main objective of this research is to determine the incidence and ease of credits granted to MIPYMES, from a study in the city of Guayaquil. For this reason, in this thesis the main features of the MYPIMES well as deficiencies and problems that they face growing in the local market when requesting funding sources described

MIPYMES have been evolving for the support of governments and financial institutions, which have potentiated the development of the economy from the point of view of economic models as prescribed in the Constitution of the Republic, these policies have been implemented to generate higher tax revenues, this growth in trade is the one that has allowed a strong amount of traders, which causes several pro problematic lack of tax culture, thus preventing the identification of taxes, fees and other benefit contributions that brings economic laws and training of MIPYMES

Keywords: MIPYMES - Financing - Economy - Development - Development.

Introducción

En la actualidad las fuentes de financiamiento para las MIPYMES revela una serie de impedimentos, las cuales afectan en los accesos de los créditos, puesto que estos ponen en manifiesto cada una de sus alternativas financieras que en su mayoría son muy limitadas, pero a pesar de los grandes esfuerzos de manera reciente hacen que estos mejoren los accesos en el sector crediticio por medio de las políticas públicas, haciendo necesario que se analice la potencialidad de los instrumentos de forma existente en la que estos faciliten el desarrollo de las fuentes alternativas.

“Se analiza las complicaciones a las que se enfrentan las MYPYMES ecuatorianas en el afán de conseguir dinero y su implicación en las políticas de inversión. El trabajo parte del aprovechamiento de las opiniones de las personas responsables de una muestra de empresas seleccionadas con criterios de aleatoriedad. Los resultados muestran que si bien estas empresas están fuertemente condicionadas a la consecución de créditos en el mercado; éstas, no han incidido en el crecimiento de las MYPYMES”. (García T. & Villafuerte O., 2015)

En el caso particular de Latinoamérica, la definición de PYME no tiene homogeneidad regional, situación que hace difícil el estudio de la pequeña y la mediana empresa, por lo cual se hace indispensable una herramienta internacional con criterio e ideas que sobrepasan las fronteras y gobiernos de cada país, para que las estudien y analicen, de modo tal que se puedan plantear mecanismos que las ayuden a fortalecerse y que promuevan la creación de nuevas PYMES y así mismo Créditos para MIPYMES.

Capítulo I

El problema

Antecedentes

Las PYMES en el Ecuador en términos de cantidad y a nivel mundial representan un promedio del 80% de los negocios en una economía, es decir que la importancia de dicho sector es trascendental, para poder generar empleos, desarrollo de la producción y principalmente el buen manejo de la economía del país. Son entidades independientes, con una alta predominación en el mercado de comercio, agentes con lógicas, culturales, interés y un espíritu emprendedor específicos.

Aunque cabe recalcar que, en programas de desarrollo, financiamiento y asesorías para las PYMES, la mayoría de los gobiernos deja como segunda opción el apoyo a dicho sector, prefieren enfocarse a empresas grandes. Constituyen una parte significativa de la economía mundial puesto que son empresas de un nivel de crecimiento considerable y su meta es alcanzar fuertes utilidades e inversión.

Aspectos generales

En el Ecuador se han logrado estructurar ofertas de financiamiento para las MIPYMES. Existen varias entidades financieras que se especializan en el crédito para estas empresas. Presentándose diferentes modalidades de crédito como:

- Financiamiento propio
- Financiamiento Bancario
- Financiamiento Informal

Es importante que las MIPYMES se desarrollen en un ambiente de mejoramiento continuo, que les permita un crecimiento sostenido, con el objetivo de fortalecer el mercado nacional e internacional.

Según coinciden los recientes estudios de organismos como el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo y la Comisión Económica para América Latina (CEPAL), las Pymes en América Latina constituyen entre las 90% y 98% de las unidades productivas, generan alrededor del 63% del empleo y participan con el 35% y hasta un 40% del PIB de la región. (CEPAL, 2009)

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar la incidencia de los créditos sobre la creación de MIPYMES y la importancia de las personas y empresas emprendedoras para alcanzar el buen vivir en las comunidades de Guayaquil.

Objetivos específicos

Describir los diferentes tipos de créditos que permitirían el emprendimiento y la apertura de MIPYMES, además del interés de la comunidad Guayaquileña para acceder a créditos.

Evaluar la evolución de las operaciones de créditos dirigido al sector de MIPYMES que se dan en la ciudad de Guayaquil con miras al emprendimiento.

Identificar los principales actores que constituyen la oferta de crédito para MIPYMES en la ciudad de Guayaquil.

Fundamento teórico

Las MIPYMES a nivel Mundial

Las MIPYMES han sido de gran importancia para el desarrollo de la economía del mundo, son las máximas generadoras de empleos y además han servido como apoyo a las grandes empresas. La globalización ha generado varios cambios en los ámbitos políticos, tecnológicos, económicos y sociales, y ha hecho que exista una gran dependencia hacia los

mercados internacionales, creando de ciertos modos entornos competitivos y muy inciertos para la MIPYMES identificado nuevos retos.

La alta dirección de las grandes empresas de la región debe reconocer que la gran variedad de problemas en las pequeñas y medianas empresas en sus propias cadenas de valor, es una oportunidad para mejorar los negocios y al mismo tiempo realizar avances sustantivos en sus compromisos de responsabilidad con la sociedad. (Antonio Leone D., 2013)

Las MIPYMES en el Ecuador

Las MIPYMES (Micro, Pequeñas y Medianas Empresas) son en el contexto actual de la economía, la mejor herramienta que tenemos contra la pobreza y el desempleo, dichas organizaciones pueden ser manejadas por personas naturales o jurídicas las cuales desarrollen cualquier tipo de producción en la comercialización de sus bienes y prestaciones de servicios, de acuerdo a (Superintendencia de Compañías, 2016) en su Artículo 428, “establece que todas las pequeñas empresas pueden lograr asociarse de formalidades, a la vez que estas exigen a todas sus unidades económicas sus cumplimientos establecidos en la Ley de Régimen Tributario y RUC”:

La MIPYMES son consideradas (José María Váscones Martínez, 2012) como: “La creación de las PYMES se desarrolla en base a una idea innovadora que se da como consecuencia al descubrimiento de una oportunidad de negocio. Son muchos los factores que pueden llevar a una persona a inclinarse por un negocio concreto”.

En el Ecuador las MIPYMES forman parte del desarrollo social se las relaciona con las producciones y demandas de cada compra de sus productos o sus valores agregados, lo cual significa que se podrá convertir en factores indispensables para su generación de riqueza y empleo, dichas actividades son las que desarrollan a las MIPYMES en el Ecuador abarcando

entonces todas las diversidades de sus opciones, es por ello que en el último Censo realizado por el INEC determino todas las concentraciones de la economía por actividades realizadas, las cuales están distribuidas de la siguiente forma:

Tabla 1

Distribución de las MIPYME en el Ecuador por sus sectores económicos

PARTICIPACIÓN DE LAS EMPRESAS POR EL SECTOR ECONÓMICO	
SECTOR	NÚMERO DE EMPRESAS POR EL SECTOR ECONÓMICO
Servicios	113.580
Comercio	45.659
Manufactura	9.747
Agricultura	9.549
Explotación y minas	1.295
Totalidad de empresas	179.830

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2016)

Como se detalla en la Tabla, una muestra total de 179.830 empresas, donde se puede observar un mayor número de estas donde se desarrolle con las actividades de Servicios con el 63%, mientras que el comercio represente con el 26%, las manufacturas y su agricultura sea el 10%, por último la explotación y sus minas forma parte del 1% de sus valores que tomen como referencia mucho más adelantada, a continuación se representara un cuadro con sus diferencias entre las empresas existentes y su clasificación de forma general dentro del mercado.

POR SECTORES ECONOMICOS	POR SU TAMAÑO	POR EL ORIGEN DEL CAPITAL	POR SUS PROPIETARIOS
<ul style="list-style-type: none"> • Extractiva • Servicios • Comercial • Agropecuaria • Agroindustria • Industrial 	<ul style="list-style-type: none"> • Grande: Excede 100 trabajadores • Mediana: Superior a 20 inferior a 100 trabajadores • Pequeña: Menos de 20 • Micro: No excede a 10 trabajadores 	<ul style="list-style-type: none"> • Pública: Proviene del estado • Privada: Capital particular • Proviene del estado y particular 	<ul style="list-style-type: none"> • Individual • Unipersonal • Varias Personas

Figura 1 Clasificación de las MIPYMES

Fuente: (Superintendencia de Compañías, 2016)

Las MIPYMES toman una forma de vista mucho más distinta entre las apelaciones es de términos más amplios en la que no se diferan de sus naturaleza que trate a las MIPYMES de forma más comprendida, dicho objeto de estudio es el que enfoque a una análisis más detallado, no obstante, para él (Ministerio de Industrias, 2013) “las PYMES en el país tienen ciertas VARIABLES que de acuerdo a un estudio realizado por el MICIP e INEC permiten catalogarlas en este rango”.

“La regulación de la creación, promoción y fomento de las MIPYMES, con el objetivo de desarrollar la producción nacional y a su vez la generación de fuentes de empleo, ya que actualmente la tasa de desempleo ha ido aumentando con el pasar de los años debido a la crisis financiera que todavía no cesa”. (Norma Margarita Zea Villacis, Quito)

Es por ello que se todas las intervenciones de MIPYMES en el mercado de trabajo han creado aspectos tanto positivos como negativos, teniendo como parte negativa que muchas empresas deben de integrarse al tramo informal del mercado, llegando a ocasionar evasiones impositivas, agremiaciones sindicalistas y las no adecuaciones de las leyes laborales, que en definitivas son empresas que alteran las leyes de juego en los mercados institucionalizados provocando por parte de estas quejas de las grandes firmas que notan esta situación como una transferencia de los recursos implícitos en favor del sector.

Que son los créditos

El crédito es un préstamo en dinero por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos asociados, si los hubiera. Cuando una empresa o persona no cuenta con recursos propios disponibles para invertir, para adquirir un determinado bien de consumo o una vivienda o para financiar un servicio,

puede recurrir a una Entidad de Financiamiento la misma que, previa evaluación de la capacidad de pago, otorgará el préstamo.

“Cuando hablamos de crédito, nos referimos al dinero que nos prestan y que tenemos que devolver. El crédito es un acuerdo mediante el cual una persona recibe dinero, bienes o servicios el día de hoy, con el compromiso de pagarlos en el futuro”. (Federico Zuazo, 2012)

Un crédito presenta como elementos más importantes: el monto desembolsado, las amortizaciones periódicas del mismo, un plazo determinado y una tasa de interés, incluyendo comisiones u otros recargos; todos ellos pactados entre la entidad de intermediación financiera y el cliente.

Tipos de crédito

En cuanto a las MIPYMES, el acceso al financiamiento es la diferencia entre crecer y desaparecer del mapa de los negocios, puesto que, si no hay capital, por ejemplo, la apertura de nuevas sucursales y, por consiguiente, el aumento de la producción del negocio.

Por otro lado, las tasas de interés para los créditos destinados a MIPYMES deben ubicarse en mejores rangos para ampliar así posibilidades de crecer más MIPYMES.

Las normativas clasifican a los créditos de acuerdo al destino de los mismos:

- a) **Crédito Comercial:** préstamo que se realiza a empresas de distinto tamaño para la adquisición de bienes, pago de servicios de la empresa, para refinanciamiento de deudas con otras instituciones o para el pago a proveedores de corto plazo.
- b) **Crédito Hipotecario de Vivienda:** Todo crédito otorgado a personas naturales destinado exclusivamente a la adquisición de terreno para la construcción de vivienda, adquisición, refacción, remodelación o mejoramiento.

- c) **Crédito de Consumo:** Todo crédito concedido a una persona natural destinado a financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios, amortizable en cuotas sucesivas y cuya fuente principal de pago es el salario de la persona o ingresos provenientes de su actividad.
- d) **Microcrédito:** Consiste en financiamiento para actividades económicas de pequeña escala.

Categorías de crédito

Para comprender este tema, es importante que se vea qué clase de información que pide una institución financiera al deudor para otorgarle un crédito. Los requisitos dependen del tipo de institución financiera y del crédito del que se trate. Si el crédito es al consumo, los requisitos son menores.

Pero si el crédito implica la compra de algún bien de consumo duradero, como un auto o una casa, es seguro que las instituciones necesiten mayor respaldo para prestar su dinero e incluso alguna garantía a cambio. En principio, los acreedores piden información general del cliente, la cual incluye los siguientes aspectos:

- a) Nivel de Ingresos.
- b) Edad.
- c) Estado civil.
- d) Antigüedad en el trabajo.
- e) Comprobante de domicilio.
- f) Identificación oficial vigente.
- g) Buen historial crediticio

Capítulo II

Marco teórico referencial

Empresas MIPYMES

Definiciones

Cuando se habla de MIPYMES se está haciendo referencia a un conjunto de pequeñas o medianas empresas que, según el número de trabajadores, años en el mercado, volúmenes de ventas, etc. Se llegan a considerar dentro de los sectores productivos en la economía del país, esto quiere decir que dentro de los países desarrollados o los que estén en proceso del mismo estos tipos de organizaciones vienen siendo de forma, muy productiva y de suma importancia.

Las principales características de las MIPYMES están dadas por las incorporaciones hacia las entidades grandes como lo son las cámaras y asociaciones que con su prestigio, representatividad y convocatoria aumentan las fuerzas de las demandas en el sector que es importante para el desarrollo. De acuerdo a su tamaño, las empresas tienen las categorías siguientes:

Microempresas: emplean hasta 9 trabajadores, y sus tramos de ingresos son de hasta 100 mil dólares.

Pequeña Industria: puede tener hasta 49 obreros.

Mediana Industria: alberga de 50 a 199 obreros, y el tramo de ingresos no sobrepasa los 5 millones de dólares.

Grandes Empresas: son aquellas que tienen más de 200 trabajadores y más de 5 millones de dólares en tramos de ingresos. (INSOTEC)

En la actualidad las MIPYMES se complementan de mayor a menor medida haciendo que cada una de las actividades productivas sean mucho más grande o desde una perspectiva macro en la que se establece varias relaciones tanto directa como indirectamente y por lo

general tiende a ser precarios entre los equilibrio de estas, no obstante, estas MIPYMES forman las tendencias en cada realización de autónomas en relaciones mucho más forzosas como suelen ser los núcleos sociales en su entorno, es por ello que las empresas que son mayores tienen por lo general a ser más sometidas al llegar a minimizarse por las posibilidades del desarrollo, estableciendo así las interdependencias llegando a hacer muy benéficas en los marcos jurídicos que los regule.

Características de las MIPYMES

Al ser una empresa en desarrollo sus principales características son:

- ✚ Requieren de exigencias técnicas, de calidad y legales.
- ✚ Tienen escasa capacidad de negociación.
- ✚ Inexistencia de estrategias globales de internacionalización.
- ✚ Débiles encadenamientos productivos-materias primas.
- ✚ Costos elevados por desperdicio de materia prima.
- ✚ Insuficiente cantidad productiva para exportar.
- ✚ Maquinaria y procedimientos no ajustados a las normativas de Calidad exigida en empresas grandes.
- ✚ Para los fines tributarios las MIPYMES se dividen de acuerdo al tipo de RUC que posean como: Personas naturales y Sociedades

Créditos en el mercado financiero

Los mercados y créditos financieros juegan uno de los sistemas más esenciales en la economía y desarrollo del país los mismos que poseen la capacidad para estimular y recibir los ahorros de la sociedad logrando distribuirlo entre los agentes económicos, incentivando diversas actividades de consumo e inversiones que generan efectos beneficiosos con el pasar del tiempo. Las diversas Normativas que expone la (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2012) “son las que ayudan a generar movimientos en las estructuras de entidades financieras,

consolidando fusiones y ventas de las instituciones en las que se verán transformadas algunas entidades como las Cooperativas, Mutualistas y sociedades financieras a Bancos”

La importancia de los problemas de las pymes para disponer de financiamiento se refleja en la variedad de programas que se implementan para subsanarlos, en todos los países y desde hace varias décadas. El racionamiento del crédito puede obstaculizar los procesos de inversión para ampliar la capacidad de producción o realizar innovaciones y, en casos más extremos, incluso puede implicar el cierre de las empresas. Además, el escaso desarrollo de las industrias de capital de riesgo o de mecanismos de financiamiento para start-up reduce la tasa de nacimiento de empresas y la posibilidad de contar con un mayor número de firmas dinámicas en la economía. (Filippo, 2011)

Los créditos que se otorgan en los mercados financieros constituyen una serie de activos financieros de corto como de largo plazo manejados dentro del sector financiero de la economía del país, todas estas transacciones económicas son realizadas dentro del ámbito monetario y financiero., esto quiere decir que distintos agentes económicos son los que realizan las diversas operaciones en Instituciones Bancarias, Cooperativas, Mutualistas, Corporaciones Financieras, Banco Nacional de Fomento y el Banco Central del Ecuador.

Según el censo del 2010, hay 500 mil unidades productivas en el país, de las que el 99,67% son MIPYMES. Pero su contribución al PIB aún es baja. Comparó que en países como Turquía el 95% de empresas son MIPYMES, pero estas aportan con un 70% a las exportaciones y las de Ecuador apenas bordean el 13%. (Muñoz, 2013)

Es por ello que el sistema financiero en consideración a (Ayala Villegas, 2013) “está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e Instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera. Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros””.

La mayoría de propietarios de las MIPYMES en la actualidad son los que provienen de anteriores trabajos asalariados y población económicamente inactiva, es por eso que se infiere en que la mayoría de casos, Las MIPYMES fueron creados por motivos de tipo económico. Uno de los retos al cual se enfrentan las nuevas MIPYMES es el de utilizar los nuevos recursos disponibles para conseguir la máxima efectividad y economía de bienes y servicios que la gente desea y requiere.

La reducida participación de las MIPYME en el sistema financiero justifica el accionar de los gobiernos para implementar medidas orientadas a mejorar su acceso al crédito. Para ofrecer un panorama general de las políticas de financiamiento impulsadas en la región, se pondrá especial atención en tres aspectos: los sistemas de intervención (directos o indirectos), las instituciones involucradas y el conjunto de programas aplicados. (Ferraro, 2011)

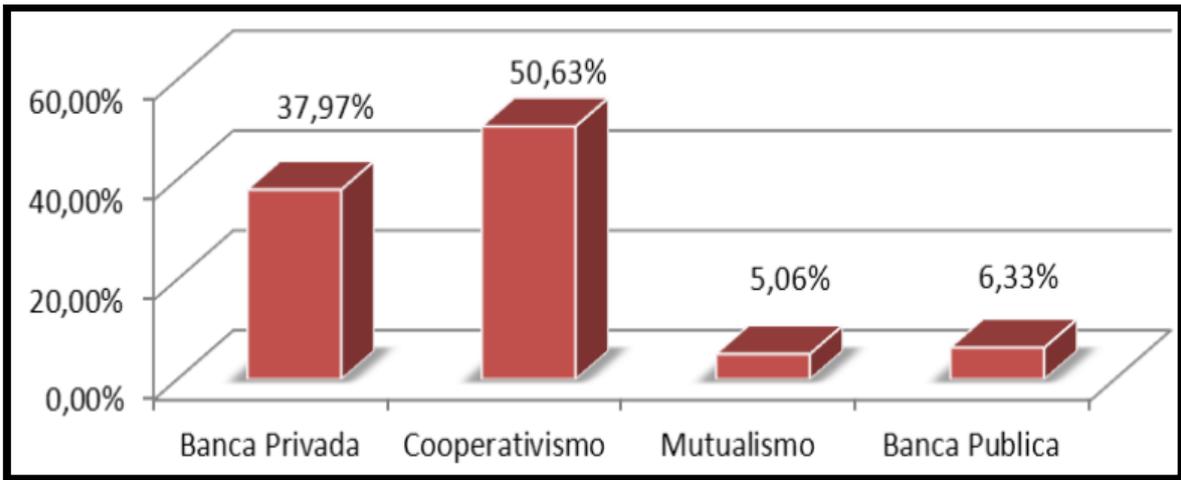


Figura 2 Participaciones de las Entidades financieras

Fuente: Superintendencia de Bancos

Con relación a la información dispuesta por la Superintendencia de Compañías, todas las entidades financieras a nivel nacional son las que formaran parte del mercado global y financiero ecuatoriano son alrededor de 79, contando con participaciones del 37.97% de las cuales constituyen un alrededor de 30 en entidades bancarias de las cuales están son privadas, mientras que el 50.63% son las de cooperativas correspondiente a 40 entidades, mientras que las mutualistas solo 4 con participaciones de estas en el mercado global de un 5.06% y por último las 5 entidades de banca pública son de participación es de 6.33%.

Las MIPYMES a nivel mundial

Las MIPYMES en la actualidad se embarca en la globalización la cual convierte a esta en uno de los temas más importantes, aunque en temas de economías administrativas sea dada la mayor atención a los comportamientos de grandes empresas, sin embargo, dado el paradigma neoliberal de las políticas económicas estos tipo de empresas son las que representan un aproximado del 90% a nivel global, otro 50% a las distintas manos de obras las cuales participan con la contribución del 50% del PIB mundial, dichos entornos son muy particulares dentro de la economía no solo porque dentro de esta está interviniendo el PIB sino más bien que forma parte de fuentes generadoras de empleos de manera extensa.

En general, proporciona al público un abastecimiento oportuno y adecuado y una distribución más efectiva de bienes y servicios. A través de la difusión del crédito, ha incrementado la capacidad de compra de grandes sectores de la población y, por medio de la publicidad, han masificado el conocimiento de nuevos productos capaces de satisfacer sus necesidades sociales e individuales.

(Valdés Díaz de Villegas & Sánchez Soto, 2012) Pág. 126-156

Es por ello que se entiende de una forma general en la que se integran todos los elementos humanos de forma técnica en la que su objetivo natural y de forma principal, sea el de prestar servicios mucho más coordinados en la toma de decisiones logrando así todas las finalidades que se establecen en las constituciones, es por ello que desde una perspectiva mucho más mercantil se aclara que las entidades jurídicas son en su gran mayoría creadas sin satisfacer necesidades en los mercados, lo cual hace que las utilizaciones de estos recursos sean ejercidos en las actividades económicas produciendo así beneficios sociales.

En el ejercicio de su actividad económica, la empresa moderna produce indudables beneficios sociales, en general, proporciona al público un abastecimiento oportuno y adecuado y una distribución más efectiva de bienes y servicios, a través de la difusión del crédito, ha incrementado la capacidad de compra de grandes sectores de la población y, por medio de la publicidad, han masificado el conocimiento de nuevos productos capaces de satisfacer sus necesidades sociales e individuales. (Instituto Libertad y Democracia, 2012)

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TAMAÑO DE LA EMPRESA					
	MICRO		PEQUEÑA		MEDIANA	
	NÚMERO DE TRABAJADORES	%	NÚMERO DE TRABAJADORES	%	NÚMERO DE TRABAJADORES	%
Agricultura	1.630.029	38,7	53.885	16,5	57.628	24,6
Minas y canteras	3.227	0,1	80	0	257	0,1
Industria	565.353	13,4	48.564	14,9	28.301	12,1
Electricidad y agua	2.779	0,1	1.113	0,8	1.513	0,6
Construcción	276.283	6,6	28.360	8,7	25.434	10,9
Comercio	1.051.000	24,9	61.863	19	40.881	17,4
Transporte y Telecomunicaciones	112.201	2,7	16.696	5,1	11.170	4,8
Servicios Financieros	89.824	2,1	18.423	5,7	16.176	6,9
Administración Pública y Defensa	3.453	0,1	7.430	2,3	9.905	4,2
Enseñanza	100.338	2,4	66.271	20,3	24.701	10,5
Servicios Sociales y de Salud	376.359	8,9	18.552	5,7	17.397	7,4
Organizaciones y órganos Extraterritoriales	3.303	0,1	4.503	1,4	967	0,4

Figura 3 Evolución de las MIPYMES Internacionalmente

Fuente: Centro de Investigaciones Económicas

Por lo tanto, el gran valor que poseen las MIPYMES es el de argumentar punto de vistas muy distintos en innovaciones y roles de enfrentamientos de acuerdo a su competitividad en la que sus organizaciones poseen el papel mucho más productivo y de forma empresarial en la que se reforma la adaptabilidad de las que estas poseen en una empresa con categoría muy alta y sumamente reconocida a nivel mundial por su solvencia, creatividad y responsabilidad.

Clasificación de las MIPYMES

La definición exacta que englobe lo qué son las Pymes debe considerar algunos parámetros como lo son las políticas internas y sociales de país y a su vez las estructuras económicas que estas manejan. La mayoría de las veces a estas empresas, se la califica de acuerdo al nivel de ingresos y montos de facturación anual, es por ello que influye mucho el tamaño, el volumen de negocios que se produce, la cantidad de empleados que existe y el balance general de la empresa.

Uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) es la dificultad para acceder a los servicios financieros.

Las barreras de entrada a los sistemas financieros formales (bancos, financieras y mercado de valores), derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología, entre otros, hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población. (Véliz, 2010)

Las PYMES en el Ecuador han sido catalogadas de distintas maneras es por eso que ahora se apela a términos mucho más amplios que no difieren de su naturaleza, pues son comprendidas como las MIPYMES la cual abarca las Micros, Pequeñas, y Medianas empresas, por medio del INEC se ha permitido calificarlas en diferentes rangos, como lo muestra el siguiente cuadro.

Tabla 2
Clasificación de las MIPYMES

Tamaño de la empresa	Criterio A número de trabajadores		Criterio B de las ventas e ingresos brutos anuales	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
Micro	1	9	0	0
Pequeña	10	49	100.001,00	1'000.000,00
Mediana	50	199	1'000.001,00	5'000.000,00

Fuente: Reglamento a la Estructura de Desarrollo Productivo.

Los incentivos que necesitan las MIPYMES se inclinan específicamente hacia los financiamientos, puesto que estas no son grandes empresas y no cuentan con todos los recursos necesarios para la expansión de la misma, necesitan de nuevas alternativas no costosas de financiamiento que permitan obtener el suficiente capital de trabajo y activos fijos que promuevan continuo crecimiento de la empresa.

Las MIPYMES se encuentran en la necesidad de financiar sus actividades, por medio de créditos a corto plazo, y destinar los recursos para capital de trabajo y/o activo fijo, con el propósito de

incrementar su competitividad, asegurar mayores niveles de ingresos y ventas futuras. (Oscar González Muñoz, 2012)

Por otra parte, los Bancos no ofrecen condiciones aceptables para que las MIPYMES puedan obtener créditos que satisfagan sus necesidades, debido a los altos intereses, costos y plazos que solicitan, haciendo que este tipo de empresas no logre alcanzar la capacidad de pago que se exige como mínimo. Por otra parte, en los mercados de valores se puede conseguir financiamiento a un menor costo.

Tabla 3

Tasa de Interés para los créditos de las MIPYMES

TASAS DE INTERÉS PARA CRÉDITOS DE LAS MIPYMES AÑO 2017	
BANCOS	TASAS
BAN Ecuador	11.20%
PACIFICO	11.23%
GUAYAQUIL	11.83%
INTERNACIONAL	11.83%
BOLIVARIANO	11.83%
PICHINCHA	11.83%

La mayoría de los Bancos permiten que los créditos que estos prestan sean aplicados por las MIPYMES con niveles muy variados de porcentaje según el banco y el monto que estos soliciten, desde una perspectiva mucho más financiera dichas tasas no es más que cada uno de los precios en las obtenciones de dinero, en la que se relacionan ciertas variables como los riesgos de recuperación, los costos en cada análisis de factibilidad, las disposiciones de cada recurso y los tamaños de sus créditos.

Crédito bancario

A las MIPYMES se les concede créditos que, en su mayoría, dependen de quienes los otorga, en los que se implica mucho los costos operativos, financieros y de provisión, de esta forma los destinos de cada uno de los financiamientos de las operaciones se caracterizan por sus niveles de riesgos crediticios en la que su mayoría de veces son confirmada mediante cartas de crédito que son confirmadas, es por ello que las obtenciones financieras no son tan

extensas a los criterios de selecciones que poseen relación con los riesgos de garantías en las que se establecen todas las instituciones financieras.

La financiación y prefinanciación de exportaciones constituyen créditos otorgados por los bancos a las empresas, pero no directamente a la actividad comercial exportadora. Pese a que las líneas de crédito para exportaciones tienen una finalidad definida, tanto para los bancos como para las Pymes, la operación de financiamiento se encuadra en la relación tradicional Banco-Cliente (empresa), donde pesan criterios vinculados con el riesgo, solvencia, garantías, confianza, historia financiera de la firma. (Martinez, 2013)

En consideración de varias necesidades que dentro del mercado sucede se evidencia un desentendido de forma recurrente en las bancas tradicionales en las cuales se incorporan créditos diferentes entre las MIPYMES, dichos sectores laboran de forma independiente, teniendo como capacidad los pagos de los comerciantes que en su mayoría suelen discernir las tasas de interés que estos cobran, es por ello que todos los sectores empresariales son los que encuentran clases de representaciones en las Superintendencia de Bancos y diversidad de organismos que estén justificados por la ley.

El crédito es visto como una oportunidad para llevar a cabo una meta, un fin, un negocio, el mismo que es el dinero en efectivo otorgado por una institución financiera al cumplir con ciertos requisitos para su adquisición, por el cual se paga un monto mensual de capital más intereses en un plazo determinado, es uno de los medios más buscados por los pequeños y medianos empresarios, por lo tanto las autoridades del gobierno deben de considerarlo como el desafío principal para multiplicar las oportunidades económicas del país, a

fin de evitar que existan abusos de parte de la banca e instituciones financieras. (FRANCISCO OCHOA ORDOÑEZ, 2013)

Muy aparte de los Bancos Privados, las instituciones como Ban Ecuador, La Corporación Financiera Nacional y Cooperativas de ahorro y crédito en su mayoría son las que auspician y conceden los créditos a las MIPYMES tanto formales como informales. La actividad crediticia micro-empresarial, que ahora la llaman indistintamente: micro finanzas - micro crédito, fue atendida en forma casi exclusiva por el Estado, las Fundaciones e instituciones no formales. Ahora tienen competencia los bancos, financieras y cooperativas especializadas en el área, entre estas se encuentran las siguientes:

Tabla 4
Programas de Microcrédito – 2017

INSTITUCIÓN	MONTOS EN MILES USD	N° CRÉDITOS
Ban Ecuador .	48.340	632.376
C.F.N.	64.074	27.654
B.C.E.	15.478	12.270
UNEPROM	1.034	1.614
TOTAL	128.926**	673.914**

Fuente: Memorias de la CFN e informes Gerenciales del BNF

Como se evidencia en la tabla anterior los créditos bancarios en su mayoría se ajustan con todas las necesidades que el usuario presente, donde los procedimientos para estos suelen ser mucho más ágiles y de una mejor prestación de servicios en la que se personaliza a los usuarios, es por ello que en estas se ofrecen varios servicios de captaciones, puesto que todos los usuarios que soliciten créditos deben de ser socios o ser activos en sus cuentas.

Para las Personas Naturales:

- a) Fotocopias de la cédula de identidad;
- b) Fotocopias de la papeleta de votación que esté vigente;
- c) Especie valorada, la cual debe de ser adquirida en la Institución y que este llenada con toda información que dentro de esta se solicita.

Para las Personas Jurídicas:

- a) Fotocopias del RUC;
- b) Fotocopias de los nombramientos del representante legal;
- c) Fotocopias de la cedula de identidad del representante legal;
- d) Fotocopias de la papeleta de votación que esté vigente del representante legal;
- e) Especies valoras en la que se adquiere dentro de la Institución la cual este llenada con toda la información solicitada.

El Sistema de tasas de interés que aplican las instituciones financieras en general tanto en Cooperativas, Bancos, etc., en Ecuador es caduco y no deberían regir en una economía dolarizada como la local, sin ningún control y rigiéndose únicamente al promedio del Sistema. Cómo es posible que se permita que cada institución establezca los porcentajes de las comisiones por servicios, llegándose a tasas que superan al promedio del Sistema.

Créditos de la CFN

La Corporación Financiera Nacional posee como visión la atención de los sectores productivos del país, en la actualidad se ha consolidado como una Banca de Desarrollo Pública en la que se enmarca los diferentes lineamientos de los programas de Gobierno Nacional que dirige las dinimizaciones del Ecuador. En la actualidad dichos sistemas financieros son los que adicionan a las instituciones el ofrecimiento a los sectores públicos, el cual su objetivo principal es el de la prestación de servicios financieros.

Es por ello que la CFN ha ganado suma importancia en los sectores públicos siendo sistemas de financiamiento general en las que se ofrecen varios créditos destinados para las inversiones fijas o de capital de trabajo, mediante modalidades de primer y segundo piso, por consiguiente, esta se ha convertido en una de las instituciones de gran apoyo para los sectores productivos del país, siendo ejecutados como políticas económicas en los gobiernos centrales, siendo Ecuador uno de los países con la tasa más alta en ruralidad de la cual se ha

tratado de cubrir todas las necesidades de financiamiento entre las poblaciones, no obstante, aún persiste la importancia de estas tasas de demanda en la que mucho de los pequeños empresarios y emprendedores no pueden cumplir todos sus requerimientos de la CFN lo cual hace que no completen todas las líneas de financiamiento de esta.

“La CFN es una institución estatal cuyo objetivo es contribuir al desarrollo socioeconómico del país mediante líneas de financiamiento para el sector industrial, micro, pequeñas y medianas empresas”. (Estrella & Cordovéz, 2013)

“La CFN como Banca Pública de desarrollo tiene la prioridad de atender todos los proyectos sustentables de los sectores priorizados, es decir proyectos que tengan valor agregado, aquellos que se orienten a la fabricación o procesamiento de productos que permitan sustituir las importaciones, logrando disminuir la salida de divisas del país y proyectos enfocados a la exportación, lo cual beneficia la economía del país ya que alcanza un desarrollo que le permite involucrarse en el mercado internacional, mejorando la balanza de pagos con el ingreso de divisas; además este tipo de oportunidades de financiamiento que ofrece esta institución apoya la innovación”.

(Landázuri Bastidas Danny Josué, 2015)

“La CFN se ha convertido en una entidad estatal de primer orden, ganando un posicionamiento importante dentro del sistema financiero ecuatoriano, tanto público y privado; orientado a contribuir con las recientes políticas de estado como son el cambio de la matriz productiva, la misma que tiene como objetivo transformar al país”. (Mite González, 2015)

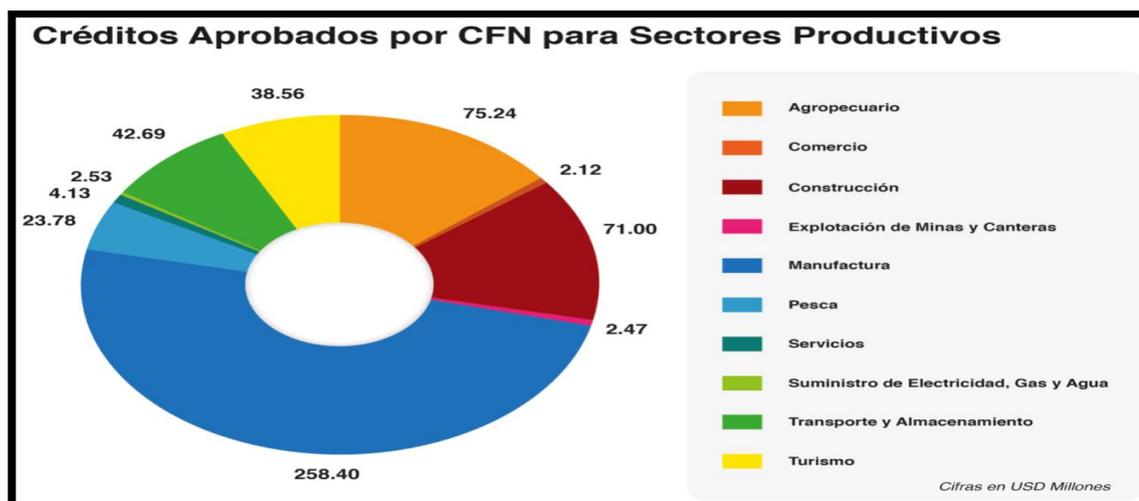


Figura 4 Sectores priorizados por las MIPYMES
Fuente: Corporación Financiera Nacional (CFN)

La Corporación Financiera Nacional en el 2017 mejoró su calificación de riesgo (que desde el 2013 era AA) y pasó a ser AA+, la mayor calificación de la Banca Pública, reflejo de solvencia, solidez, buen manejo y elevada calidad crediticia. En octubre la CFN obtuvo el apoyo financiero de Cargill Financial Service International Inc., que otorgó una línea de crédito de USD 100 millones, recursos que están siendo utilizados en productos de comercio exterior, en el presente año la Corporación Financiera Nacional aprobó USD 521 millones en créditos para el desarrollo productivo del país, más del 50% se ha destinado a la manufactura y 14% al sector agropecuario, los dos más relevantes. Así, la CFN demuestra su compromiso con el cambio de la matriz productiva. (La Corporación Financiera Nacional, 2015)

En cuanto a los negocios fiduciarios, la CFN administra un patrimonio de USD 3.194 millones, de los cuales el 81% es de encargo fiduciario de origen público y el 19% de origen privado, en resultados el 2015 ha sido un año positivo, se logró una utilidad de USD 47 millones, nuevo récord, con este monto, el rendimiento sobre patrimonio y activos es de 5,8% y 1,5%, respectivamente, procurando proveer de herramientas acordes a las necesidades previsibles de sus clientes, se diseñó una que permite contar con liquidez inmediata a los pequeños y medianos proveedores de empresas ancla a través de un

descuento de facturas, sin necesidad de entregar garantía alguna, denominado factoring electrónico. Hasta la fecha la CFN ha aprobado USD 32,7 millones de los cuales 50% está desembolsado, beneficiando a 230 proveedores. (La Corporación Financiera Nacional, 2015)

Créditos de las cooperativas

Uno de los objetivos principales de las cooperativas de crédito es el de prestar servicios financieros a los sectores económicos y sociales que de manera habitual poseen dificultades para acceder a los servicios bancarios y muy particular a los créditos, dentro de estas se destacan las MIPYMES, por lo general la banca cooperativa opera mediante normativas de legislación financiera, es por ello que las cooperativas tienen la autorización a un desarrollo mucho más amplio.

Los promotores de las cooperativas de ahorro y crédito ayudan a los prestatarios potenciales a organizarse en grupos solidarios de cuatro a seis personas cada uno. Cinco de estos grupos entonces se unen para formar un banco comunal. El banco comunal se convierte en un asociado de la cooperativa de ahorro y crédito y solicita un préstamo, que entonces se divide entre los grupos solidarios y sus socios.

(Cárdenas Torres & Torres Rosero, 2012)

Las cooperativas son las que regulan cada una de las actividades de ahorros y créditos en las conformidades de sus principios, como lo son:

- a) Igualdad de sus derechos entre cada socio.
- b) Adhesiones y retiro de forma voluntaria.
- c) Proporción de manera adecuada en la educación cooperativista en los socios.
- d) Proporción de cada servicio entre sus asociados.

- e) Fuentes de financiamiento de forma interna y externa para un mejor desarrollo de las cooperativas.

Formas de pago

- a) Los pagos de las cuotas son semanales, quincenales, mensuales y trimestrales.
- b) Se aplican cuotas fijas.
- c) En cada cuota el usuario paga capital e interés.
- d) Las fechas de pago se establecen a la fecha de entrega o la fecha que el socio solicite, siempre y cuando no sobrepase la primera letra los 40 días de la entrega del crédito.

Tabla 5
Tasas y rentabilidad de las Cooperativas – 2015

Entidad	dic-14	dic-15	dic-16	dic-17	Variación Dic 2016 a 2017	Participación
Bancos privados	17.525.589	20.595.283	23.865.856	27.875.396	17%	82%
Cooperativas Sociedades Financieras	1.970.680	2.509.098	3.232.030	3.890.891	21%	11%
Mutualistas	963.596	1.185.421	1.416.847	1.622.857	15%	5%
	385.586	456.328	510.586	558.029	9%	2%
Evolución de la cartera de Crédito						
Bancos privados	9.451.746	11.361.021	13.677.337	15.774.595	15%	77%
Cooperativas Sociedades Financieras	1.405.609	1.838.452	2.553.125	3.125.121	22%	15%
Mutualistas	791.082	958.289	1.142.014	1.250.136	10%	6%
	221.619	264.356	339.959	349.113	3%	2%

Fuente: Superintendencia de Bancos y Seguros

En la actualidad las cooperativas suelen organizarse en varias comunidades pequeñas donde muy pocos poseen el servicio financiero, muchos de los promotores de las cooperativas de ahorro y crédito son las que ayudan a las prestaciones de potenciales de estas organizaciones, en los cuales estos análisis son los puntos críticos de cada una de las actividades de intermediaciones financieras, siendo los diversos niveles de carteras y tasas los que lleguen a cubrir su totalidad de costos.

Las cooperativas de ahorro y crédito son una alternativa de la economía popular, impulsadas por una estrategia de solidaridad, especialmente en el sector rural, permitiendo que las personas utilicen su activo inicial y su capital humano y productivo de manera más rentable lo que permite también su superación personal y de la comunidad, permitiendo el acceso a servicios financieros a sus miembros, los servicios financieros son: acceso al crédito y acceso a inversión y ahorro. (Klaehn Janette, 2011) Pág. 16

Por lo tanto, las cooperativas están autorizadas a desarrollar un amplio espectro de operaciones pasivas y activas. Las diferencias existentes con los bancos comerciales organizados bajo la forma de sociedad anónima se derivan de su naturaleza jurídica, es decir, de su carácter de empresas cooperativas, reguladas por la legislación cooperativa de cada país.

Cuentan con una sólida base de capital que le permite cumplir holgadamente con las exigencias normativas. Ese capital social ha sido acumulado a lo largo de los años mediante la generación de excedentes no repartibles. A pesar de que para las cooperativas resulta muy difícil recurrir a los mercados de valores para ampliar su capital, algunos bancos cooperativos han emitido y colocado obligaciones de largo plazo que las regulaciones admiten hasta un cierto porcentaje del total- para la constitución de capital.

Actualmente el sistema cooperativo de ahorro y crédito ha demostrado una evolución continua y sostenida con la ayuda de varias organizaciones, generando importantes fortalezas ante otros actores financieros en la práctica de las micro finanzas, que fortifican su rol como proveedores monetarios a pequeña escala y como facilitadores del desarrollo local. (Programa de servicios financieros, 2012)

Características de las cooperativas de crédito

Las Cooperativas de Crédito son sociedades mercantilistas formadas por socios en condiciones duales, por una parte, son sociedades con normativas legales muy específicas y por otra pertenecen a las entidades de crédito que se diferencian en las finalidades perseguidas con procedimientos de gobierno. Las cooperativas de crédito contienen sociedades de doble condición, como entidades de crédito y cooperativas que hacen que rijan

amplias normativas que inciden en diferentes ángulos distinguiéndolo en un triple de ámbito jurídico, el financiero, el mercantilista y el cooperativo.

Las cooperativas de ahorro y crédito son entidades que vienen generando operaciones innovadoras y tradicionales que han involucrado a muchos beneficiarios alrededor de todo el país, situación que ha forjado un movimiento económico alto como posteriormente se dará a conocer, existen muchos servicios que además de innovadores han permitido que la gente que no puede acceder a servicios bancarios por ciertos requisitos de difícil acceso pueda mejorar sus condiciones de vida a través de préstamos y otros servicios. (Cámara de Comercio de Quito, 2010)

Tipos de cooperativas

Los tipos de cooperativas son reuniones voluntarias de personas que tienen una necesidad en común, en las que se decide asociarse por medio de una empresa sin fines de lucro. Las cooperativas pueden ser:

- **Cooperativas Agropecuarias.** - Incluyen agroindustrias que son llevadas y manejadas por agropecuarios para resolver necesidades relativas a la adquisición de insumos que serán utilizados en la producción y venta de productos de manera colectiva.
- **Cooperativas de Consumo.** - Proporcionan a sus asociados nuevos productos y servicios con el fin de proveer mejor calidad a menor precio.
- **Cooperativas de Ahorro y Crédito.** - Son desarrolladas para la satisfacción de sus asociados que tienen posibilidades de ahorro propio y sirven como instrumentos de acceso a créditos, por lo general estas se encuentran limitadas en territorios

particulares o grupo de personas específicas para desarrollar políticas de afiliación abierta.

- **Cooperativas de Producción.** - Tienen como propósito garantizar a todos sus asociados un puesto de trabajo, acorde a sus necesidades y aptitudes, en una amplia gama de sectores que incluyen tanto productos como servicios.
- **Cooperativas de Viviendas.** - Satisfacen las necesidades de alojamiento por parte de sus asociados por medio de estrategias básicas, como ayuda mutua de ahorro previo.
- **Cooperativas Sociales.** - Ayudan a proporcionar a sus socios un puesto de trabajo en distintas actividades económicas, comerciales, industriales o de servicios, con el único fin de lograr las inserciones sociales y laborales de los jefes/as de hogares que pertenezcan a los diferentes sectores con necesidades básicas insatisfechas y de extremas vulnerabilidad.

Marco contextual

MIPYMES generadoras de empleo

Las MIPYMES son una de las principales generalizadas de empleo, las cuales generan de forma directa las fuentes de trabajo creando dinamizadoras de la economía, en la cual el gobierno ecuatoriano se han incorporado varias legislaciones en los planes de desarrollo, lo cual las leyes especificadas son las que fomentan los incentivos garantizando así sus creaciones y desarrollo.

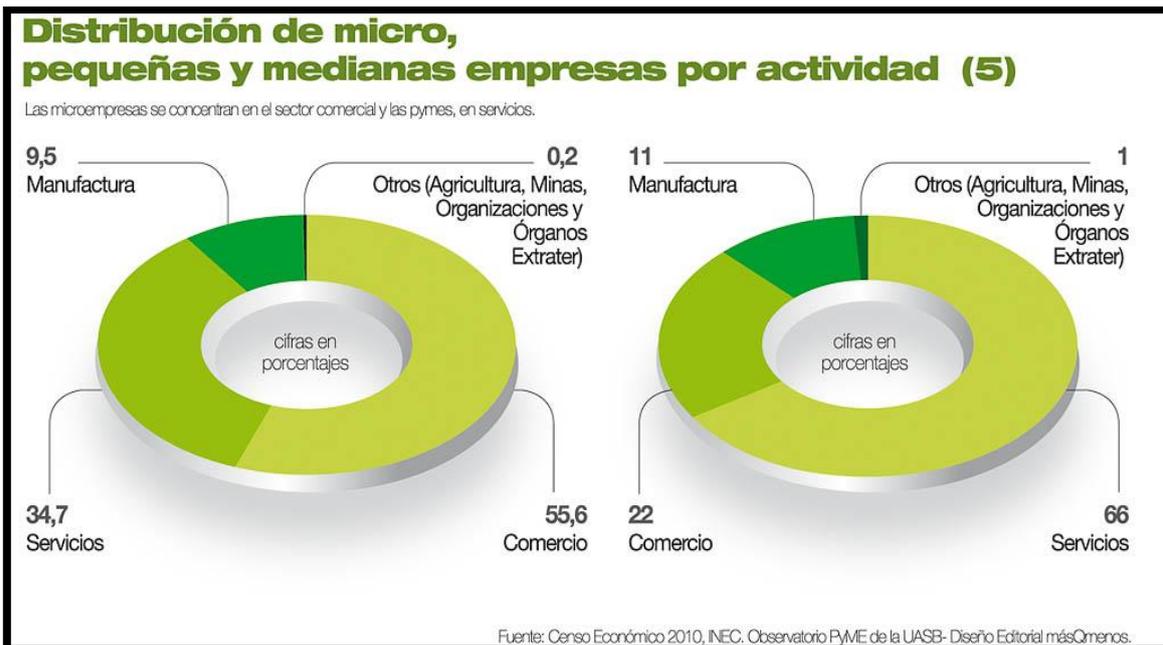


Figura 5 Distribuciones de las MIPYMES

Fuente: Censo Económico, 2010

El trabajo es el factor de producción más importante de las Pymes ecuatorianas, y en la Constitución Política del Ecuador se lo protege como “un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía (siendo el Estado el garante del pleno respeto a las personas trabajadoras) respecto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado. (Ministerio Coordinador de Producción, 2012)

De acuerdo a lo dispuesto por (Ordóñez & Hinojosa, 2013) se relaciona con la “transformación de la matriz productiva del Ecuador, propuesta por el presidente Rafael Correa, a través de la SENPLADES, se basa en la revolución productiva a través del conocimiento y el talento humano, con el objetivo de sustituir el actual modelo de generación de riqueza por uno democrático, incluyente y fundamentado en el conocimiento y las capacidades de los ecuatorianos, lo cual permitirá a la economía ecuatoriana generar riqueza no solamente a través de la explotación de sus productos primarios sino lograr una

producción diversificada y con valor agregado utilizando los conocimientos y capacidades de la población”.

La transformación de la matriz productiva supone una interacción con la frontera científico-técnica, en la que se producen cambios estructurales que direccionan las formas tradicionales del proceso y la estructura productiva actual, hacia nuevas formas de producir que promueven la diversificación productiva en nuevos sectores, con mayor intensidad en conocimientos, bajo consideraciones de asimetrías tecnológicas entre países (eficiencia schumpeteriana) y con un rápido crecimiento en la demanda interna y externa que promueva el trabajo. (Senplades, 2013)

Análisis macro

Se analizará y evaluará la incidencia de los créditos de las MIPYMES en la ciudad de Guayaquil, por lo cual se implementa metodologías en las que se identifica las nuevas formas de creación de plazas de trabajo que permitan calificar nuevas oportunidades para el país, en este análisis se consideran aspectos fundamentales para evaluar el macro ambiente.

Perfil político y económico:

Determinará los factores políticos, económicos y su riesgo de impacto hacia los ingresos del país. Analiza los sectores de factores fiscales y monetarios.

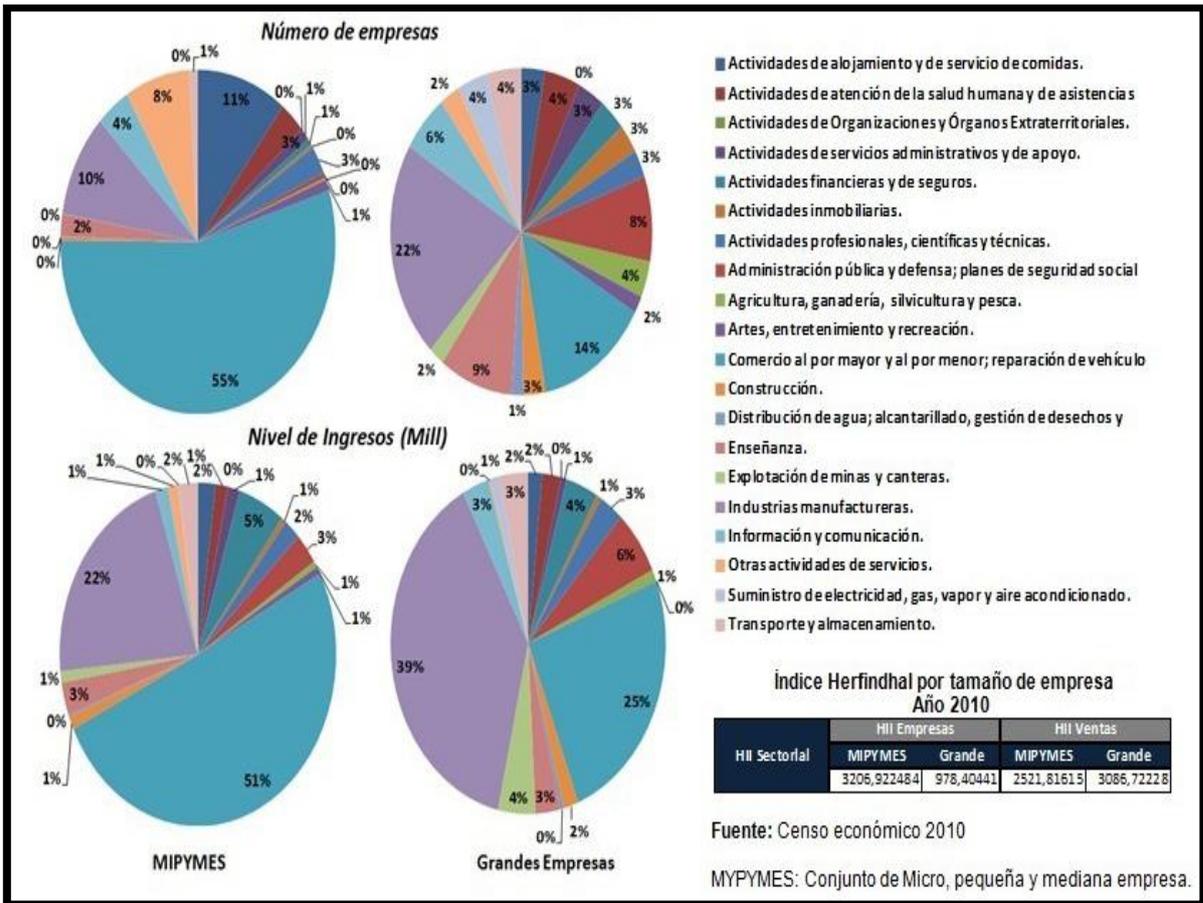


Figura 6 Perfil de las MIPYMES
Fuente: Censo Económico, 2010

Factor político

Se evaluará el impacto de los diferentes aspectos políticos sobre la efectividad de las MIPYMES para responder a los diferentes shocks económicos, analizando las diferentes determinantes que se obtienen en las puntuaciones para el factor político. En referencia a los shocks políticos y económicos, se tomará en cuenta las diversas acciones que toma el gobierno respecto a las tasas de interés y plazos de crédito, analizando las diferentes acciones que guardan relación con los créditos de las MIPYMES.

Tabla 6
Evaluación del Factor Político

Evaluación de las efectividades del Factor Político para el créditos de las MIPYMES	
<p>PRINCIPAL FACTOR: Estabilidad en las formulaciones políticas con las instituciones.</p> <p>1 • Manejo financiero de los créditos y su crecimiento económico.</p> <p>• Reformas que garanticen todas finanzas sostenibles a largo y corto plazo.</p> <p>• Probabilidad que las instituciones garanticen la estabilidad en sus funciones.</p> <p>2 • Crecimiento económico balanceado</p> <p>• Implementaciones en las reformas y procesos para la toma de decisiones lentos y complejos.</p> <p>3 • Finanzas sostenibles en el crecimiento económico balanceado.</p>	<p>SEGUNDO FACTOR: Rendición de cuentas a las diferentes instituciones</p> <p>• Contrapesos hacia las instituciones</p> <p>• Respeto al estado de derechos.</p> <p>• Fiabilidad estadística en sus indicadores.</p> <p>• Informaciones acerca de las finanzas públicas</p> <p>• Flujo de las informaciones en la incidencia de los créditos.</p> <p>• Evaluación en las diversas instituciones, sujetas a revisiones importantes.</p>

Se contextualiza cada una de las políticas con sus efectividades en el sector de las MIPYMES, los cuales describen todas las actividades y líneas de crédito que son ofertadas para estas, donde cada una de estas establecen sus principales factores en rendiciones de cuentas y políticas, estableciendo diversos puntos importantes en las evaluaciones e impactos generales de las instituciones que tengan consigo desarrollo políticos, puesto que uno de los instrumentos de política pública son las mediciones de impactos generados frente a los fortalecimientos de las MIPYME

Factor económico

Dentro de esta sección se identificará el comportamiento de las tendencias e ingresos per cápita de la economía del país, respecto a esto se estudiara el PIB y sus proyecciones con sus tasas de variaciones, donde sus variaciones y roles sean sumamente importante en las actividades económicas y de regeneraciones de empleos, lo cual hace que el Gobierno Nacional por medio de la economía popular y solidaria logre desarrollos potenciales de cada

sector en lo que se adapte a medidas mucho más objetivas como suele ser las Leyes de la Economía Popular y Solidaria, en la cuales se crean organismos más reguladores como lo es la Superintendencia que es la que fortalece todas las finanzas populares como suelen ser las cooperativas.

“Las PYMES actualmente aportan con el 24% del PIB, según datos de la obra “Ecuador Su Realidad”, además que el 61% de la producción de las PYMES cubre el mercado nacional, el 15% el mercado local y el 8% exporta sus productos”. (Asamblea Nacional, 2010)

Ingresos del Per Cápita

Las siguientes barras reflejan el comportamiento del PIB en los últimos años. Se puede apreciar una tendencia creciente en el año 2014 este indicador reflejó el valor de 1.360.959.234.197,06 que representa un crecimiento de 2,53% respecto al año anterior. “El PIB per cápita es el producto interno bruto dividido por la población a mitad de año. El PIB es la suma del valor agregado bruto de todos los productores residentes en la economía más todo impuesto a los productos, menos todo subsidio no incluido en el valor de los productos. Se calcula sin hacer deducciones por depreciación de bienes manufacturados o por agotamiento y degradación de recursos naturales. Datos en US\$ a precios actuales”. (Banco Mundial, Indicadores del desarrollo mundial, 2013)

Tabla 7
Crecimiento del PER CÁPITA en el Ecuador

Gobierno	+/- PIB per capital %	+ /- Precio Real Pet %	+/- Prod %	+/- Ing. Petroleros	Precio Promedio Pet 2016
Hurtado 1981 a 1984	-0,4	-7,46	5,95	-5,71	74,38
Febres Cordero 1984 a 1988	0,74	-8,65	11,09	-10,34	37,02
Borja 1988 a 1992	0,4	0,36	1,93	11,67	32,45
Duran Ballén 1993 a 1996	0,36	0,09	4,95	5,52	25,79
Bucaram Mahuad 1996 a 2000	0,01	-2,07	0,8	-3,16	21,87
Noboa 2000 a 2003	1,07	2,1	1,51	15,33	31,15
Lucio 2003 a 2005	3,47	8,85	11,15	37,85	44,14
Palacios 2005 a 2006	2,98	11,53	0,85	25,45	60,86
Correa 2007 a 2017	2,57	3,26	0	6,98	87,65

Fuente: Banco Central del Ecuador

La tasa de crecimiento porcentual anual del PIB per cápita en moneda local, a precios constantes. El PIB per cápita es el producto interno bruto dividido por la población a mitad de año. El PIB a precio de comprador es la suma del valor agregado bruto de todos los productores residentes en la economía más todo impuesto a los productos, menos todo subsidio no incluido en el valor de los productos. Se calcula sin hacer deducciones por depreciación de bienes manufacturados o por agotamiento y degradación de recursos naturales. (Banco Mundial, Crecimiento del PIB per cápita, 2013)

De acuerdo al ingreso del Per Cápita se analiza la tendencia en el crecimiento en lo que trasciende los años, es por ello que en el año 2014 se ha generado un total de \$38.293,28, se ha podido observar los porcentajes en el siguiente gráfico.

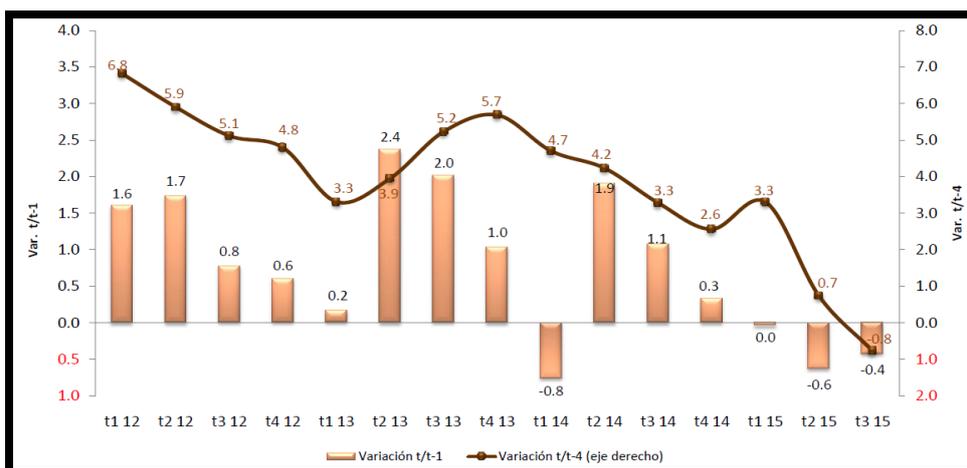


Figura 7 Crecimiento del PIB en Ecuador

Fuente: Banco Central del Ecuador

De acuerdo al tercer trimestre del año 2015, el PIB del Ecuador fue uno de los precios más constantes dentro del año 2007, el cual mostro una de las variaciones más inter anuales de un aproximado de -0,8%, siendo t/t-4 en consideración con el tercer trimestre del 2014, mientras que las variaciones trimestrales fueron del t/t-1 de acuerdo con el segundo trimestre del año 2015, no obstante el -0,4% del nivel del PIB fue uno de los valores más constantes en los que se logró ubicar los 17, 467 millones.

Crecimiento de la economía

Se analizan las proyecciones del PIB para los próximos cuatro años.

Tabla 8
Proyecciones del PIB en los próximos 4 años

AÑOS	EXPECTATIVAS DE CRECIMIENTO PIB REAL	
2018	1915,72	miles de millones USD
2019	2050,60	miles de millones USD
2020	2171,69	miles de millones USD
2021	2315,36	miles de millones USD

Fuente: CEPAL

Según el Fondo Monetario se visualiza un crecimiento de la economía local para los próximos cuatro años.

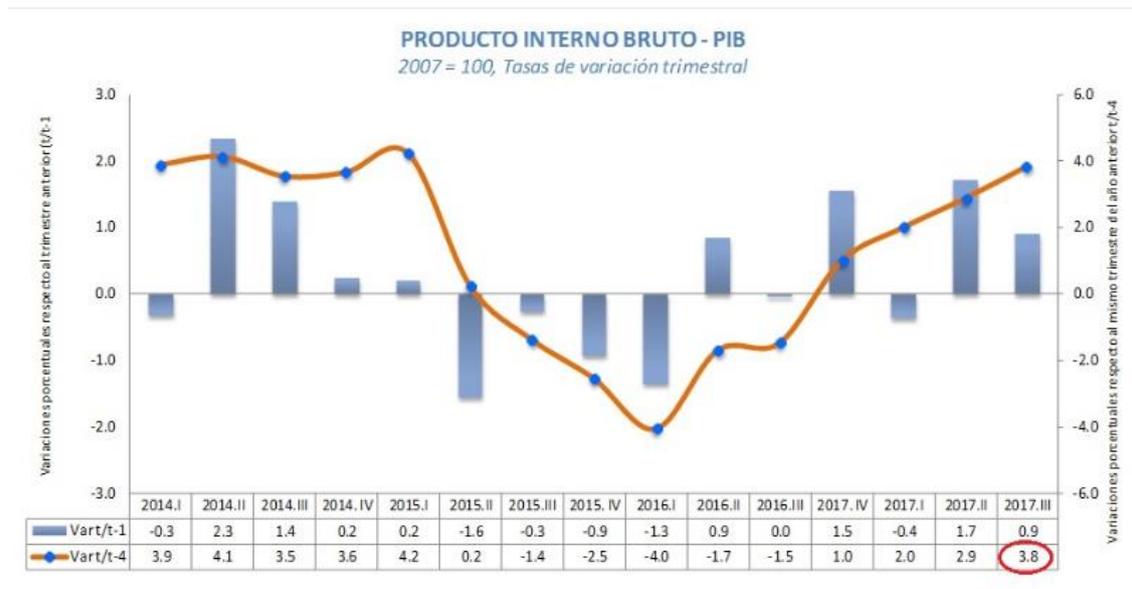


Figura 8 Expectativa del PIB real en Ecuador

Fuente: Banco Central del Ecuador

La economía y las tendencias hacia el crecimiento de la misma hace que se prevea en el siguiente año elevaciones de hasta el 1.10% de manera anual aproximándose, contando con un aproximado del 25 y 80% hasta el año 2017, sin embargo, para el año 2018 este caerá.

Tabla 9

Crecimiento de la economía y sus expectativas

	2015	2016	2017	2018
Demanda doméstica final	0,80%	1,00%	1,90%	
Exportaciones netas	0,60%	1,10%	0,60%	
Existencias	-0,30%	-0,10%	0,00%	
Crecimiento del PIB Real	1,10%	2,00%	2,50%	2,33%

Fuente: Fondo Monetario Internacional

Factor monetario

Se logrará determinar la efectividad de las políticas monetarias que se apliquen para la creación de las MIPYMES respecto a los nuevos empresarios sobre el sector real de la economía. Esta sección determina todas las administraciones de políticas fiscales. Para analizar el factor fiscal se consideran dos aspectos principales: la flexibilidad fiscal y el nivel de deuda del gobierno. Primero procedemos analizar los ingresos totales y el gasto público, los cuales se detallan a continuación:

Tabla 10
Evaluaciones en el Factor Monetario

	El gobierno tiene flexibilidad para incrementar el número o el alcance de impuestos debido a:
	<ul style="list-style-type: none">• Una base imponible amplia, con una variedad de fuentes• Una menor carga impositiva que la de otros países ofreciendo
Extensiva	<ul style="list-style-type: none">• La capacidad de ajustar tanto bases como tarifas sin dificultades materiales, constitucionales, políticas o administrativas.• El gobierno tiene lo que se considera una política clara, soportada por un historial de medidas contra cíclicas y recortes de gasto público cuando sea necesario para la consolidación presupuestaria.

Factor extremo

Para una buena toma de decisiones se debe tener en cuenta cada uno de los conocimientos que acontece en el entorno en consideración a la economía del país, es por ello que acotar en cada una de los escenarios económicos es una de las mejores herramientas en las utilidades de las MIPYMES tanto privadas como públicas, lo cual detalla cada una de las perspectivas económicas del país basándose en sus principales indicadores de las actividades económicas.

En los últimos años se ha evidenciado un leve crecimiento económico, dando resultado como las inversiones que originan el sector público, lo cual ha permitido niveles decrecientes en varios sectores, uno de estos el de la construcción debido a los grandes montos detonados a mejoras de infraestructura del país, todas estas por medio de financiamiento público de las carteras hipotecadas

Tabla 11
 Tasas de la Inflación en Ecuador

FECHA	VALOR
Marzo-31-2018	-0.21 %
Febrero-28-2018	-0.14 %
Enero-31-2018	-0.09 %
Diciembre-31-2017	-0.20 %
Noviembre-30-2017	-0.22 %
Octubre-31-2017	-0.09 %
Septiembre-30-2017	-0.03 %
Agosto-31-2017	0.28 %
Julio-31-2017	0.10 %
Junio-30-2017	0.16 %
Mayo-31-2017	1.10 %
Abril-30-2017	1.09 %
Marzo-31-2017	0.96 %
Febrero-28-2017	0.96 %
Enero-31-2017	0.90 %
Diciembre-31-2016	1.12 %
Noviembre-30-2016	1.05 %
Octubre-31-2016	1.31 %
Septiembre-30-2016	1.30 %
Agosto-31-2016	1.42 %
Julio-31-2016	1.58 %
Junio-30-2016	1.59 %
Mayo-31-2016	1.63 %
Abril-30-2016	1.78 %

Fuente: Banco Central del Ecuador

Desde una perspectiva más teórica, de acuerdo al (Banco Central del Ecuador, 2012) “el origen del fenómeno inflacionario ha dado lugar a polémicas inconclusas entre las diferentes escuelas de pensamiento económico. La existencia de teorías monetarias-fiscales, en sus diversas variantes; la inflación de costos, que explica la formación de precios de los bienes a partir del costo de los factores; los esquemas de pugna distributiva, en los que los precios se establecen como resultado de un conflicto social (capital-trabajo); el enfoque estructural, según el cual la inflación depende de las características específicas de la economía, de su composición social y del modo en que se determina la política económica; la introducción de elementos analíticos relacionados con las modalidades con que los agentes forman sus

expectativas (adaptativas, racionales, etc.), constituyen el marco de la reflexión y debate sobre los determinantes del proceso inflacionario”.

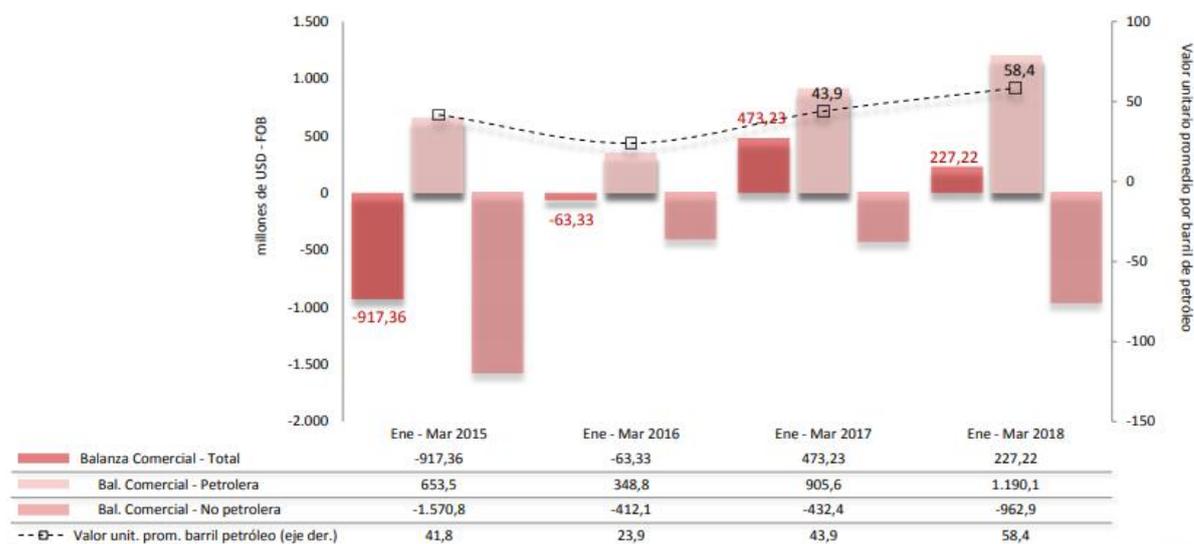


Figura 9 Balanza Comercial del Ecuador
Fuente: Superintendencia de Compañías

Descripción de las variables macroeconómica en el Ecuador

Las informaciones actualizadas sobre las diferentes variables económicas que se presentan en la macroeconomía del país, hacen que el sector público, fiscal, petrolero, el IEES, entre otras sean variables y de suma importancia respecto a la evolución de la economía, para que el país logre crear una política tributaria se debe siempre llevar un complejo dilema, evitando efectos nocivos para los impuestos y logre así tener mejoras en la inversión y el emprendimiento, no obstante, es necesario sustentar el gasto fiscal, aunque no es exclusivamente respecto al área social y de infraestructura.

Los modelos económicos han sido considerados como la base para la ejecución de políticas de intervención fiscal. Los modelos teóricos por lo general, no son aplicables en países donde el crecimiento depende de la política interna y externa de turno. Para el caso del Ecuador, un país que ha sufrido grandes fluctuaciones con respecto al crecimiento marcado por apogeos y crisis dadas por su

dependencia comercial y manejo político. Como consecuencia a la más grande crisis financiera vivida a fines de los noventa, el Ecuador adoptó un régimen de tipo de cambio fijo, la dolarización. (Soria Quinchuela, 2012)

Los modelos de crecimiento económico son enmarcaciones teóricas de las características de una economía en cierto periodo. Si bien, no siempre se aplican en su totalidad una vez pasado este periodo, son una base de estudio para explicar el comportamiento de las economías. *"Las empresas innovadoras pueden generar puestos de trabajo estables y de calidad y, por eso, hay que fomentar el emprendimiento."* (Gulías, 2012)

Marco conceptual

El presente estudio se ubica en la lingüística estructural descriptiva en la que específicamente se ubica dentro de la geografía, en este tipo de contexto se realiza una metodología muy adecuada al objetivo de estudio en la que se perdigue y usamos a lo largo de la investigación de varios conceptos básicos que se indicara a continuación:

Emprendimiento. - Estrategias de mercado para alcanzar objetivos y así satisfacer necesidades de la sociedad.

Los mercados y la competencia son los dos requisitos necesarios para que se produzca el crecimiento económico. Estos funcionan gracias a la labor de intermediación y a la asunción de riesgo de las actividades llevadas a cabo por los emprendedores. (Minniti, 2012)

Tendencia. - Es el enfoque esencial en el mercado, para poder detectar y medir las tendencias de precio.

“Proceso productivo, la creciente importancia del trabajo de gestión y la pluriactividad. Asimismo, se analizan las transformaciones en las dinámicas familiares a partir del uso instrumental de normas

legales. Se finaliza proponiendo un re conceptualización de esta forma productiva para el contexto estudiado”. (CRAVIOTTI, 2012)

MIPYMES. -Es una empresa de pequeño tamaño, que está formada con un máximo de 10 personas y consta de facturación acotada.

La localizan en el mercado informal, el cual es uno de los obstáculos a superar, la formalización de estas entidades, por otra parte, la dificultad del acceso al crédito, la falta de sistemas de control, bajo nivel de escolaridad de los empleados en el sector MIPYMES, entre otros. (Méndez, López, & Sotelo, 2013)

Comercialización. -Es la acción de vender o fabricar un producto y así poder distribuir sus bienes y servicios.

La comercialización que logra integrar los elementos que emergieron como categorías en las entrevistas aplicadas a responsables e investigadores y que permitiera visualizar la posibilidad de contrarrestar esos factores para lograr que esos productos pudieran satisfacer necesidades existentes en el mercado. (MATA, SAMPIERI, & MOSQUEDA, 2012)

Innovación. -Es la creación de nuevos productos, para la gestión y renovación de los mismos, llevando una consistencia y un incremento para la empresa.

El mejoramiento productivo y una mayor producción e innovación de las mismas, dándole un papel importante a la tecnología en función de la inversión en investigación y desarrollo para motivar la gestión de la innovación. (Zapata, Nieves, & Alzate, 2014)

Estabilidad. -Es la capacidad de mantener la empresa en condiciones financieras favorables durante un periodo determinado.

Contribuir al crecimiento y a los excelentes resultados de las empresas. Las capacidades de marketing son todas las habilidades y competencias de la empresa que ayudan a entender el comportamiento que define los mercados y el cómo operar en esos mercados. (Suarez & Fernanda, 2014)

Economía. -Distribución de recursos en creaciones de empresas de bienes y servicios para generar así mayores ingresos y así satisfacer a los consumidores.

La Economía provee el conocimiento relacionado con los fundamentos clásicos que regulan el funcionamiento del comercio mundial y su inserción financiera en el marco económico global. (Ferrín, 2007)

Capítulo III

Metodología de la investigación

Modalidad de la investigación

Se aplica una metodología de tipo descriptiva y analítica en donde al ubicarse en las empresas MIPYMES se observa que muchas de ellas carecen de nuevas formas de crear actividades basadas en calidad, cantidad, nuevos servicios, opciones de tecnología e incluso lo detallado en la constitución de la república referente a cambiar la matriz productiva. Es por ello que el análisis representa una oportunidad que con instrumento como las encuestas y la entrevista se muestra el interés de los participantes en temas de emprendimiento por el crédito otorgado en instituciones del Estado. Se tomará la población que consiste en la población de todas las empresas.

La metodología utilizada para el desarrollo de la investigación se basa en el método analítico. La investigación se realizó de forma documental y de campo, consultando revistas, documentales en internet, libros y trabajos de investigación relacionados con el tema, así mismo se recolectó información a través de cuestionario con preguntas cerradas, los cuales fueron contestados por emprendedores.

Tipos de investigación

Dentro de los tipos de investigación abarca toda la metodología que encuentra el investigador para realizar y llegar a la solución del problema, la cual determinara cada uno de los pasos a seguir con cada una de sus técnicas y métodos a emplear, por lo general estos se enfocan en investigaciones con influencia en los instrumentos analizando todos los datos recaudados para constituir los pasos importantes en las metodologías, pues esto se enfocara del mismo.

Explicativo

Es el que nos ayuda a mostrar todas las causas que presen tan los sistemas actuales con el fin de impulsar las nuevas MIPYMES, para que estos se vuelvan sólidos y solventes para la economía del país respecto a esta investigación, intentando dar conocimiento de los aspectos de la realidad que acontece, en lo cual este explica toda su significativita de los hechos y fenómenos que estos producen en las determinadas condiciones.

Descriptivo

Da a conocer el estado actual del país con sus respectivos análisis y posturas de cada uno de estos, de la mano de informaciones sacadas por medio de las encuestas y entrevistas, determinando así si existe grados de interrelaciones entre dichos fenómenos o ciertos cambios que produzcan en el transcurso del tiempo, este describe al desarrollo del que experimentan las variables durante el tiempo de estudio abarcando todo si crecimiento y tendencia.

Métodos y técnicas

Los métodos científicos son herramientas en las que se utilizan desgloses de estudios de la investigación, es por ello que se procede a utilizar encuestas, observaciones que nos ayuden a las diferentes interrogantes de la investigación.

Método analítico

Proporciona el análisis para llegar a las conclusiones y por ende a recomendar la investigación con el objetivo de una respuesta para los objetivos planteados, donde se puede dar a conocer cuán importante es mantener los inventarios en las MIPYEMES en cada una de sus compras y ventas debido a cada uno de sus conceptos establecidos, facilitando así sus estados de pérdidas y ganancias separando cada uno de los conceptos con que se forman

Método bibliográfico

Permite plasmar y verificar información por medio de libros, revistas, periódicos, artículos científicos, que nos permita proyectar la información solicitada.

Técnicas de recolección de datos

Entrevista.- Es la comunicación establecida entre el investigador y el sujeto de estudio a fin de obtener respuestas verbales a las interrogantes planteadas sobre el problema propuesto, dichas entrevistas fueron realizadas a tres funcionarios de Bancas Privadas y Cooperativas, los cuales fueron el Ing. Víctor Ruiz representante del Banco Produbanco, por otra parte el Econ. Roberto Santacruz, Subgerente de la Corporación financiera Nacional (CFN) y por último la contadora general Sonia Carpio Valle representante de la cooperativa de Ahorro y Crédito La dolorosa LTDA.

Encuesta. - Es uno de los procedimientos en los que se cuestionan preguntas, las cuales fueron realizadas a un aproximado de 500 Empresas de la ciudad de Guayaquil, mediante la cual se obtendrá la información necesaria hacia la investigación.

Observación. -Esta es una de las técnicas en las que se concretan y se analiza todos los factores que implica dicho estudio, teniendo en cuenta los antecedentes del tema propuesto.

Población y muestra

Población

La investigación tomara como población a los emprendedores de MIPYMES de la ciudad de Guayaquil, en los que se encuentra la incidencia y créditos, tomado en consideración a los 500.000 emprendedores que abarca Guayaquil con respaldo del INEC.

Tipo de muestreo

Muestreo no Probabilístico (no aleatorio).- En estos tipos de muestreo se hace una clara influencia de las personas o personas en la que selecciona la muestra o que simplemente se realizan atendiendo a razones de comodidad, sin embargo, estas situaciones se hacen muy

concretas en las que los errores cometidos no son grandes por su gran homogeneidad de la población, por lo general, este tipo de muestreo son rigurosos y científicos por lo que todos los elementos de la población logran formar parte de la muestra.

Tamaño de muestra

Con un promedio de alrededor de 500.000 emprendedores de la ciudad de Guayaquil se calcula un error muestral de 5%, una proporción de éxito y fracaso del 5%, siendo el valor de la confianza del 1,96 que demanda una muestra redondeada a investigar un determinado número de personas según el cálculo de la población finita.

Cálculo de Muestras para Poblaciones Finitas

Muestra para poblaciones Finitas

$$n = \frac{P * Q * Z^2 * N}{N * E^2 + Z^2 * P * Q}$$

Cálculo de Muestras para Poblaciones Finitas

Muestra para poblaciones Finitas

$$n = \frac{P * Q * Z^2 * N}{N * E^2 + Z^2 * P * Q}$$

INGRESO DE PARAMETROS		
Tamaño de la Población (N)	500.000	
Error Muestral (E)	0,05	
Proporción de Éxito (P)	0,5	
Proporción de Fracaso (Q)	0,5	
Valor para Confianza (Z) (1)	1,96	
		↓ Z
(1) Si:		
Confianza el 99%		2,32
Confianza el 97,5%		1,96
Confianza el 95%		1,65
Confianza el 90%		1,28

Tamaño de Muestra

Fórmula 384

Muestra Optima 384

Figura 10 Población y muestra

Fuente: Investigación de Campo – INEC

Instrumentos de recolección de datos

Cuestionarios

Estos instrumentos son utilizados por el investigador, en la cual se detallan preguntas en escala, consistiendo de conjunto de ítems que se presentan de forma afirmativa o de juicios referidos en la situación en la que se acontece y llegar a medir así la actitud que está presente.

“Un cuestionario es un instrumento que agrupa una serie de preguntas relativas a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea obtener información”. Camacaro, (2013)

Formas en que se analizaran e interpretaran los resultados

La interpretación de los resultados tiene como objetivo la búsqueda del significado de respuestas, dichos propósitos presiden de una totalidad de procesos de investigación en todas las fases precedentes que han sido tomadas y ordenadas que hace de forma posible la realización el análisis de las interpretaciones que se toman.

Este tipo de aspectos son los que se confrontan los resultados de análisis de los datos con las hipótesis que se formulan y así lograra realizar dichos resultados con la teoría de procedimientos de la investigación, en la cual se organizara de la siguiente manera:

- ✚ Formulación de preguntas
- ✚ Objetivos de la formulación de la pregunta
- ✚ Elaboración de las tablas con las frecuencias y porcentajes de las respuestas
- ✚ Gráficos con los porcentajes de resultados
- ✚ Análisis e interpretación de resultados
- ✚ Se elaboran las conclusiones y recomendaciones de dicho capítulo

Tabulación de datos

Después de haber administrado los instrumentos de recolección de datos a los distintos representantes de las Instituciones Financieras y Empresas se procedió a la realización la

tabulación de los datos, analizando los Cuestionarios contestados para posteriormente presentarlos en un gráfico de pastel con su respectivo análisis.

Fuente de datos de información

Fuentes documentales

Las fuentes documentales son datos o estudios realizados previamente sobre los temas que uno desea investigar, los cuales ya existen en algún medio como informes, páginas web, libros, investigaciones previas, documentos, etc. En la investigación documental la recolección de datos se efectúa por medio de fichas. Si es una información secundaria interna es porque ha sido creada en el pasado por el mismo investigador, y si es externa es porque fue generada por terceros externos a él.

Fuentes personales

En el origen de los grandes y pequeños escándalos, hay casi siempre personas malheridas y sectores en pugna que buscan desprestigiarse entre sí, pero, eso no debe ser un impedimento moral para el periodista. Generalmente el reportero tiene que lidiar con dos tipos de informantes: el que entrega la información básica desde un principio y se retira o el que suelta poco a poco y a medida que el reportero investiga. Pero hay otros informantes con quienes hay que tener más cuidado, que dosifican sus datos ya sea para mantener el interés del periodista o para tener el control de la investigación.

Análisis de resultados

Entrevistas

Nombre del Entrevistado N°1: Ing. Víctor Ruiz

Institución: Banco Produbanco

Cargo: Gerente Productos y Segmentos Pymes Banca Minorista

Fecha: 18 de marzo del 2016

Incidencia De Los Créditos Otorgados A MIPYMES

1. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación actual de MIPYMES en la ciudad de Guayaquil?

Son la base y el crecimiento económico de nuestro país, que han estado tan mezcladas que no han recibido la debida atención. Actualmente se ha visto afectada por la falta de liquidez, decaída del PBI, etc. Este es el sector más difícil por su proporción de no desarrollo, tiempo atrás las MIPYMES no contaba con atención suficiente, ni facilidades de acceso a crédito por parte de las instituciones bancarias y gubernamentales (ciclo depresivo)

2. ¿Al considerarse a las MIPYMES un sector en crecimiento, considera que en los actuales momentos podrá existir más incremento en dicho sector?

Claro, su crecimiento es un ritmo variante este año la situación actual es de poca inversión, los clientes al momento están más cautelosos al momento de invertir, todo esto por la situación económica que enfrenta el país. Se observa mucho temor en el mercado, poca liquidez, en cuanto a sus gastos son selectivos, temerosos y cautelosos presentando por todo esto poca capacidad de endeudamiento e inversión. Este sector es el que a futuro dará apertura a muchas plazas de trabajos las mismas que actualmente están siendo muy afectadas

3. ¿Tiene el Banco políticas establecidas para apoyar al crecimiento de las MIPYMES en el país?

Siempre, de hecho, somos unos de los bancos que en la Ciudad de Guayaquil brinda gran apoyo a este sector. Hace 5 años el banco creo el área de MIPYMES focalizando productos y servicios que han venido ayudando a este sector, el mismo que en un tiempo atrás considerado como no tan confiable. Las políticas de créditos siguen igual, actualmente se están concediendo muchos créditos los montos varían de acuerdo a la capacidad de crédito y midiendo su capacidad de endeudamiento.

4. ¿Qué facilidades ofrecen el Banco al momento de acceder a créditos para las MIPYMES?

Entre las facilidades es que ofrecemos una tasa diferenciada, tasa de segmento del 11.23%. En su mayoría el proceso es ágil, atención en cuenta y crédito vía online con mayor fluidez, los que nos caracteriza al momento es la atención personalizada, el ejecutivo acompaña al cliente sirviéndole de apoyo en el momento de toma de decisiones.

5. ¿Cómo ha funcionado la entrega de recursos financieros a las MIPYMES, que tiempo demora este proceso, que garantías solicitan etc.?

Para la entrega de estos recursos financieros el banco tiene una gran solución crediticia:

- Acortando el tiempo en la entrega de créditos de hasta 2 semanas máximas.
- Definición de cupos de créditos vigentes o determinados para la empresa este se lo establece de acuerdo a un análisis midiendo su capacidad de endeudamiento.
- Plazo hasta 18 meses para capital de trabajo y 24 meses para compra de activos, forma de pago mensual.
- Las garantías que se solicita son de acuerdo al monto y al destino específico.

6. ¿Al existir otras entidades que otorgan crédito a las MIPYMES, qué haría al Banco diferente a las otras entidades con respecto a los créditos de las MIPYMES?

Mejora continua, preocupación por el cliente en estos momentos contamos con un factor diferencial que es la Tarjeta de crédito para MIPYMES (el cupo se lo establece de acuerdo a la capacidad de endeudamiento no hay límite de cupo) siendo pioneros con este nuevo producto, evitando con esto que el cliente solicite líneas de créditos que a la vez representan un costo, llenar papeles para nuevos créditos etc.

Con esta tarjeta de crédito pueden realizar avances para capital y demás consumos que tengan que ver con el giro del negocio, con esto ayuda al empresario a distinguir entre el flujo del personal y los gastos de la empresa.

7. ¿Al cierre del año 2015 alrededor de cuantas MIPYMES recibieron respaldo por parte del Banco?

Al 2015 se originaron por más de 3.600 operaciones nuevas considerando que ese año fue de reestructuración de crédito. En este 2016 el banco cuenta con alrededor de 22.000 clientes

Nombre del Entrevistado N° 2: Eco. Roberto Santacruz

Institución: CFN

Cargo: Subgerente Regional de Servicios no financieros

Incidencia De Los Créditos Otorgados A MIPYMES

1. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación actual de MIPYMES en la ciudad de Guayaquil?

Guayaquil siendo la capital económica del Ecuador, se ha caracterizado por un comercio dinámico, un sector industrial fuerte. En mi opinión sin micro, pequeñas y medianas empresas el aparato productivo no funciona, no existe un país sin pymes. Ya que son el motor de la economía. Tomemos en cuenta qué se consideran MIPYMES: emprendimientos que venden hasta USD 4 millones al año y cuentan con una nómina de hasta 200 trabajadores.

En Ecuador, según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el 2010 se contabilizaban más de 990 000 MIPYMES. Guayas concentraba el 23% de esas unidades productivas, mientras que Pichincha tenía el 22%. El 55% restante se distribuía en las demás provincias del país. Asimismo, el 75% (6 millones de personas) de la población económicamente activa trabaja en MIPYMES, el resto en la gran industria o sector público.

Algo que afecta mucho a este sector es la informalidad, que según datos estadísticos es del 77% por lo que es necesario formalizar al sector y que los pequeños y medianos empresarios puedan obtener capacitación, acompañamiento y acceso a crédito financiero.

Es por esta razón que CFN aporta al desarrollo, crecimiento, formalización de las MIPYMES con nuestros distintos productos financieros y nuestros servicios no financieros el cual lidero en Guayaquil, con talleres y programas gratuitos en temas como: marketing, planes y modelos de negocios, programas de educación financiera.

- 2. ¿Al considerarse a las MIPYMES un sector en crecimiento, considera que en los actuales momentos podrá existir más incremento en dicho sector?**

No lo digo yo lo dicen las estadísticas, este sector crece constantemente y por supuesto en CFN estamos para apoyar este crecimiento.

- 3. ¿Tiene la CFN políticas establecidas para apoyar al crecimiento de las MIPYMES en el país?**

Sí

- 4. ¿Qué facilidades ofrecen la CFN al momento de acceder a créditos para las MIPYMES?**

Tenemos muchas líneas de crédito para este segmento: crédito directo, financiamiento para emprendedores, forestal, Plan Renova, línea progresar, financiamiento para constructores, productos contingentes, etc.

- 5. ¿Cómo ha funcionado la entrega de recursos financieros a las MIPYMES, que tiempo demora este proceso, que garantías solicitan etc.?**

La mayoría de nuestros créditos han sido canalizados a este segmento, somos la Banca de Desarrollo que más apoya a las pymes. Nuestro proceso de crédito se divide entre tiempos del cliente y tiempos CFN (explicarle el proceso a la entrevistadora). Pedimos garantías reales del 125%, nuestras líneas de crédito van desde los \$ 50.000,00 hasta el 10% del patrimonio técnico de la CFN

- 6. ¿Al existir otras entidades que otorgan crédito a las MIPYMES, qué haría a la CFN diferente a las otras entidades con respecto a los créditos de las MIPYMES?**

El monto de garantías reales es del 125% del crédito versus el 140% de otras entidades bancarias. Aceptando también escalonamiento de garantías y CFN acepta como parte de las garantías los activos fijos que adquiere el cliente con nuestros créditos. Que adquiere el

cliente con nuestros créditos. CFN otorga créditos en segmentos de alto riesgo que la banca tradicional no invierte, tales como: proyectos forestales, maricultura, apoyo productivo financiero, plan Renova, etc.

7. ¿Al cierre del año 2015 alrededor de cuantas MIPYMES recibieron respaldo por parte de la CFN?

Alrededor de 1.100 millones de créditos. El entrevistado indico que por políticas de la CFN no pudo profundizar más en esta pregunta.

Nombre del Entrevistado N° 3: CPA. Sonia Carpio Valle

Institución: Cooperativa De Ahorro Y Crédito La Dolorosa Ltda.

Cargo: Contadora General

Fecha: 16 marzo de 2016

Incidencia De Los Créditos Otorgados A MIPYMES

1. ¿Cuál es su opinión acerca de la situación actual de MIPYMES en la ciudad de Guayaquil?

Actualmente las MIPYMES tienen limitaciones para obtener financiamiento con el Sector financiero ecuatoriano, como consecuencia de la situación económica que está viviendo a nivel local, país y mundial.

2. ¿Al considerarse a las MIPYMES un sector en crecimiento, considera que en los actuales momentos podrá existir más incremento en dicho sector?

Considero que en los actuales momentos las MYPIMES no tienen mayor oportunidad de crecimiento ya que uno de los principales requisitos para crecer es el Capital; el sector financiero ha restringido la emisión y cupos de créditos, afectando entre ellos a las MIPYMES; contrayendo el desenvolvimiento y desarrollo de estas empresas.

3. ¿Tiene la Cooperativa La Dolorosa políticas establecidas para apoyar al crecimiento de las MIPYMES en el país?

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Dolbrosa si tiene en su Manual de Crédito, definidas políticas para la emisión de créditos MIPYMES.

4. ¿Qué facilidades ofrecen la Cooperativa al momento de acceder a créditos para las MIPYMES?

Actualmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Dolorosa tiene abierto cupos para emisión de créditos MIPYMES, hasta el 2% de su Patrimonio Técnico, es decir US\$58 mil dólares para cada crédito.

5. ¿Cómo ha funcionado la entrega de recursos financieros a las MIPYMES, que tiempo demora este proceso, que garantías solicitan etc.?

El tiempo del proceso de emisión del crédito depende del tipo de garantía, si esta es hipotecaria toma hasta 30 días por la constitución de la hipoteca, y si es prendaria hasta 15 días. La Garantía requerida es Garantía real, sea hipotecaria o prendaria.

6. ¿Al existir otras entidades que otorgan crédito a las MIPYMES, qué haría a la Cooperativa diferente a las otras entidades con respecto a los créditos de las MIPYMES?

Al iniciar una relación y formar parte de la Cooperativa, un MIPYMES se convierte en socio, es decir es dueño proporcionalmente de la Cooperativa.

7. ¿Al cierre del año 2015 alrededor de cuantas MIPYMES recibieron respaldo por parte de la Cooperativa?

Al finalizar el ejercicio 2015 la Cooperativa de Ahorro y Crédito cerró con una cartera de 21 créditos MYPYMES con un saldo de US\$461 mil dólares, que representaban el 4.73% de la cartera total. Si bien la Cooperativa tiene una línea de crédito abierta para los MYPYMES, nuestro nicho de mercado y concentración de cartera esta en créditos de consumo, y microcrédito.

Encuestas

Edad de encuestados

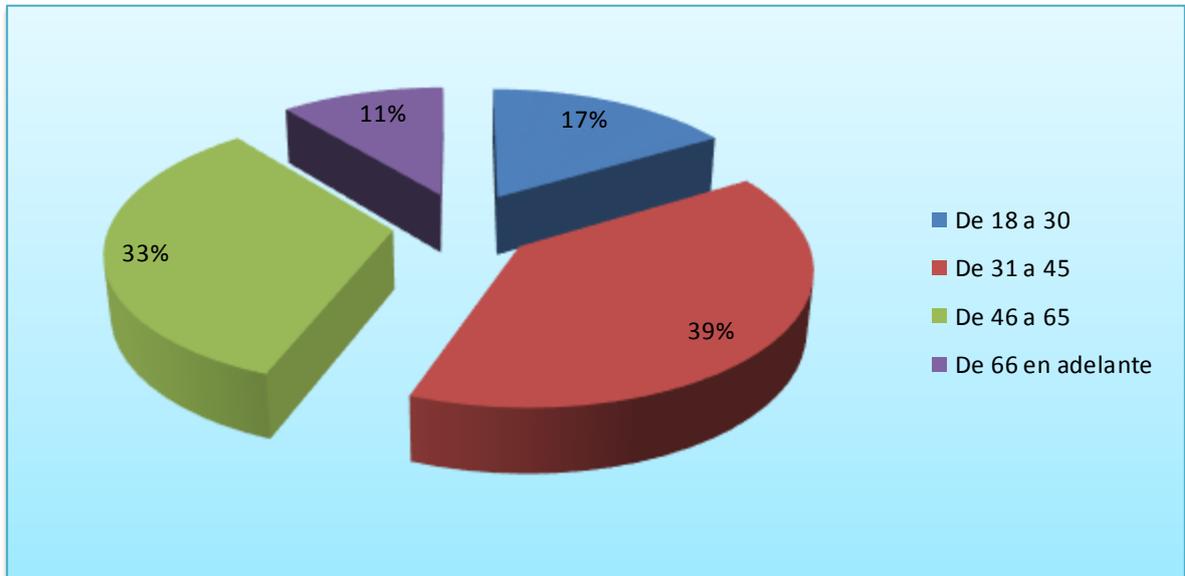


Figura 11

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

De acuerdo a la interrogante realizada se determinó la edad de cada uno de los encuestados siendo el mayor porcentaje para la edad de 31 a 45 años siendo este el 39%, mientras que el 33% se le otorga a los de 46 a 65 años, por otro lado, a los de 18 a 30 años el 17% y finalmente el 11% se lo dispone a los de 66 años en adelante.

Género de los encuestados

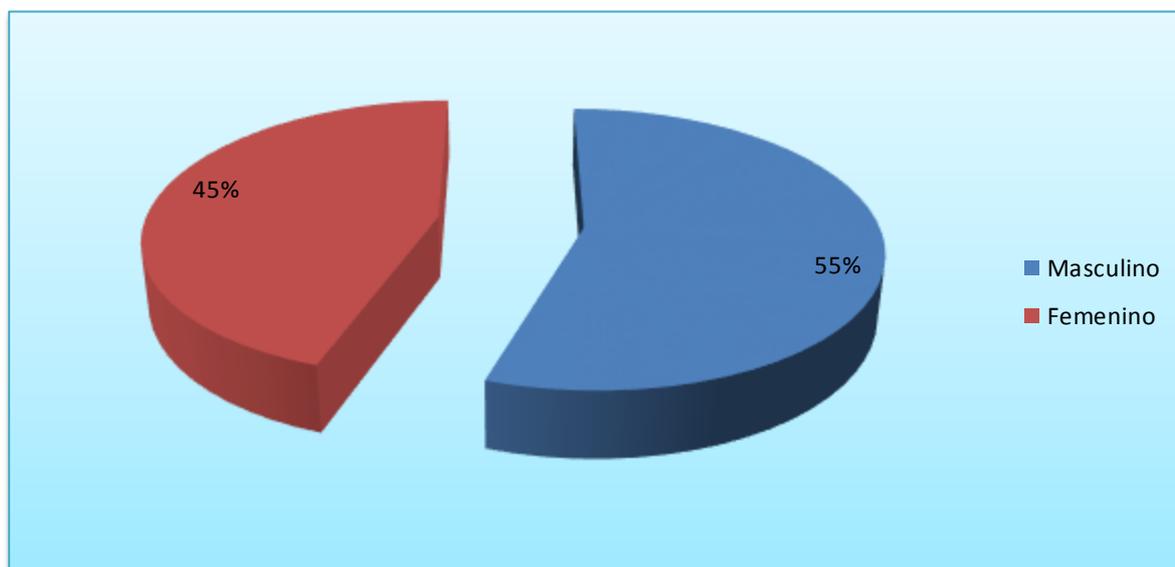


Figura 12

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

ANÁLISIS DE RESULTADOS:

Se analizó la cantidad de género de los encuestados y la proporción fue de, 55% para el masculino y el 45% para el femenino.

Estado civil de los encuestados

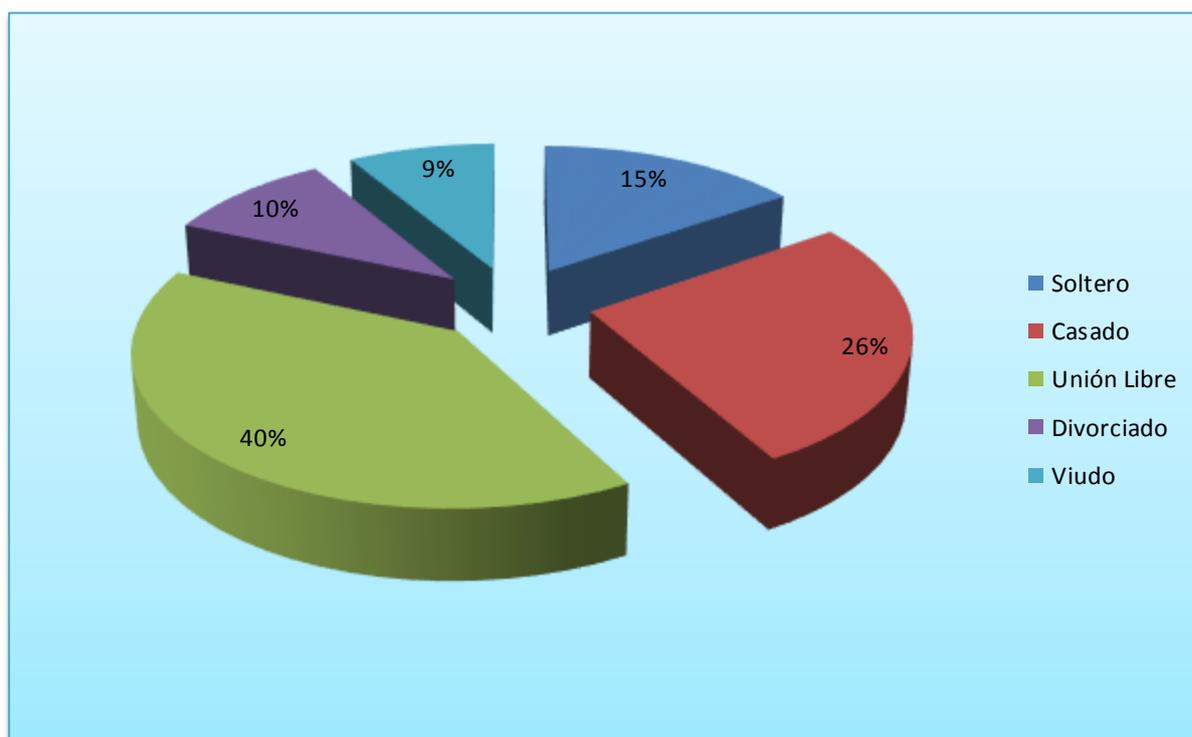


Figura 13

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

ANÁLISIS DE RESULTADOS:

En consideración para la tercera interrogante se analizó el género de cada uno, siendo el mayor porcentaje presentado por las personas de unión libre, el cual fue del 40%, los de unión libre un total de 26%, mientras que los solteros un 15%, por otra parte, los divorciados presentan el 10% y finalmente el 9% para los viudos.

1. ¿La empresa pertenece al sector?

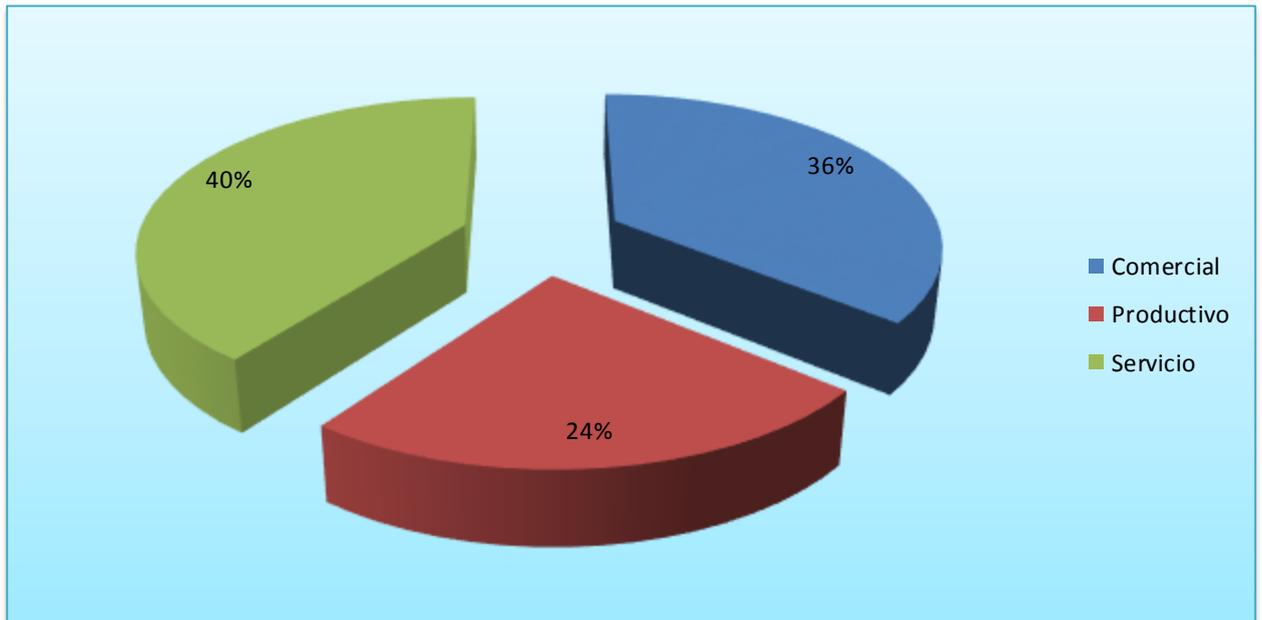


Figura 14

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

De acuerdo a la encuesta realizada se notificó si la empresa esta anexada o pertenece a los diversos sectores, siendo su mayor porcentaje el de servicio reflejando este el 40%, por otra parte, el siguiente viene siendo el comercial con un total del 36%, para luego el sector productivo ser el porcentaje final del 24%.

2. ¿Según su criterio cuán importante es la creación de las MIPYMES?

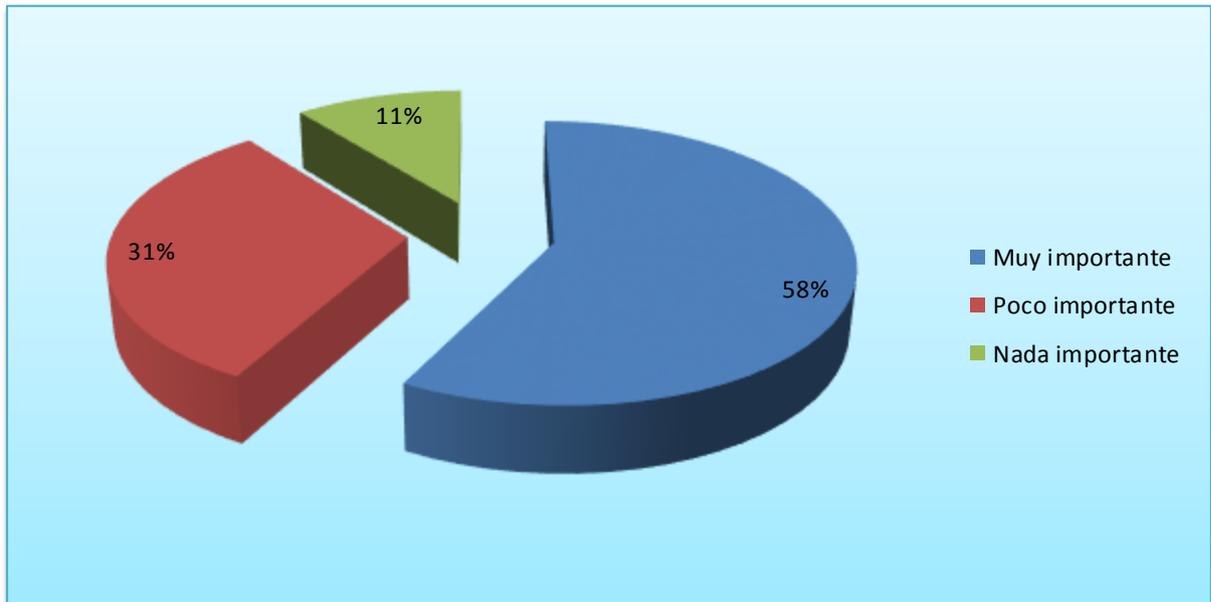


Figura 15

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Tomando en consideración lo cuán importante refleja la creación de las MIPYMES se estableció que en su mayoría le parece de mucha importancia siendo este el 58%, por otra parte, el 31% es poco importante y finalmente el 11% un nada importante, los que es considerado como mejoras para las incidencias en los créditos que se imparten en la ciudad de Guayaquil.

3. ¿Considera Ud. ¿Que las MIPYMES son un desafío para que el crecimiento económico del país mejore?

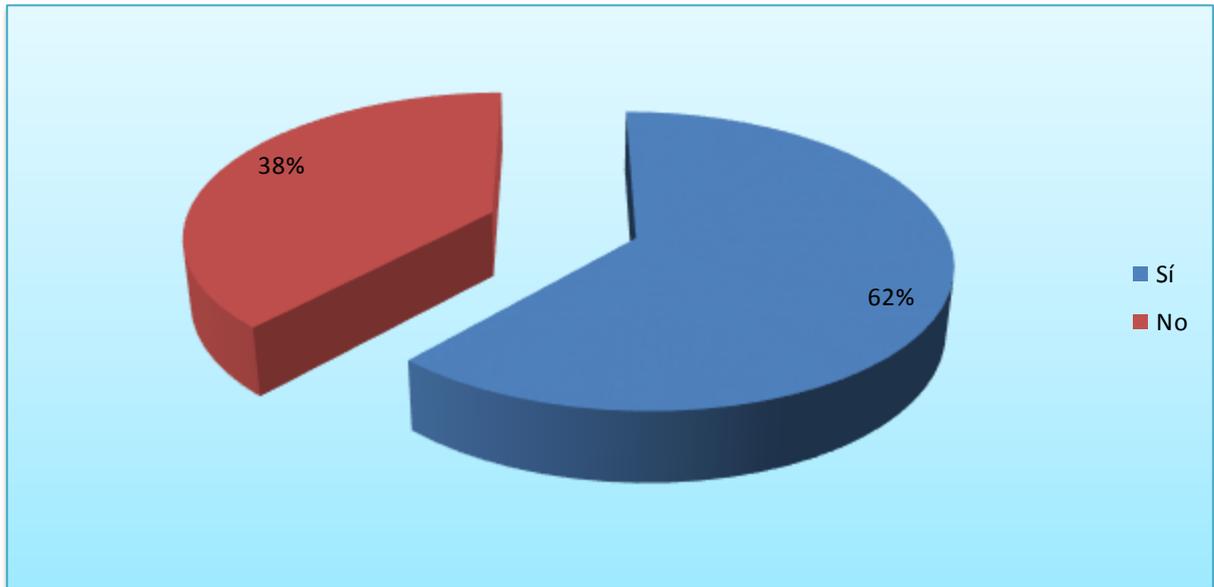


Figura 16

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

La mayoría de las MIPYMES se las han llegado a considerar como un gran desafío en la que se puede otorgar un mejor incremento económico para el país, es por ello que se interrogo y las respuestas dadas en su mayoría piensan que, si suele ser uno de los crecimientos más beneficiosos para el país, mientras que el 38% no lo ven desde esa perspectiva.

4. ¿Su empresa utilizó financiamiento de alguna institución financiera?

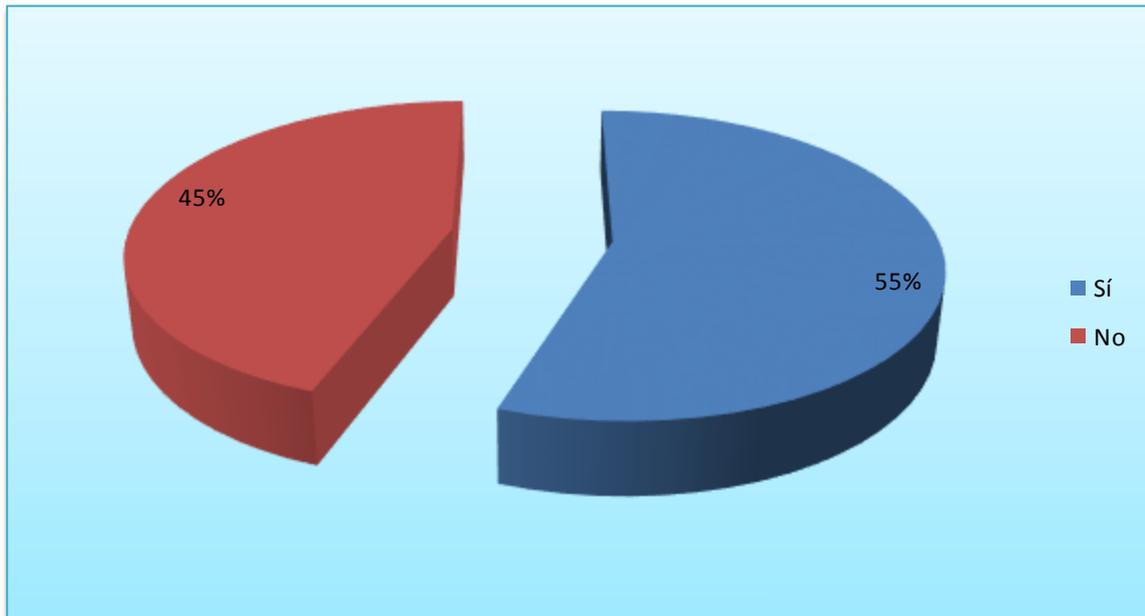


Figura 17

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Se procedió a interrogar respecto a la utilización de los financiamientos de alguna institución, en la cual la mayoría de encuestados con el 55% determinaron que si optan por solicitar estos tipos de procesos que ayudan a mejorar a su MIPYMES mientras que el 45% restante no opta por este tipo de ayuda en su financiamiento, puesto que lo ve muy demorado o con poca facilidad de adquirirlo.

5. ¿Recibió asesoría oportuna y permanente para acceder al financiamiento?

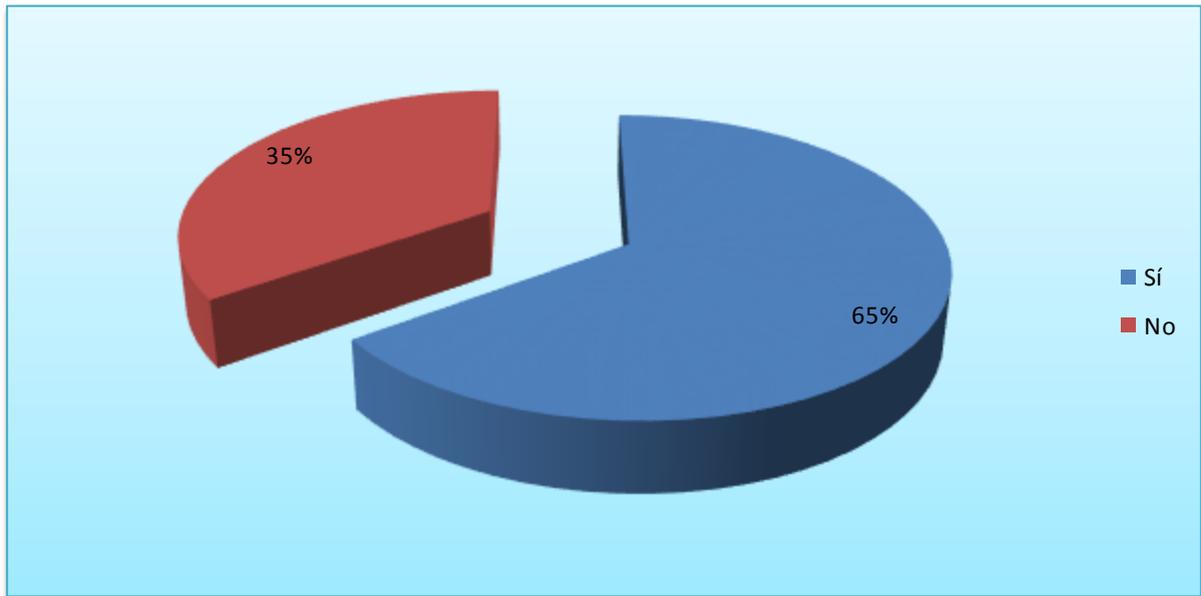


Figura 18

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Los asesoramientos que reciben al momento de acceder algún tipo de financiamiento para las empresas, cree que es la adecuada y oportuna, por lo cual, estos respondieron que el 65% si lo reciben, mientras que el 35% no cree que se le informe de manera adecuada.

6. ¿De las siguientes instituciones, cual considera que otorga más facilidades de crédito a las MIPYMES?

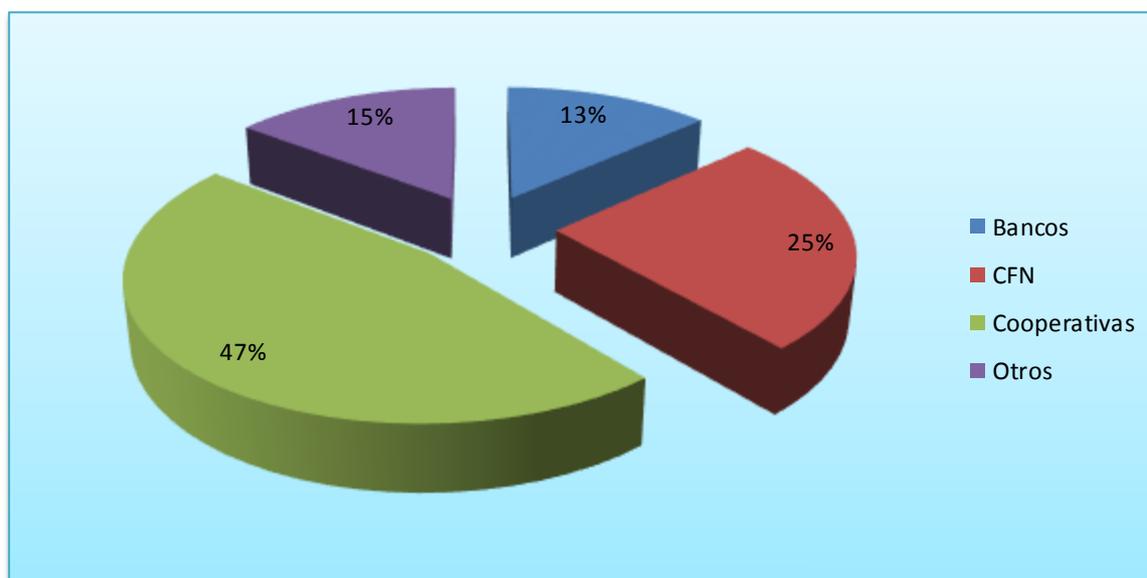


Figura 19

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Al plantear que las instituciones consideraban al ofrecimiento de una mejor facilidad de créditos, el mayor porcentaje lo obtuvo las cooperativas con el 47%, lo que se puede deducir como una de las instituciones que otorgan créditos sin muchos papeleos ni requerimientos, por otro lado la CFN también fue notificada como una institución que presta de sus servicios crediticios, los bancos disponen del 13% por lo cual se deduce que es una de las instituciones que más requerimientos pide antes de dar créditos, no obstante existen otras instituciones que generan créditos teniendo estos como porcentaje el 15%.

7. ¿Ha utilizado otras alternativas de crédito diferentes a las clásicas para obtener financiamiento?

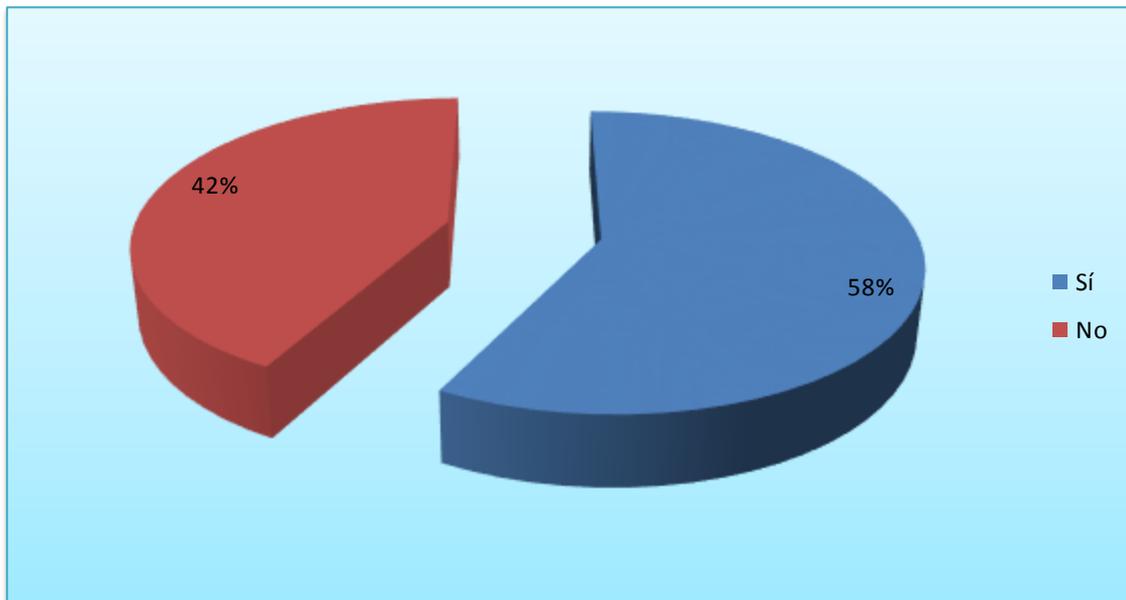


Figura 20

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Cabe recalcar que existen diferentes alternativas al momento de tomar un financiamiento para la apertura de una MIPYMES es por ello que al momento de presentar esta interrogante la respuesta de los encuestados en su mayoría determinó que estos si aplican a otro tipo de crédito que no pertenezcan a las instituciones antes mencionadas siendo este el 58%, sin embargo, el 42% restante nunca aplicado a estas.

8. ¿Cree que las tasas de interés estipuladas en el mercado para el sector de MIPYMES motivan al uso del crédito?

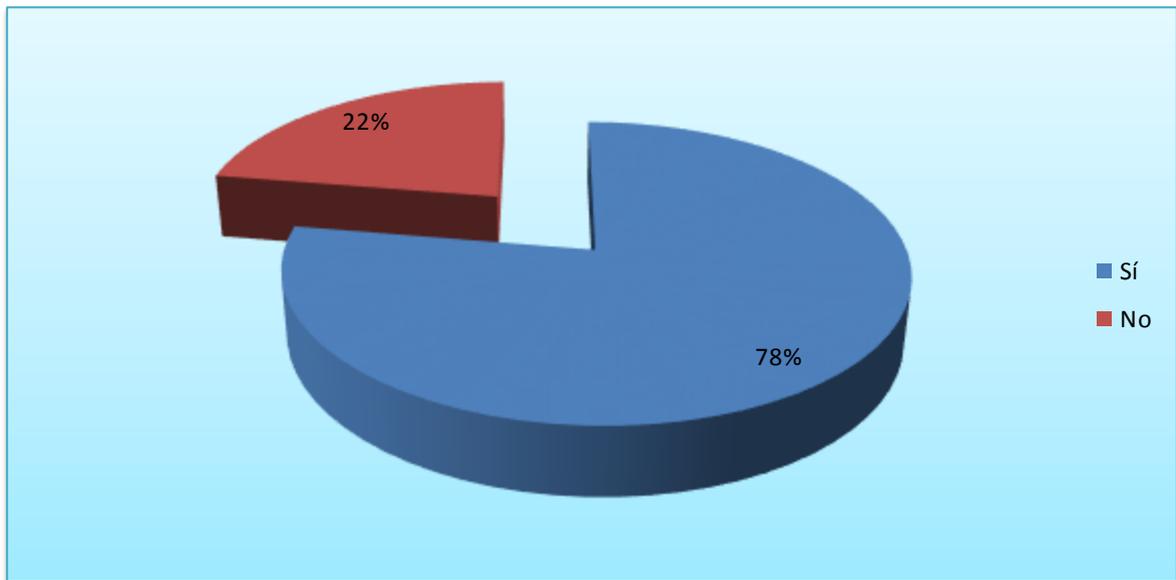


Figura 21

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

De acuerdo a los intereses que se estipulan dentro de los créditos que se brindan a las MIPYMES y el uso que este les da se vincula que dichos tipos forman parte del 78% a favor, mientras que el 22% restante no cree las tasas de interés ayuden a este tipo de créditos.

9. ¿Principales obstáculos que se suscitan al momento de adquirir un crédito para las MIPYMES?



Figura 22

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Al momento de querer acceder a un crédito existen varios obstáculos que impiden este tipo de acceso, es por ello que se ha detallado varios interrogantes para que los encuestados señalen cual es el más frecuente, entre estos están las exigencias elevadas de garantías contando con el 26%, el 21% por la falta de confianza, el 15% por los altos costos en los créditos, mientras que el 16% por los largos trámites que se debe de realizar, el 9% por las altas tasas, el 7% es por los plazos cortos y finalmente el 6% pertenece a todas las anteriores, es por ello que se deduce que por este tipo de características muchas veces no se puede acceder a los créditos para las nuevas MIPYMES.

10. ¿Las cooperativas de ahorro y crédito permiten que las MIPYMES puedan acceder a créditos con menores costos?

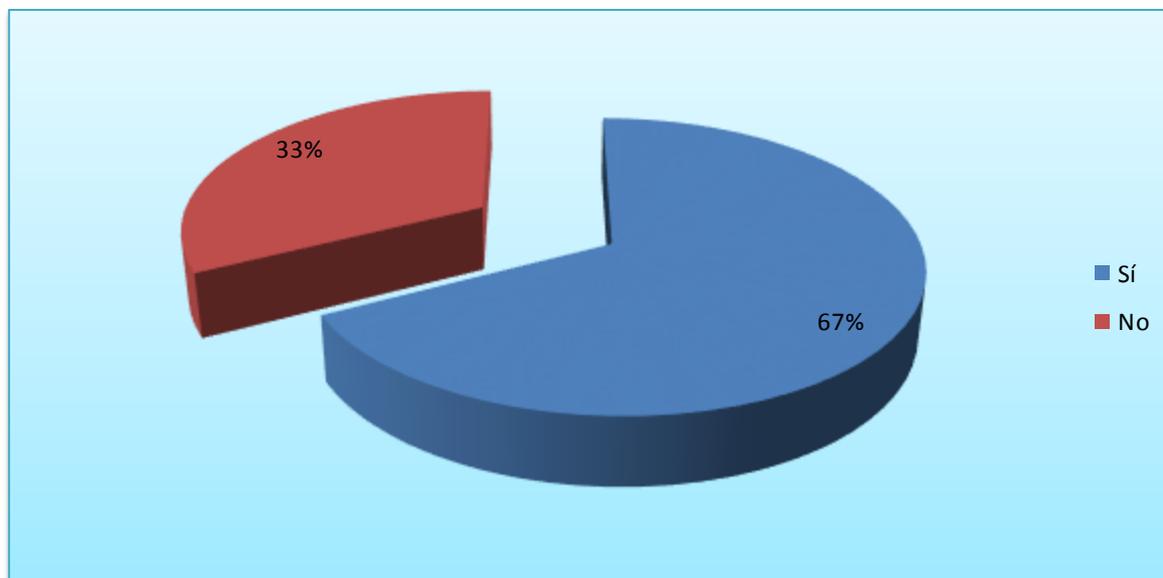


Figura 23

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis De Resultados:

En lo establecido en la interrogante los encuestados determinaron que muchas veces las cooperativas si permiten acceso a créditos si estos son de menores costos siendo el porcentaje mayor del 67% lo cual hace mucho más factible a su acceso, mientras que el 33% no cree que estos se realicen.

11. ¿Cree Ud. ¿Que se necesite de bancos que trabajen con fondos del estado y que su función principal sea atender a las MIPYMES?

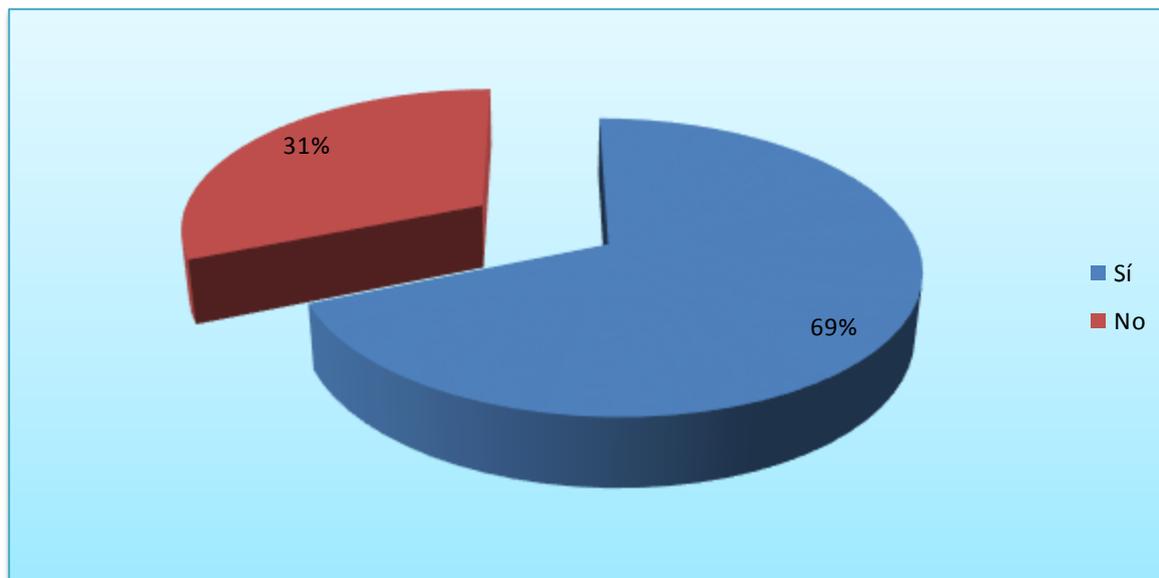


Figura 24

función las MIPYMES

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis De Resultados:

Se podría determinar que las entidades bancarias trabajan por medio de los fondos que posee el estado y una de las funciones principales que tienen esta es la atención que tiene las MIPYMES, es por ello que la mayoría de los encuestados siendo el 69% a favor de dicha labor, mientras que el 31% restante no lo asimila desde esa perspectiva.

12. ¿Considera Ud. ¿Que el estado ha brindado apoyo suficiente para el desarrollo de las MIPYMES?

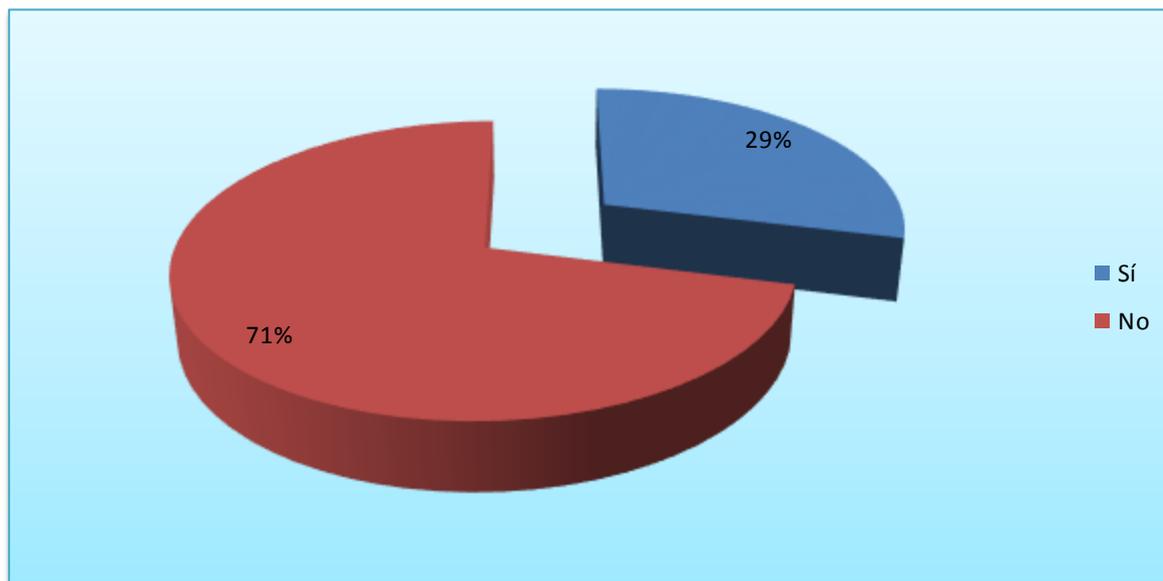


Figura 25

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

La mayoría de los encuestados siendo el 71% opina que el estado si ha brindado en su mayoría un apoyo en todo el sentido para las MIPYMES ayudando a que estos crezcan y puedan solventar y ayudar a la economía del país, mientras que en una parte representada al 29% no está de acuerdo en dicho argumento, puesto que no ven ninguna mejoría o crecimiento en dicha rama.

13. ¿Recomienda Ud. ¿Un mayor apoyo gubernamental a las MIPYMES?

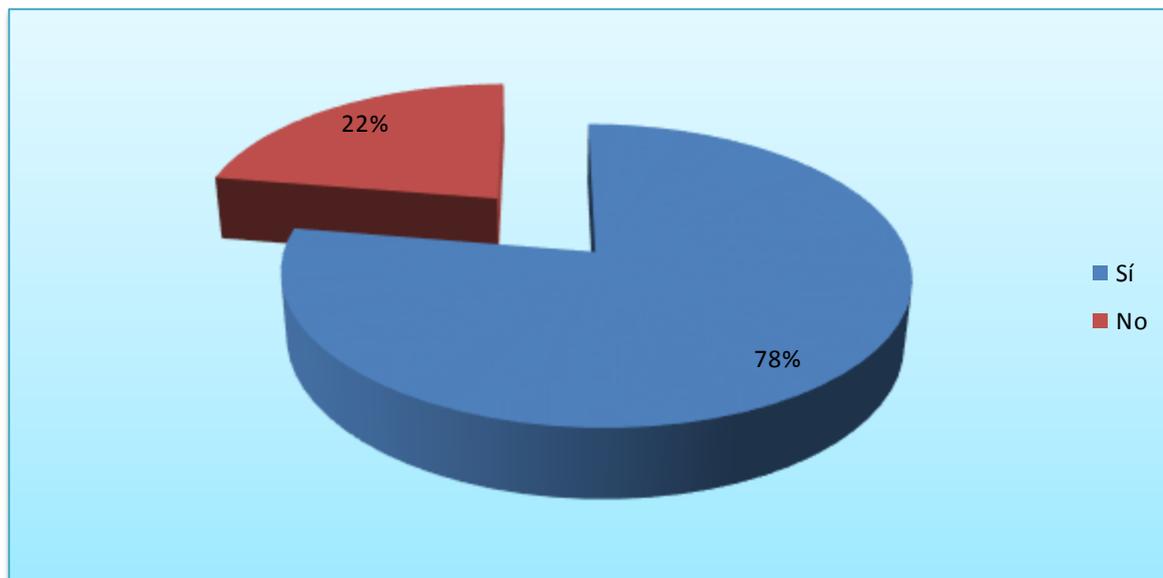


Figura 26

Fuente: Investigación de Campo – marzo 2016

Análisis de resultados:

Del 100% de los encuestados la mayoría de estos está dispuesto a recomendar que se brinde mayores apoyos de manera gubernamental hacia las MIPYMES para que estas piden crecer y evolucionar en todas sus formas, no obstante, otra menor parte aún no está de acuerdo con esta nueva disposición, lo cual produce que muchas de estas nuevas MIPYMES no sean establecidas y no se pueda generar más fuentes de trabajo.

Conclusiones

El crédito es una oportunidad que tiene un emprendedor para alcanzar un objetivo de vida dentro del ambiente profesional y laboral, garantizando el desarrollo de su imagen como vínculo a conseguir el buen vivir en su familia, considerando nuevas oportunidades de expansión por ser un sujeto responsable con el dinero otorgado, que es utilizado con fines de incrementarlo en todo momento.

La incidencia del crédito para la Pymes en la actualidad es limitada, no se considera el riesgo, sino más bien se establece un préstamo seguro de recuperar a una tasa elevada y en un corto tiempo, acciones que no van a respaldar el emprendimiento, más bien se garantiza el crédito para quienes siempre fueron sujeto al mismo y no se expande a nuevos emprendedores por el riesgo que se asume y la poca confianza existente.

Existen variedad de créditos que nacen de diferentes entidades financiera, uno de ellos es el equivalente al emprendiendo o para el consumo, que parte de la premisa de un elevado interés y de recuperar la cartera en el corto tiempo posible, esto no permite nuevas ideas de expansión y detiene las oportunidades de los empresarios Pymes, simplemente a buscar amplitud a un dinero fácil y rápido, optando por pagar intereses más elevados.

En lo que se refiere a las evaluaciones del crédito otorgado a las PYMES, son muy limitados no existe un aporte promocional directo y la difusión es limitada a clientes seguros con un historial crediticio viable, esto repercute en una oportunidad para todos en especial aquellos que tienen ideas innovadoras y productivas dentro de una actividad.

Los principales actores involucrados en los créditos son siempre personas de capacidad económica viable que quiere o buscan un crédito con el fin de establecer causales sostenido de que su actividad enrumba a nuevos desafíos, sin embargo, no hay el respaldo económico y muchas veces buscan créditos no aconsejables y caros que repercuten en las operaciones que realizan, situando adversa que no permite el crecimiento de la PYME.

Recomendaciones

El desarrollo de un país depende siempre del fortalecimiento de las empresas latentes y la aparición de nuevas oportunidades de empleo a través de nuevas organizaciones, esto implica la posibilidad de dar un crédito emprendedor a todos aquellos que presente un proyecto sostenido y que repercuta en un negocio aceptable que brinde la oportunidad a los dueños y a empleados, todo en base a la concepción de un crédito oportuno asegurado por la entidad que lo emite y con base a la propuesta o plan presentado.

Ampliar los créditos en el sector financiero a una tasa de interés aceptable con el fin de desplegar un número amplio de oportunidades a emprendedores, garantizando el desarrollo del país y el incremento del empleo considerable. El crédito de emprendimiento debe de ser uno de los más proporcionados por las entidades financiera con el fin de que se establezcan causa y efecto de un negocio rentable que permita sostener a la empresa y a quienes la conforman.

El Estado debe de promover programas de apoyo y respaldo a la MIPYMES para que estén mejores sus condiciones y puedan aprovechar mejor los recursos con los que cuentan y así abarca nuevos rumbos y cambios, aprovechando la tecnología y el aporte financiero obtenido.

Bibliografía

- Andrea Apetrei. (2013). *El emprendedor social una explicación intercultural* . España: Universidad de Valencia.
- Antonio Leone D. (2013). *VISIÓN ESTRATÉGICA PARA EL DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL*. Venezuela: Editorial Horizonte C.A.
- Asamblea Nacional. (2010). *Código Orgánico de la Producción*, . Quito : Registro Oficial No 351.
- Ayala Villegas, S. (2013). *Análisis Financiero*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Banco Central del Ecuador. (2012). *La inflación es medida estadísticamente a través del Índice de Precios al Consumidor del Área Urbana* . Recuperado el 20 de Junio de 2016, de https://contenido.bce.fin.ec/resumen_ticker.php?ticker_value=inflacion
- Banco Mundial. (2013). Recuperado el 22 de Junio de 2016, de Crecimiento del PIB per cápita: <http://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.PCAP.KD.ZG>
- Banco Mundial. (2013). *Indicadores del desarrollo mundial*. Recuperado el 17 de Junio de 2016, de <http://datos.bancomundial.org/pais/ecuador>
- Becerril, M. (2014). *Sustentabilidad y economía*. Centro de Investigación en Alimentación y Desarrollo, a.c.
- Bustamante, G. (2010). *El Maíz*. Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Bustamante, V., & Mariana. (2012). *Plan de negocios para la creación, producción y comercialización de la empresa conserva de frutas SWETT LIFE al 2012*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Cámara de Comercio de Quito. (2010). Principales productos y servicios. *Revista Criterios*, Quito .
- Cárdenas Torres, E. Y., & Torres Rosero, J. I. (2012). “*CREACION DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO A TRAVES DE LOS BANCOS COMUNALES DE LA PROVINCIA DEL CARCHI QUE SON FINANCIADOS*

CON RECURSOS DEL GOBIERNO PROVINCIAL” . Quito: UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR .

- Carlos, H., & Gómez, j. (2013). *Competencias y habilidades profesionales para universitarios*. MADRID: Diaz de santos S.A.
- Charles, M. W. (2011). *Gestión de residuos de aves de corral en los países de desarrollo*. Estados Unidos: REVISIÓN DEL DESARROLLO AVÍCOLA.
- Cisneros, S. (2013). *EL CRÉDITO BANCARIO PARA LA MICRO-EMPRESA*. Guayaquil : ESCUELA POLITÉCNICA DEL EJÉRCITO.
- Córdova, & Carabajo. (2011). *Evaluación Ecológica rápida y Plan de Manejo de los Recursos Biológicos*. Cuenca-Ecuador: Universidad del Azuay.
- CRAVIOTTI, C. (2012). *Los procesos de cambio en las explotaciones familiares pampeanas: tendencias en el trabajo agrario y dinámicas familiares*. Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.
- Defina, U. (2014). *Labor pastoral en la Parroquia “San Ignacio de Loyola” de Manglaralto*. Ecuador: Universidad Politécnica Salesiana.
- Desarrollo Empresarial de Monterrey. (2011). *Desarrollo empresarial*. Monterrey: OP CIT.
- Donoso, Arriagada, & Cruces. (2012). *Estado del arte*. Santiago: Rev. chil. infectol. vol.29 no.3.
- El Telégrafo. (2013). *El buró de crédito estará listo en diciembre*. Ecuador: El Telégrafo.
- Emprende Pyme. (2014). *Tipos de emprendedores*. Ecuador: Empleare.com.
- Estrella, H. J., & Cordovéz, J. (2013). *Programas crediticios de la Corporación Financiera Nacional*. Madrid: Universidad Autónoma de Madrid,.
- Federico Zuazo. (2012). *Organizo mi bolsillo y las finanzas familiares*. México: Instituto Nacional para la Educación de los Adultos.

- Ferraro, C. (2011). *Políticas de financiamiento a las pymes. Modos de intervención, instituciones y programas implementados en la región*. Santiago de Chile: Naciones Unidas .
- Ferrín, E. V. (2007). *Economía Internacional*; Guayaquil: UNIVERSIDAD DE ESPECIALIDADES ESPIRITU SANTO.
- Filippo, A. (2011). “*Créditos a Pyme en Argentina: racionamiento crediticio en un contexto de oferta ilimitada de dinero*”. CEPAL .
- FRANCISCO OCHOA ORDOÑEZ. (2013). *CREDITO Y CRECIMIENTO ECONÓMICO* . Guayaquil: Universidad Técnica Particular de Loja .
- García T., G. H., & Villafuerte O., M. F. (2015). *Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones*. Mérida: Universidad de Los Andes.
- García, & Vargas. (2011). *LAS TEORÍAS DE LA ADMINISTRACIÓN, EL CONFLICTO Y LA INVESTIGACIÓN PARA LA PAZ*. Mexico: Economicas y empresariales.
- Guacho, E. (2014). “*CARACTERIZACIÓN AGRO-MORFOLOGICA DEL MAÍZ (Zea mays L.) DE LA LOCALIDAD SAN JOSÉ DE CHAZO*.”. Riobamba-Ecuador: Universidad Politécnica de Chimborazo.
- Guaipatin, C., & Schwartz, L. (2014). *Análisis del Sistema Nacional de innovación*. Sarah Schineller, A&S Information Specialists.
- Gulías, A. L. (2012). *Emprendimiento en la Economía*. La Paz: El Día.
- ILLESCA, A., LOURDES, V., & JOSÉ, H. (2013). *PLAN ESTRATÉGICO DE DESARROLLO DE LA AGENCIA OPERADORA DE TURISMO LAITOUR DEL 2002 AL 2006*. Machala: Universidad Técnica de Machala.
- INEC. (2011). *INEC*. Obtenido de <http://www.inec.gob.ec/cpv/>
- INSOTEC. (s.f.). *Evolución y situación actual de las PYMIS en Ecuador*.
- Instituto Libertad y Democracia. (2012). *Evaluación preliminar de la economía extralegal en 12 países de Latinoamérica y el Caribe*. Perú: Instituto Libertad y Democracia.

- Joan Ramón Sanchís Palacio. (2012). *Análisis estratégico de las cooperativas de crédito. Estudio empírico aplicado a las Cajas Rurales de la Comunidad Valenciana*. España: Universidad de la Rioja.
- Jorge Mario Balcárcel Ruíz. (2011). *Política de Crédito para Préstamos MIPYMES*. Guatemala: UNIVERSIDAD PANAMERICANA.
- José María Váscones Martínez. (2012). *El Desarrollo de las PYMES en el Ecuador*. Quito: UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO.
- José Ml. Del Castillo Saviñón. (2012). *Memoria Institucional Ministerio de Industria y Comercio*. República Dominicana : Ministerio de Industria y Comercio .
- Klaehn Janette, C. F. (2011). Cooperativas de ahorro y crédito alcanzan a las mujeres pobres. *Proyecto, WOCCU*, pp.16 .
- La Corporación Financiera Nacional. (2015). *CFN*. Recuperado el 22 de Junio de 2016, de <http://www.cfn.fin.ec/cfn-mejoro-su-calificacion-y-genero-mas-de-9400-plazas-de-trabajo-con-sus-creditos/>
- Landázuri Bastidas Danny Josué. (2015). *LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN) Y SU APORTE EN EL CAMBIO DE LA MATRIZ PRODUCTIVA*. Guayaquil: UNIVERSIDAD CATÓLICA .
- Loor, H., & Ureta, D. (2008). “*ANÁLISIS DE LOS PROCESOS DE COMERCIALIZACIÓN Y VENTAS DE LA EMPRESA AGROINDUSTRIAL “MIELES MOREIRA” Y SU INTRODUCCIÓN Y POSICIONAMIENTO EN EL MERCADO DE MANABÍ*”. Portoviejo-Ecuador: Universidad Técnica de Manabí.
- Louis Jacques Fillion. (2010). *Administración de PYMES: Emprender, dirigir y desarrollar empresas*. España: PEARSON.
- Martín Romero Castillo. (2015). *DETERMINANTES DE LA DISTRIBUCIÓN REGIONAL DE LAS MIPYMES Y SU EFECTO EN EL CRECIMIENTO DE LAS EMPRESAS EN EL ESTADO* . México: Universidad Nacional Autónoma de México.
- Martinez, M. A. (2013). *El ACCESO AL CREDITO DE LAS PYMES PARA FIANCAR OPEACIONES*. Mendoza - Argentina: Universidad Nacional de Cuyo .

- MATA, C. C., SAMPIERI, R. H., & MOSQUEDA, R. E. (2012). *Modelo de comercialización en centros de investigación*. Revista Economía y Administración (E&A).
- Melián Navarro, A. (2013). *Divergencias legislativas de las secciones de créditos de las cooperativas en España*. España: Universidad Complutense.
- Mena, P., Lucía, X., & Velasco Carlos. (2011). *La doble tributación en el Ecuador, revisión de principios y realidades de los convenios de doble imposición*. Quito: Instituto de Altos Estudios Nacionales.
- Méndez, L. F., López, S. C., & Sotelo, N. J. (2013). *Impacto en el crecimiento económico de Nicaragua con la promoción y tecnificación de las MIPYMES*. Managua: Revista Universidad y Ciencia,.
- Millán, J. J., Díaz, M. T., & Liliana M. Duarte. (2011). *NECESIDADES DE CONSULTORÍA EN LAS MIPYMES DEL VALLE DE SUGAMUXI EN BOYACÁ*. Calí: Universidad del Valle.
- Ministerio Coordinador de Producción, E. y. (2012). *Consejo Sectorial de la Producción, Empleo y Competitividad*. Recuperado el 17 de Junio de 2016, de <http://www.produccion.gob.ec/consejo-sectorial-de-la-produccion/>
- Ministerio de Industria y Comercio. (2014). *Programa para la PYMES*. Guayaquil: Ministerio de Industria y Comercio.
- Ministerio de Industria, M. (2014). *Emprendedorismo*. Argentina: Ministerio de Industria .
- Ministerio de Industrias. (Octubre de 2013). *Registro de Producción Nacional*. Recuperado el 22 de Junio de 2016, de <http://www.industrias.gob.ec/>
- Minniti, M. (2012). *El emprendimiento y el crecimiento económico de las naciones*. España: Universidad de la Rioja.
- Mite González, Á. (2015). *“LA CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO DE LAS PYMES PERIODO 2008-2014”*. Guayaquil: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.

- Montoya, Quintero, Sánchez, & Cardona. (2012). *Evaluación económica del proceso de obtención de alcohol carburante a partir de caña de azúcar y maíz*. EAFIT.
- Muñoz. (2013). *Registro y créditos para las Mipymes*. Ecuador - Quito: El Universo.
- Nava Villarreal, A. (2013). *Factores que Influyen la Creación de Empresas Pymes y Empresas*. International Journal of Good Conscience. .
- Norma Margarita Zea Villacis. (Quito). *Análisis, crecimiento y evolución del perfil financiero de las MIPYMES*. 2013: UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO.
- Núñez, E. D. (2014). *ACTUALIDAD CONTABLE FACES*. Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal .
- Ordóñez, D., & Hinojosa, S. (2013). *La política exterior del Ecuador en el marco del Plan Nacional del Buen Vivir y su impacto en los sectores estratégicos*. Oaxaca , México : Universidad del Mar.
- Oscar González Muñoz. (2012). *PROPUESTA DE MODELO DE EVALUACIÓN FINANCIERA PARA LA EJECUCIÓN DE CRÉDITOS EN MIPYME*. Veracruz: Universidad Veracruzana.
- Pedro Rafael Camacaro. (2013). *INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS*. *Eumednet con el apoyo de Servicios Académicos Internacionales S.C.*, 164 - 166.
- Prado, Anzaldo, Palacios, & Vargas. (2012). *Caracterización de hojas de mazorca de maíz y de bagazo de caña para la elaboración de una pulpa celulósica mixta*. Madera bosques vol.18 no.3 .
- Produccion, I. (2010). *DESARROLLO DE NEGOCIOS DE BASE TECNOLÓGICA DESDE EL ECOSISTEMA DE LA UNIVERSIDAD DE CHILE*. Santiago de Chile: CORFO.
- Programa de servicios financieros. (2012). *Las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador*. Quito : Editorial Fraga Cía.

- Quizhpe. (2010). *Evaluación y producción de 2 variedades experimentales en etapa fenológica y seco de maíz de grano blanco harinoso y un híbrido simple, frente al testigo local*. Cuenca: Universidad Politécnica Salesiana.
- Rosillo Solano. (2010). *Estudio de la cadena de comercialización del maíz*. Riobamba: ESPOCH.
- Senplades. (2013). *Plan Nacional de Desarrollo. Plan Nacional para el Buen Vivir*. Recuperado el 17 de Junio de 2016, de <http://www.buenvivir.gob.ec/>
- Skorova, E., & Daniel. (2014). *Análisis de las fuentes y usos que determinan rentabilidad en la creación de una pyme de pizza gourmet en el D.M. Quito. período 2013*. Quito: Universidad Internacional SEK.
- Sobrero, F. (2010). *Análisis de Viabilidad: La cenicienta en los Proyectos de Inversión*. Asociación.org - FCE - UNL.
- Soria Quinchuela, D. A. (2012). *Variables que determinan el crecimiento económico del Ecuador : período de dolarización*. Cuenca : Universidad Católica del Ecuador.
- Suarez, C., & Fernanda, M. (2014). *Análisis teórico de la relación entre desarrollo económico y la adaptación de la estrategia de marketing de las pymes de consumo*. Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana .
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2012). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO* . Quito - Ecuador : Portal de Medios de la Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Superintendencia de Compañías. (2012). *Ley de Compañías*. Recuperado el 22 de Junio de 2016, de http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/ss/LEY
- Tamayo, G., Washington, G., Ramón, J., & Oscar Iván. (2012). *Análisis de los factores que determinan la sostenibilidad de una microempresa comercial*. Guayaquil: Universidad Politécnica Salesiana.
- Universidad Agraria del Ecuador. (2014). *Plan Estratégico de Desarrollo Institucional*. Guayaquil-Ecuador: Universidad Agraria del Ecuador.

- Valdés Díaz de Villegas, J. A., & Sánchez Soto, G. A. (2012). LAS MIPYMES EN EL CONTEXTO MUNDIAL: SUS PARTICULARIDADES EN MÉXICO. *Revista de Ciencias Sociales de la Universidad Iberoamericana*, vol. VII, núm. 14, pp. 126-156.
- Valverde, O. (2013). *Utilización de un SIG en la evaluación de tierras para la selección y caracterización de áreas aptas para el cultivo de maíz (Zea mays L.) en el cantón Montecristi*. Madrid: Universidad Politécnica de Madrid.
- Véliz, C. R. (2010). *CREDITO Y CRECIMIENTO ECONÓMICO*. Guayaquil: UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA.
- Victoria Erosa Martín. (2010). *Formación de Emprendedores*. México: Universidad Juárez.
- Zacharakis, A. (2012). *Entrepreneurship de alto impacto*. magazine.
- Zapata, M. O., Nieves, M. A., & Alzate, B. A. (2014). *Gestión de la Innovación en Pequeñas y Medianas Empresas. Generando ventajas competitivas y posicionamiento en el Mercado*. España: Universidad de la Rioja.
- Zárate, C. (2010). *Dinámicas y factores de influencia en la cadena de comercialización de maíz amarillo del cantón Pindal provincia de Loja*. Loja: Universidad Andina Simón Bolívar.

Encuesta

Anexos

Nombre:

Empresa:

Objetivo: La presente encuesta tiene como objetivo recoger información para el análisis de la **incidencia de créditos que se les otorga a las MIPYMES por parte de Instituciones Bancarias, Gubernamentales y Cooperativas.** “La información recolectada se manejará con la mayor reserva y confidencialidad posible, por lo que pido su valiosa colaboración.

Edad

De 18 a 30 años

a) De 31 a 45 años

c) De 46 a 65 años

d) d) De 66 en adelante

Género

a) Masculino

b) Femenino

Estado Civil

a) Soltero

b) Casado

c) Unión Libre

e) Divorciado

e) Viudo

1. ¿La Empresa pertenece al sector?

a) Comercial

b) Productivo

c) Servicio

2. ¿Según su criterio cuán importante es la creación de las MIPYMES?

Muy importante

b) Poco importante

c) Nada importante

3. **¿Considera Ud. que las MIPYMES son un desafío para que el crecimiento económico del país mejore?**

Sí

No

4. **¿Su empresa utilizó financiamiento de alguna institución financiera?**

Sí

No

5. **¿Recibió asesoría oportuna y permanente para acceder al financiamiento?**

Sí

No

6. **¿De las siguientes instituciones, cual considera que otorga más facilidades de crédito a las MIPYMES?**

Bancos

C.F. N

Cooperativas

Otros

Cuales _____

7. **¿Ha utilizado otras alternativas de crédito diferentes a las clásicas para obtener financiamiento?**

Si

b) No

Cuales: _____

8. **¿Cree que las tasas de interés estipuladas en el mercado para el sector de MIPYMES motivan al uso del crédito?**

Si

b) No

9. **¿Principales obstáculos que se suscitan al momento de adquirir un crédito para las MIPYMES?**

Altos costo de crédito

Altas tasas

Plazos cortos

Exigencias elevadas de garantías

Tramites largos

Falta de confianza

Todas las anteriores

10. ¿Las Cooperativas de Ahorro y Crédito permiten que las MIPYMES puedan acceder a créditos con menores costos?

Sí

No

11. ¿Cree Ud. Que se necesite de bancos que trabajen con fondos del Estado y que su función principal sea atender a las MIPYMES

Sí

No

12. ¿Considera Ud. ¿Que el Estado ha brindado apoyo suficiente para el desarrollo de las MIPYMES?

Sí

No

13. ¿Recomienda Ud. ¿Un mayor apoyo gubernamental a las MIPYMES?

Sí

No



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Evelyn Johanna Pérez Castro, con C.C: # 0924554629 autor(a) del trabajo de titulación: **Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil** previo a la obtención del grado de **MAGISTER EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 11 junio de 2018

Nombre: Evelyn Johanna Pérez Castro

C.C: 092455462-9



**Presidencia
de la República
del Ecuador**



**Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes**



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN

TÍTULO Y SUBTÍTULO:	Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil		
AUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Pérez Castro Evelyn Johanna		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Econ. Christian Heredia, A MBA Econ. Cesar Saltos Veliz, MGS Econ. Felipe Álvarez, MGS		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Finanzas y Economía Empresarial		
GRADO OBTENIDO:	Magister en Finanzas y Economía Empresarial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	11 de Junio de 2018	No. DE PÁGINAS:	85
ÁREAS TEMÁTICAS:	Sistema Financiero, microcréditos, creación de microempresa		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	MIPYMES – Financiamiento – Economía –Evolución – Desarrollo.		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):	<p>El principal objetivo de esta investigación es conocer la incidencia y facilidad de créditos que se les otorga a las MIPYMES, partiendo de un estudio en la Ciudad de Guayaquil. Por esta razón en esta tesis se describe las principales características de las MIPYMES, así como las deficiencias y problemas que estas enfrentan en crecimiento en el mercado local al momento de solicitar fuentes de financiamiento</p> <p>Las MIPYMES han venido evolucionando por el apoyo de los gobiernos y entidades financieras, las cuales han potencializado el desarrollo de la economía desde un punto de vista de modelos económicos tal como se prescribe en la Constitución de la República, dichas políticas han sido implementadas para generar mayores ingresos tributarios, dicho crecimiento en el comercio es el que ha permitido que existe una fuerte cantidad de comerciantes, el cual origina varias problemáticas por la falta de cultura tributaria, impidiendo así las identificaciones de los impuestos, tasas y otro tipo de contribuciones de beneficios económicos que trae consigo las legislaciones y formación de las MIPYMES.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593997353209	E-mail: ivilyn19@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Econ. Alcívar Avilés Teresa, PHD Teléfono: 3804600 ext. 5065 E-mail: teresa.alcivar@cu.ucsg.edu.ec		

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

No. DE REGISTRO (en base a datos):	
No. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	