



República del Ecuador

Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil - UTEG

Facultad de Estudios de Postgrado

Tesis en opción al título de Magister en:

Marketing y Dirección de Empresas

Tema de Tesis:

Estudio de la influencia del microcrédito en las pymes en el desarrollo económico productivo en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena

Autor:

Ing. Jimmy Ricardo Chávez Castillo

Director de Tesis:

Ing. Pedro Luis Andrade Rodríguez, MSc.

Abril 2018

Guayaquil – Ecuador

RESUMEN

El presente trabajo está orientado a analizar la influencia que tienen los microcréditos en las Pymes y el impacto que genera en el desarrollo económico productivo del cantón La Libertad, donde el mismo se sustenta bajo criterios puntuales y relevantes de libros que resaltan tópicos sobre las Pymes y el microcrédito que fortalecen el marco teórico de dicha investigación. Se consideró como diseño de la investigación el tipo de estudio exploratorio que permite generalizar y precisar en la investigación, y de tipo correlacional debido que se expresará una relación entre las dos variables de estudio. Por otro lado, se aplicó el diseño de muestreo y recolección de información a través del uso de las entrevistas y encuestas dirigidas a los microempresarios integrantes de los Bancos, Asociaciones de comerciantes, artesanos y microempresarios del sector turístico que como consecuencia permitió el análisis e interpretación de datos, obtención de conclusiones y recomendaciones. Cabe destacar que el propósito del trabajo es demostrar la importancia que tienen los créditos bancarios para el crecimiento, desarrollo y sostenibilidad económica en las microempresas del cantón La Libertad.

Palabras claves: *Microcrédito, Desarrollo económico, sostenibilidad, créditos bancarios.*

ABSTRACT

The present work is oriented to analyze the influence of microcredit in Pymes and the impact it generates in the productive economic development of the corner of La Libertad, where it is based on specific and relevant criteria of books that highlight topics on Pymes and the microcredit that strengthens the theoretical framework of said research. The research design was considered to be the type of exploratory study that allows to generalize and to specify in the investigation, and of correlational type due that a relation between the two variables of study will be expressed. On the other hand, the design of sampling and collection of information was applied through the use of interviews and surveys directed to the microentrepreneurs of the Banks, Associations of merchants, artisans and micro-entrepreneurs of the tourism sector, which allowed the analysis and interpretation as a consequence. of data, obtaining conclusions and recommendations. It should be noted that the purpose of the work is to demonstrate the importance of bank credits for growth, development and economic sustainability in the microenterprises of La Libertad canton.

Keywords: *Microcredit, economic development, sustainability, Bank credits.*

DECLARACIÓN EXPRESA

La responsabilidad del contenido de esta Tesis de Graduación nos corresponde exclusivamente; y el patrimonio intelectual del mismo a la “UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMPRESARIAL DE GUAYAQUIL”.

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico principalmente a Dios, por permitirme llegar hasta este momento de mi formación profesional. A mi madre, abuela y tíos, quienes supieron guiarme por el buen camino. A mi esposa e hijos por darme fuerzas para encarar las adversidades y no desmayar en los inconvenientes que se presentaron diariamente, enseñándome a encarar las adversidades, sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento para culminar esta etapa de mi vida.

Jimmy Ricardo Chávez Castillo

AGRADECIMIENTO

Primeramente, me gustaría agradecerte a ti Dios por el presente trabajo de tesis y bendecirme para llegar hasta este momento, porque hiciste realidad este sueño anhelado.

A la UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMPRESARIAL DE GUAYAQUIL por darme la oportunidad de estudiar y subir un peldaño más de mi vida profesional.

A mi tutor de tesis y también a cada uno de los docentes que aportaron sus mejores conocimientos.

A mis familiares, compañeros y amigos por estar pendientes de poder alcanzar este nuevo objetivo de mi vida profesional.

Jimmy Ricardo Chávez Castillo

Tabla de contenido

RESUMEN	II
DECLARACIÓN EXPRESA.....	IV
DEDICATORIA	V
AGRADECIMIENTO	VI
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Antecedentes de la investigación.....	3
1.2. Problema de investigación.	4
1.2.1. Planteamiento del problema.	4
1.2.2. Formulación del problema de investigación.....	7
1.2.3. Sistematización del problema de investigación.....	7
1.3. Objetivos de la investigación.....	8
1.3.1. Objetivo general.....	8
1.3.2. Objetivos específicos.....	8
1.4. Justificación de la investigación.....	9
1.4.1. Justificación teórica.....	9
1.4.2. Justificación práctica.....	9
1.5. Marco de referencia de la investigación.....	10
1.5.1. Marco teórico.....	10
1.5.1.1 Microcréditos en las Pymes.....	10
1.5.1.1.7 Pequeñas y medianas empresas (PYMES)	16
1.5.1.1.8 Ventajas y debilidades de las Pymes en el Ecuador.....	17
1.5.1.1.9 Clasificación de las Pymes.....	18
1.5.1.1.10 Microcrédito en las Pymes	18
1.5.1.2 Desarrollo económico productivo.....	19

1.5.1.3 Estudios sobre las Pymes.....	27
1.5.2. Marco conceptual.	30
1.6. Formulación de la hipótesis y variable.	31
1.6.1. Hipótesis general.	31
1.6.2. Hipótesis particulares.....	32
1.6.3. Variables (Independiente y dependiente).....	32
1.7. Aspectos metodológicos de la investigación.	33
1.7.1. Tipo de estudio.....	33
1.7.2. Método de investigación.....	33
1.7.3. Fuentes y técnicas para la recolección de información.....	34
1.7.4. Población de estudio y tamaño de la muestra	35
1.7.5. Tratamiento de información.	35
1.8. Resultados e impactos esperados.	36
CAPÍTULO II	36
ANÁLISIS, PRESENTACIÓN DE RESULTADOS Y DIAGNÓSTICO.	36
2.1 Análisis de la situación actual	36
2.2 Análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas.....	38
2.3 Presentación de resultados y diagnóstico.....	39
2.3.1 Análisis de Entrevistas realizadas a directivos de los Bancos.....	40
2.3.2 Análisis de las Encuestas aplicadas a los Microempresarios.	42
2.3.3 Diagnóstico de la investigación	53
CAPÍTULO III	54
3.1. Plan de Financiamiento de Microcréditos para las PYMES.	54
3.1.1 Tasas de interés de Microcréditos.	55
3.1.2 Parámetros de Montos de Microcréditos	56
3.1.3 Requisitos para solicitar un microcrédito.	57
3.1.4. Beneficios de un microcrédito.	57

3.1.5. Tipos de garantías.....	58
3.1.6 Instituciones financieras que proporcionan microcréditos en el Cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena.	58
3.1.8 Índice Per Cápita de Microempresas en Ecuador y provincia de Santa Elena.....	59
3.1.9 Simulación de Microcrédito	61
Conclusiones.....	62
Recomendaciones.....	63
Bibliografía.	64
ANEXOS	69

Índice de Tablas

Tabla 1: ¿Alguna vez le han otorgado un préstamo bancario?	43
Tabla 2: ¿Se encuentra ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?.....	44
Tabla 3: ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?	45
Tabla 4: ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?	46
Tabla 5: ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?	47
Tabla 6: ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?	48
Tabla 7: ¿Cree Ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde a sus posibilidades?	49
Tabla 8: ¿Considera Ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?	50
Tabla 9: ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras solicitaría Ud. un préstamo bancario?	51
Tabla 10: ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito son los adecuados para su organización?	52
Tabla 11: Tasa de interés 2017	55
Tabla 12: Parámetros propuestos	56

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1: ¿Alguna vez le han otorgado un préstamo bancario?	43
Ilustración 2: ¿Se encuentra Ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?	44
Ilustración 3: ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?	45
Ilustración 4: ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?	46
Ilustración 5: ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?	47
Ilustración 6: ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?	48
Ilustración 7: ¿Cree ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde a sus posibilidades?	49
Ilustración 8: ¿Considera ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?	50
Ilustración 9: ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras solicitaría Ud. un préstamo bancario?	51
Ilustración 10: ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito son los adecuados para su organización?	52

INTRODUCCIÓN

Los microcréditos han sido ampliamente sujetos de debate por el impacto que han causado en la economía de los países que se han implementado por reducir los niveles de pobreza ya que se apoya la iniciativa que tienen los emprendedores por crear negocios o microempresas con el propósito de mejorar su estatus social y las entidades financieras hacen posible la inclusión de personas que han quedado excluidos del sistema financiero. Los microcréditos son aquellos préstamos destinados a personas de escasos recursos para que puedan generar nuevas formas de autoempleo creando pequeñas y medianas empresas (pymes) para el desarrollo propio y el de sus familiares. En ciertas entidades bancarias las solicitudes de financiación vienen acompañadas de un sinnúmero de garantías que deben presentar, pero en el microcrédito se sustituyen por medidas de formación, apoyo técnico y préstamos grupales.

En la influencia del microcrédito en las pymes se pueden encontrar ciertos síntomas como: la carencia de liquidez que afecta la productividad de los microempresarios, realizar préstamos que no están regulados por las entidades reguladoras, los ingresos no permiten obtener rentabilidad, bajos niveles de ingresos. Todos estos factores causan que busquen instituciones financieras con alta tasa de interés, causando endeudamiento de los microempresarios, establecer negocios con una alta inversión, no ser considerados para mantener préstamos por vivir en lugares apartados. De acuerdo al estudio se puede considerar como pronóstico la falta de aprovechamiento de los microcréditos para mejorar la productividad, facilidades que brindan los asesores al para realizar microcréditos en barrios, dedicarse a negocio que no son rentables, incumplimiento de los requisitos para acceder a un préstamo. Luego de analizar estos aspectos se han determinado elementos para el control del pronóstico tales como: realizar un plan de capacitación para que puedan administrar correctamente los recursos, obtener líneas de créditos con facilidad de pago, realizar un estudio de mercado con el objetivo de identificar la rentabilidad del negocio en el sector estratégico, crear programas que les permitan acceder a préstamos en instituciones financieras que cumplan con todos los requisitos.

En la presente investigación se analizará la influencia del microcrédito en las pymes y el desarrollo económico en el cantón La Libertad, para esto se ha determinado las siguientes problemáticas que en la actualidad impiden otorgar un mayor número de préstamos, ya que la morosidad se ha elevado de 6.2 a 6.9% en un mismo periodo según los datos de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) del presente año. El principal problema que tiene en la actualidad los microempresarios es la falta de apoyo especialmente en instituciones del estado y entidades financieras, por las altas tasas de interés y la variación de impuestos por parte del gobierno.

Dentro de la formulación del problema se pretende determinar de qué manera incide la dificultad de acceder a los microcréditos en el desarrollo económico y productivo de las pymes en el cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena. El objetivo principal que se persigue en el estudio es el de analizar la influencia de los microcréditos en las pymes mediante el estudio de programas de financiación que brindan las instituciones bancarias para el desarrollo económico productivo de los microempresarios del Cantón La Libertad, Provincia de Santa Elena. Para realizar el estudio se fundamentará el marco teórico con la conceptualización de los diversos autores sobre la productividad de las pymes en la obtención de los microcréditos. Establecimiento de las metodológicas en base a la comercialización de los productos para establecer la importancia de los microcréditos en los pequeños negocios. Identificación del impacto de la creación de planes de microcréditos para los emprendedores de pymes.

El estudio contiene en el Capítulo I, el Diseño de la Investigación en el que se considera los antecedentes del trabajo de investigación y la problemática que se desarrolla en relación al título propuesto, los objetivos, la justificación del trabajo, el marco teórico y conceptual, además de las herramientas metodológicas aplicadas; en el Capítulo II se describe el Análisis, los Resultados y el Diagnóstico de los datos recolectados a través de la investigación de campo; con los cuadros, gráficos y análisis de los datos obtenidos, el Capítulo III, detalla la Propuesta de financiamiento que contiene la novedad científica en este caso el Plan de financiamiento para el desarrollo económico productivo de las Pymes en base a los Microcréditos, finalmente se plantea las Conclusiones y Recomendaciones.

CAPÍTULO I

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Antecedentes de la investigación.

En el estudio realizado por Menis (2014), menciona que el microcrédito desempeña un rol importante para desarrollo económico de las Pymes, debido a que da la oportunidad de mantenerse en el mercado o ampliar el negocio. Según esta investigación los créditos se consideran en dos categorías las de subsistencia que permiten mantenerse en el mercado esto se da en microempresas de escasos recursos y las de acumulación, que pueden lograr mayores efectos en la tarea de conseguir un mayor desarrollo económico. Estos dos tipos de créditos son importantes y necesarias debido a la escasez de capital que sufren estas unidades económicas.

En una de las publicaciones de las Naciones Unidas (2006), establecen que en un principio las organizaciones de microcrédito buscaron economías de escala y atrajeron al mercado en masa cuando decidieron alcanzar grupos grandes de personas, operando en centros urbanos, desarrollando la lealtad y las transacciones repetidas engendradas por los miembros en una organización. - Generalmente, seguían estrategias de crecimiento “horizontal” para su expansión ofreciendo un producto estándar, manteniendo su personal y sus costos administrativos bajos y bajando sus costos de investigación y desarrollo.

En este estudio realizado por Sandoval (2010), refleja que el crédito incide positivamente en los microempresarios, debido a que les ha permitido aumentar las ventas y a su vez mejorar los ingresos, para de esta manera tener un control equitativo y eficiente que mejoran sus condiciones de vida en salud, vivienda, alimentación y educación.

En el estudio realizado en la Universidad Salesiana de Quito, el autor Guevara (2015) expresa que, “El Microcrédito en el Ecuador fue aprobado mediante un referéndum en el año 2008, en su artículo 309, señala que el sistema financiero

nacional está compuesto por los sectores: público, privado y popular solidario” (pág. 23). El artículo 311 de la Constitución menciona que en el sector financiero popular y solidario se encuentran las cooperativas de ahorro y crédito que recibirán un trato preferencial siempre y cuando aporten al desarrollo de la economía popular y solidaria de la comunidad.

Según los datos de la Red Financiera Rural (RFR) - (Revista de Lideres, 2013) en el Ecuador existen más de 10.000 estructuras financieras, actualmente cuentan con 180.000 clientes y una cartera de crédito cercana a los 120 millones según lo que indico Javier Vaca Director ejecutivo de la RFR. En la Provincia de Santa Elena las instituciones que brindan el servicio de préstamos grupales son el Gobierno autónomo Descentralizado Santa Elena (Prefectura), Fundación Hogar de Cristo, Finca, Banco Pacífico, Banco del Pichincha.

1.2. Problema de investigación.

1.2.1. Planteamiento del problema.

Síntomas

- 1.- La carencia de liquidez afecta la productividad de los microempresarios, provocando que realicen préstamos a usureros, cuya tasa de interés es elevada.
- 2.- Los microempresarios acceden a mantener créditos que no están regulados por la ley de superintendencia de bancos y/o compañías, con el afán de adquirir productos para mantener la actividad de comercialización a la que se dedican.
- 3.- Los ingresos que generan no permiten obtener rentabilidad por lo tanto no cubren las deudas que mantienen con las entidades financieras.

4.- Los microempresarios por sus bajos niveles de ingresos, no reúnen los requisitos necesarios para el financiamiento de créditos en las instituciones bancarias por su falta de liquidez.

Causas

1.- Escasas Instituciones financieras en la localidad como bancos o cooperativas de ahorro y crédito que ofrezcan un sistema de préstamos o créditos con una tasa de interés baja y accesible para los microempresarios.

2.- Alto nivel de endeudamiento de los microempresarios que incide en la capacidad de pago al momento de acceder a un crédito bancario.

3.- Creación de negocios que requieren de una alta inversión imposibilitando el acceso al crédito.

4.- Por vivir en lugares apartados, es decir la ubicación geográfica de sus viviendas, no son considerados para mantener préstamos en las instituciones financieras y optan por mantener créditos con alto índice de interés.

Pronóstico.

1.- La oportunidad de aprovechamiento de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a los empresarios propietarios de las pymes que les permitan mejorar la productividad del negocio.

2.- Facilidad que brindan los asesores de crédito para colocar los microcréditos en barrios donde reúnan un grupo de personas que se encarguen del manejo y los recursos entregados.

3.- Los microempresarios se dedican a la misma actividad, labor o tipo de negocios y en su mayoría no son rentables para cubrir las cuotas del monto solicitado.

4.- Incumplimiento de los requisitos suficientes para poder acceder a un préstamo en instituciones financieras locales.

Control de Pronóstico

1.- Realizar un plan de capacitación a microempresarios de manera que puedan administrar efectivamente los recursos financieros otorgados para crear o mejorar la microempresa.

2.- Obtener líneas de crédito legales con facilidad de pago y terminar con los créditos informales que no se encuentran regulados o estipulados por nuestra constitución.

3.- Realizar un estudio de mercado con el objetivo de identificar la rentabilidad del negocio en el sector estratégico que se va a ubicar.

4.- Crear programas que permitan a los microempresarios poder acceder a préstamos en instituciones financieras certificadas cumpliendo los requisitos exigidos.

Cabe señalar que la problemática estudiada está centrada en la dificultad de acceso a los microcréditos por parte de los empresarios emprendedores en las instituciones financieras del cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena, determinante fundamental que contribuye al desarrollo económico y productivo de la región peninsular y que puede afectar de forma positiva o negativa en la economía de las familias peninsulares.

Las diversas causas en relación a los síntomas identificados en relación con la temática investigada proyecta una compleja gama de problemas referentes al acceso a los microcréditos en especial para los microempresarios en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena, que pronostica consecuencias en la situación económica de las mipymes como se puede detectar en el presente estudio en el que se investiga el problema principal por el que atraviesan los emprendedores que buscan la oportunidad de iniciar nuevos negocios y en muchos casos ampliar o mejorar aquel en el que se encuentran laborando actualmente.

1.2.2. Formulación del problema de investigación.

El problema principal que se aborda en la presente investigación es el siguiente:

¿De qué manera incide la dificultad de acceder a los microcréditos en el desarrollo económico y productivo de las pymes en el cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena?

1.2.3. Sistematización del problema de investigación.

Considerando la situación problemática se plantean algunas interrogantes que orientan la realización de la investigación y fortalecen el estudio, que son las siguientes:

- ¿Se mejorará la productividad de las pymes al obtener los créditos de instituciones financieras?
- ¿Es adecuada la comercialización de los productos que ofrecen los microempresarios?
- ¿La identificación de los programas de crédito de las instituciones financieras contribuirá con el emprendimiento de las personas de escasos recursos?

- ¿El financiamiento que se otorgue a las pymes mejorará el desarrollo económico y productivo en la provincia de Santa Elena?
- ¿Existen algún plan o programa de financiamiento dirigido exclusivamente a las pymes del cantón La Libertad en la Provincia de Santa Elena?

1.3. Objetivos de la investigación.

1.3.1. Objetivo general.

Analizar el microcrédito y su incidencia en el desarrollo económico y productivo de las Pymes en el cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Sustentar los elementos teóricos sobre el desarrollo económico productivo de las pymes para la obtención de los microcréditos en las entidades financieras del cantón La Libertad.
- Establecer las estrategias metodológicas que orienten la comercialización de los productos o servicios para la obtención de microcréditos dirigido a los pequeños negocios o empresas.
- Determinar la necesidad de los microempresarios de acceso a los microcréditos para el impulso a la inversión que contribuya al desarrollo económico y productivo de la comunidad del Cantón La Libertad.

- Plantear un programa de financiamiento adecuado según las ofertas de las entidades financieras para los microempresarios emprendedores de mipymes en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena.

1.4. Justificación de la investigación.

1.4.1. Justificación teórica.

Esta investigación busca mediante la revisión y análisis documental de estudios sobre procesos de microcréditos brindados por los bancos locales, los mismos que son una metodología de entrega de crédito y promoción del ahorro basado en los principios de organizaciones con capacidad en la autogestión. Un determinado número de personas de zonas urbano marginales se unen para ahorrar en conjunto, compartir problemas que afectan y buscar préstamos con responsabilidad solidaria.

Por los resultados evidentes revisados en la literatura consultada respecto al rendimiento de los microcréditos, se manifiestan en diferentes formas la manera en que el microempresario utiliza los préstamos, ya que el no tener conocimientos de en qué invertir o cómo generar negocios, opta por iniciar el negocio que esté en auge en ese momento, pago de otras deudas, implementar negocios por sentido común que ya establecidos en su alrededor o endeudarse en cosas innecesarias, lo que influye mucho en el rendimiento de la inversión que solicita como microcrédito.

1.4.2. Justificación práctica.

Esta investigación se llevó a cabo con el propósito de demostrar cómo ha influenciado el microcrédito en el desarrollo económico y productivo de la Pymes en la ciudad La Libertad, realizando evaluación y diagnóstico de la situación microempresarial, para demostrar la importancia que tiene los créditos bancarios para el crecimiento y desarrollo de las microempresas del cantón.

Es necesario indicar que la propuesta de este plan de financiamiento a micro empresario, estará enmarcado con el fin de que ellos puedan optimizar los recursos y los mismos generen ingresos con productos competitivos, para mejorar el nivel de vida, poder cumplir con las obligaciones contraídas, adicionalmente de ser un ente productivo, estarán en la capacidad de generar empleo y ser un modelo de ejemplo para microempresarios a nivel regional y nacional.

1.5. Marco de referencia de la investigación.

1.5.1. Marco teórico.

1.5.1.1 Microcréditos en las Pymes.

En una publicación de la OCDE (2013), expresa lo difícil que es para las Pymes acceder a microcréditos entre ellos menciona que:

Unos de los obstáculos podrían ser los altos costos operativos de los bancos grandes, lo cual provoca que sea muy caro ofrecer microcréditos y pequeños préstamos. Estos altos costos parecen relacionarse con una limitada competencia y en particular la entrada de nuevas instituciones bancarias pequeñas, podrían ayudar a bajar estos costos y aumentar el otorgamiento de financiamiento a PYMES y emprendedores. (pág. 62)

Es ineludible que las entidades financieras incurran en costos y gastos operativos en la mayoría de casos muy elevados, por la estructura que mantienen con sucursales y agencias que suelen abrir en la misma localidad, situación que influye en la escasa oferta de créditos pequeños para pequeños empresarios que buscan financiamiento para ampliar sus negocios o iniciar nuevas microempresas financiadas por instituciones que permitan el acceso a microcréditos que requieren.

En el entorno financiero del casco comercial de la provincia de Santa Elena ubicado en el cantón La Libertad, la dificultad de acceso a microcréditos es compleja debido a los altos costos operativos de las instituciones financieras, sin embargo, las nuevas entidades cooperativas o bancos que ingresan al mercado

pueden generar oportunidades con mayores facilidades para los créditos microempresariales.

Lo ideal sería que las instituciones financieras reduzcan los engorrosos trámites y requisitos que suelen establecer para otorgar un microcrédito y faciliten al acceso a los microempresarios que generalmente tienden a ser puntuales en los pagos, lo que puede aportar enormemente al desarrollo económico y productivo de la localidad por las características turísticas de la región.

1.5.1.1.1 Características del microcrédito.

Según los autores Lacalle **(2008)** las características de los microcréditos son las siguientes:

- ✓ Periodos de reposición cortos.
- ✓ Devolución de capital más intereses semanales o mensuales.
- ✓ Se conceden sin garantías colaterales.
- ✓ Las tasas de intereses son por lo general altas.
- ✓ Los recursos prestados se invierten en actividades escogidas de antemano por los prestatarios.

Los periodos de reposición cortos se refieren a establecer calendarios o cronogramas adecuados que permitan recuperar el crédito otorgado en menor tiempo posible facilitando el pago de los empresarios. La devolución del dinero prestado más los intereses está vinculada con una programación semanal o mensual establecida que facilite el pago oportuno del préstamo recibido.

La concesión sin garantías es saludable para el acceso al crédito, ya que en su mayoría los microempresarios arriesgan su capital y el monto financiado sin el respaldo de ningún garante, sin embargo, hoy en día se han incorporado los pequeños créditos prendarios, respaldados en joyas del deudor.

Las tasas de interés generalmente para los microcréditos son altas independientemente si el monto es bajo y el plazo es amplio, suelen oscilar entre

el 8% y el 12% en algunas instituciones del sistema financiero nacional en especial en las Cooperativas de ahorro y crédito y en los bancos que tiene inherencia el estado, como Banecuator y Banco del Pacífico.

Los recursos económicos o financieros prestados por lo general se invierten en actividades ya definidas por los microempresarios para lo cual inclusive se realiza una inspección previa del negocio con el fin de confirmar la inversión que va realizar el emprendedor.

1.5.1.1.2 Tipos de microcréditos.

Según información obtenida del Ministerio de Desarrollo Urbano y Vivienda en su programa de vivienda presentan los diferentes tipos de microcréditos que son:

Individuales.

Son aquellos destinados a financiar necesidades de capital de trabajo, inversión en equipos o de libre disponibilidad de trabajadores independientes o clientes con pequeños negocios.

Grupales.

Son dirigidos a las personas naturales integrantes de un grupo de bajos ingresos que participen en proyectos microempresariales, que no cuenten con acceso a créditos tradicionales y estén en zonas marginales o urbanomarginales, según el estudio de los asesores de crédito de las instituciones financieras que son quienes califican la idoneidad del grupo para otorgarles el crédito que solicitan.

Solidarios.

Son aquellos destinados a financiar necesidades iguales a los individuales, donde la garantía es solidaria o mancomunada. Los beneficiados pueden optar por créditos sucesivos y montos superiores siempre que hayan cumplido con sus pagos sin ninguna tasa de morosidad y cumplimiento de los procesos.

Bancas comunales:

Se basan en un criterio de “asociatividad” y está destinado a financiar necesidades de micro-capital de trabajo de personas independientes con actividades económicas pequeñas o aquellas que deseen emprender una iniciativa en el sector comercial, artesanal y de servicios, acompañado con un ciclo de capacitaciones y de educación a sus integrantes, formado entre 20 a 40 personas mediante una asamblea donde se elige un comité que realizará las funciones administrativas.

1.5.1.1.3 Microcrédito en la sociedad

En la sociedad, el microcrédito se ha caracterizado como un mecanismo de mucha eficiencia para que las personas de bajos recursos puedan autofinanciarse convirtiéndose en un vínculo para establecer relaciones financieras proporcionando bienes y servicios de calidad. Notoriamente, la oportunidad de obtener un microcrédito conlleva a la mejora de las condiciones de vida de los integrantes de la sociedad y esto ayuda directamente a las personas con menos ingresos tanto en áreas como la salud, educación y vivienda. La importancia fundamental de los microcréditos es que se considera como una ayuda para llegar a la gente más necesitada, coadyuva a los microempresarios y empresarios a la generación de ingresos y la sostenibilidad financiera, para ayudar a su desarrollo en su totalidad.

El microcrédito interviene directamente en la lucha contra la pobreza pues los empresarios buscan estrategias de un autoempleo y por supuesto estos préstamos van tomando mayor fuerza en este siglo ya que la globalización ha hecho que la economía de la mayoría de las personas de Santa Elena decaiga por lo que tienen que buscar esta fuente de financiamiento. Pero también hay que recalcar que muchas personas con ímpetu de superación no acceden a estos microcréditos pues la mayor parte de las instituciones de crédito consideran que son de escasos recursos económicos, con deficiencia en sus pagos y no ahorran, en ocasiones no aportan registros contables y no evidencian sus gastos, esto trae consecuencias negativas pues las entidades bancarias toman desconfianza de los

prestatarios y creen que tendrán riesgos al prestarle una cantidad de dinero que no vayan a cubrir en el lapso correspondiente.

A partir de la entrega del crédito, los prestatarios tienen que comenzar a devolver el préstamo en cuotas mensuales según lo indica el banco y cada uno de los integrantes está obligado a participar de reuniones periódicas con los promotores, como en la etapa de la capacitación. Después de un determinado tiempo, la entidad bancaria recupera su capital ganando intereses y cada prestatario ha logrado cubrir su crédito mensual obteniendo ganancias; esto hace que en posteriores préstamos se le aumente el crédito para incrementar su negocio o para fortalecerlo.

1.5.1.1.4 Enfoque del microcrédito

Al hablar del microcrédito dentro de la Provincia de Santa Elena, es adentrarnos al desarrollo de una sociedad y a luchar contra la pobreza. En épocas remotas, su eficiencia dio como resultado la expansión a nivel mundial, y enfocando el sistema financiero, dio lugar al acceso al crédito a personas de bajos recursos económicos. Dentro de los microcréditos, podemos mencionar que esta posibilidad aumenta el espíritu de superación y de progreso de las personas pues son motivadas para la creación de pequeños negocios, esto le ayudará a aumentar su capital. Los microcréditos aportan una ayuda directa a los más necesitados, pero hay que recalcar que no son la solución para la erradicación de la pobreza sino más bien para estimular a las personas que son excluidas de préstamos y servicios por parte de las entidades financieras.

1.5.1.1.5 El microcrédito y sus lineamientos a nivel mundial

La Organización de las Naciones Unidas (ONU) convocó a la Cumbre del Milenio (CM) en el año 2000 para la determinación de funciones que se efectuaría en el año 2000, determinó las funciones que esta organización realizaría en el siglo XXI, con un solo objetivo de reducir la pobreza, promover la salud, aumentar la paz, respetar los derechos humanos y por supuesto sostenibilidad ambiental. Como se mencionó anteriormente el primer objetivo es de reducir la pobreza extrema y el hambre, y también se pronuncian otras estrategias para la

ampliación de oportunidades para los pobres, entre las que se destacan los servicios financieros, ya que es una de las estrategias más relevantes para la reducción de la pobreza, además, esto permitió establecer la necesidad de promover a los países en vía de desarrollo la financiación del microcrédito como una política con carácter de sostenibilidad. De este modo, cada país a nivel mundial ha formulado programas que van encaminados a establecer políticas públicas, para mejorar las condiciones de vida de las personas más necesitadas. Pues estas medidas, hacen que los pobres tengan posibilidades de desarrollo y pueden revertir aspectos negativos como la falta de acceso a los mercados y escasez de oportunidades de empleo que le dificultan salir de su pobreza. Estableciendo que para cumplir este objetivo se deben realizar mercados a nivel micro facilitando la entrega de créditos, e información sobre inversiones y sobre la utilización de nuevas tecnologías.

Así mismo, es notorio mencionar que el Consejo Económico y Social de las Naciones Unidas proclamó el año 2015 como el año internacional del microcrédito con el fin de crear en los países con déficit financiero políticas que ayuden a los sectores financieros mejorando sus vidas, promover las innovaciones de los negocios, productos de calidad y por ende para expandir el microcrédito y que llegue a sectores necesitados con visiones de desarrollo. Entre las políticas y lineamientos para los microcréditos se encuentran para los Agentes de Microcrédito y para los Jefes de Estado y de Gobierno al igual que los Líderes parlamentarios y agencias donantes bilaterales y multilaterales.

1.5.1.1.6 Agentes de los microcréditos

Estos agentes deben tener la responsabilidad de la entrega de servicios financieros, de una manera clara y transparente que cubra las necesidades de las personas que lo necesitan. También deben mostrar compromisos con las personas que solo tienen escasos recursos a diario, es decir, hay que buscar la forma de ayudarlos a crecer con el microcrédito de acuerdo a herramientas que midan la pobreza. Del mismo modo, deben tener el compromiso de registrar la cantidad de clientes que han salido de la pobreza. Y, por consiguiente, estos

agentes deben ofrecerlo a la gente y ponerlo al tanto sobre el impacto que tiene al utilizar un microcrédito para la integración de servicios financieros o para la implementación de un negocio.

En cuanto a los Jefes de Estado y de Gobierno al igual que los Líderes parlamentarios y agencias donantes bilaterales y multilaterales deben promover directamente la expansión de los microcréditos para las personas muy pobres para el logro del objetivo de las Metas de Desarrollo del Milenio (MDM), esto quiere decir, para la reducción a la mitad de la pobreza absoluta. De este modo, se logra servir a la gente más necesitada, lograr una mejoría en el ámbito financiero, erradicar en un porcentaje a la pobreza ya que estos son vínculos principales para cumplir con las metas del desarrollo del milenio, de esta manera se promueve el desarrollo de las microfinanzas buscando oportunidades óptimas para el emprendimiento de un negocio sustentable y sostenible en el tiempo.

1.5.1.1.7 Pequeñas y medianas empresas (PYMES)

Las PYMES están catalogadas a nivel mundial como el motor de desarrollo de la economía puesto que existe un gran número de unidades económicas; en donde es necesario fortalecer su desempeño en las actividades productivas, y estas inciden a su vez en el comportamiento global de la economía del Ecuador.

Existen criterios que clasifican a la pequeña y mediana empresa en cada país, como por ejemplo se ha empleado el número de trabajadores como criterio para estratificarlas de acuerdo a su tamaño, total de ventas anuales, los ingresos y activos fijos; dando lugar a que las empresas en la actualidad tengan que ser competentes para ofrecer productos y servicios de calidad; porque, el mercado nacional e internacional es muy exigente, esto genera el aumento de los negocios en su entorno (García, 2014). Las Pymes son de gran importancia en la economía de un país debido a que contribuyen con la generación de empleo e impulsan a una mejor distribución de la riqueza, además aporta a la sociedad brindando bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas. Pero una de sus dificultades para este tipo de empresas es poder mantenerse en el mercado

ya que en muchas ocasiones tiene un acceso restringido a fuentes de financiamiento lo que provoca que no puedan obtener mayores recursos imposibilitando su crecimiento y desarrollo (Garcia, 2014).

1.5.1.1.8 Ventajas y debilidades de las Pymes en el Ecuador

Las pymes están catalogadas como las entidades que son capaces de crear empleos pero son mucho más vulnerables a las condiciones del mercado ya que no tienen la capacidad de resistencia de las grandes empresas; pero esto es en definitiva una fortaleza, porque las obliga a utilizar estrategias para adaptarse a las condiciones de cambios de los mercados; permitiéndole tener una estructura menos rígida que la de las grandes empresas, con la capacidad de reaccionar a ritmos mayores concentrándose solo en mercados locales, regionales o, como mucho, nacionales.

Las debilidades que prioritariamente presentan las pymes son:

- El escaso nivel de creación de nuevas empresas, ya que, básicamente, a la ausencia o insuficiencia de distintos tipos de inversiones o remodelaciones traen como consecuencia el envejecimiento relativo de la entidad empresarial, con las pérdidas que implica en términos de dinámica e innovación.
- Existe una baja participación de las pymes en redes empresariales, que son claves para los procesos de innovación y para el fortalecimiento de su competitividad.
- Asimismo, los niveles de inversión no permiten alcanzar un adecuado nivel de actualización tecnológica y no se pudo generar una mejora sostenida de la competitividad; esto quiere decir que el resultado de este proceso es un problema de atraso tecnológico.

La dificultad de acceso al financiamiento aumenta, indudablemente, las debilidades estratégicas de las empresas, debido a que la intención de los empresarios es emprender nuevos negocios o unidades de negocios o ampliar el que tienen.

1.5.1.1.9 Clasificación de las Pymes

En primera instancia una empresa pequeña cuenta únicamente con 50 trabajadores, la mediana posee aproximadamente 500 y por ende las grandes superan esta cifra de empleados; la superintendencia de compañías califica como (PYMES), a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a. Monto de activos inferiores a cuatro millones de dólares.
- b. Registren un valor bruto de ventas anuales de hasta cinco millones de dólares y
- c. Tengan menos de 200 trabajadores. (Cerna, 2007)

1.5.1.1.10 Microcrédito en las Pymes

Los microcréditos se convierten en la oportunidad más significativa de las pymes y de los emprendedores que a través de estos pequeños préstamos suelen iniciar sus negocios en unos casos y ampliar las pequeñas empresas con nuevos productos o unidades de negocios que faciliten su diversidad y complementariedad con las actividades a las que se dedican cada una de las pequeñas organizaciones o microempresarios que aportan a la economía y al desarrollo de la comunidad en una localidad, sector, ciudad, provincia, región y al país en general generando espacios de trabajo para un determinado número de personas involucradas.

Asimismo, las Pymes y Mipymes pueden tener acceso a diferentes tipos de microcréditos, en nuestro entorno se han multiplicado las entidades financieras dedicadas a dar estas facilidades a micro, pequeñas y medianas empresas y a los emprendedores, e inclusive las instituciones financieras tradicionales han

desarrollado programas y estrategias para captar nuevos clientes que emprenden sus negocios y empresas para generar ingresos y buscar un futuro mejor, según lo establece el Banco Ecuatoriano de la Vivienda se clasifican como se detalla a continuación:

La mayoría de empresarios que acuden en busca de créditos suelen ser personas que tienen experiencia porque en algún momento ya han tenido acceso a préstamos bancarios o de instituciones financieras y por tanto conocen la difícil situación por la que tienen que atravesar debido a las múltiples dificultades que se presentan en el proceso, en especial en cuanto a los requisitos que solicitan las entidades ofertantes, aun así intenta encontrar alternativas de acceso para invertir.

Existe además personas emprendedoras que en su primera vez ante las entidades financieras su situación es más compleja no solo por los requisitos sino por las garantías que solicitan y se les complica aún más el obtener un crédito, en los dos casos les queda la opción de solicitar créditos solidarios en conjunto con un grupo de comerciantes o emprendedores que tienen el interés de iniciar negocios con los créditos grupales que se otorgan en diferentes entidades financieras.

1.5.1.2 Desarrollo económico productivo.

1.5.1.2.1 Educación financiera.

Los autores **Sacristan & Martínez (2010)** enuncian que:

Una educación financiera pactada con estas instituciones lógicamente conlleva a que ellas mismas las elaboren o, al menos, asesoren directamente los libros de texto en los que se contengan estos contenidos, al igual que quienes lleven a cabo los programas de actualización del profesorado. **(pág. 91)**

La educación financiera se asocia a menudo con la inteligencia financiera que proyecta la capacidad de discernir lo que más le conviene al microempresario en

cuestión de inversión y rentabilidad, lo que constituye una ventaja para los asesores de crédito de las entidades financieras que proponen los programas de financiamiento a las personas naturales o jurídicas que buscan fuentes para emprender nuevos negocios o ampliar los que ya poseen, de tal manera que la asesoría se dirige más al cumplimiento en los pagos para mantenerse como sujeto de crédito, cumplir con las obligaciones financieras que tenga el cliente.

La inteligencia financiera asociada con la educación financiera potencia la habilidad del microempresario de tomar las decisiones acertadas u oportunas para lograr el financiamiento idóneo que le permita invertir en negocios o microempresas que marquen diferencias o que sus productos y servicios tengan el valor agregado que les permita mantenerse en el competitivo mercado que se desarrolla en la localidad, la provincia y el País, puesto que la globalización hace que existan productos sustitutos en el mismo lugar donde se encuentra ubicada la pequeña empresa por la facilidad que otorga la importación y las compras en línea.

La educación financiera depende mucho de la auto preparación o autoformación del microempresario ya que en la mayoría de los casos los emprendedores actuales tiene escasa formación académica de nivel superior, lo que significa que su preparación en temas financieros depende de la capacidad y dedicación a la lectura del emprendedor para aprender y desarrollar sus potencialidades financieras.

1.5.1.2.2 Capacidad de trabajo.

En el sitio web de **Correntt (2010)** expresan que:

Es el conjunto de virtudes, conocimientos, competencias técnicas y psicológicas que hacen que una persona pueda ejecutar ciertas labores con eficiencia. Mayor capacidad de trabajo significa que una persona tiene facilidad para comprender los procesos, toma decisiones rápidas, es capaz de mantener la calma en medio de los problemas, pueda ejecutar labores

simultáneas, dirigir persona, mantener la motivación y finalmente asegurarse de cumplir los objetivos.

El desarrollo de las capacidades y competencias de una persona en el trabajo que realiza vincula a las actividades que ejecuta para entender mejor la aplicación de conocimientos y habilidades que puede potenciarlas en el momento de elegir la decisión más efectiva, la agilidad de desempeñarse eficientemente, sentirse motivado y motivar a quienes colaboran en su entorno laboral con el fin de lograr objetivos personales e institucionales.

Cabe señalar que los microempresarios al iniciar sus pequeñas empresas o negocios tienden a ser los primeros en ponerse la camiseta de la empresa, comprometerse con las actividades que emprendieron y hasta convertirse en gerentes propietarios, vendedores, asesores, en los que su esfuerzo y dedicación al negocio les hacen cumplir múltiples funciones en las que ponen en juego todas sus habilidades para demostrar a sus colaboradores la capacidad que tienen para desenvolverse en su trabajo, de tal forma que la gente que trabaja con ellos siga el ejemplo y ponga todo su esfuerzo para desarrollar sus capacidades en el trabajo.

Las circunstancias en las que se desarrollan las actividades en las microempresas al inicio fomentan el desempeño de los colaboradores en diversas funciones, que mientras la pequeña empresa va creciendo se va orientando la especialización o el área en que mejor se desempeña cada trabajador y se va ubicando adecuadamente al personal con el fin de crecer colectivamente, cumplir con mejor predisposición la tarea encomendada y lograr el más alto desempeño posible en el trabajo.

1.5.1.2.3 Ahorro.

El autor **Larrain & Sachs (2002)** menciona que:

Para construir nuestra teoría del ahorro y consumo personal se centra en la decisión de destinar el ingreso personal disponible a consumo o ahorro.

Parte del ingreso total que se obtiene en la economía no queda a disposición de la familia para ser gastado o guardado, porque el gobierno lo cobra en forma de impuesto, porque la empresa lo usa para reponer parte del stock de capital que se ha gastado durante el periodo de producción o lo retiene para hacer inversiones además de reponer el capital obsoleto. **(pág. 394)**

La creación de una cultura de ahorro en nuestros días, en la comunidad latina, los ecuatorianos y en especial las personas habitantes del sector donde se desarrolla el estudio es muy complejo y difícil por la propia idiosincrasia de los actores, que suelen gastar más de lo que ganan, o gastan antes de haber recibido el ingreso y eso dificulta disponer de ahorros para emprender microempresas y por tanto las empresas también es muy complicado que ahorren para reinvertir o nuevas inversiones.

1.5.1.2.4 Estilo de negocio.

El autor **Barbara (2014)** expresa que:

Tomar conciencia de tu marca personal es un gran esfuerzo, etiqueta y estilo en los negocios proporciona consejos claros y relevantes para construir esa marca de forma “inteligente”. También recuerda que la manera en que te presentas puede hacer la diferencia en tu éxito. **(pág. 12)**

El estilo de cada persona y el de cada empresa tiene su marca específica que refleja la etiqueta con la que lo conocen en el mercado, es impresionante como se puede construir esa marca con talento que genere versatilidad, excelente predisposición para los negocios y calidad en la atención al cliente o consumidor de los productos o servicios que ofrecemos para que sean adquiridos oportunamente.

1.5.1.2.5 Aspectos esenciales del desarrollo económico productivo

a.- Productividad.

El autor **Herrera (2013)** expresa que:

La productividad de una empresa, nación, o en lo individual, es un índice de capacidad que al ser operado tiene un costo, y que genera riqueza a velocidad, dentro del ciclo natural de creatividad- producción – distribución – consumo del mercado; indica rapidez o velocidad de transformación de la energía, para producir o crear objetos materiales, e intangibles como servicios. **(pág. 16; 17)**

Es importante destacar la productividad de las personas y las empresas que aportan al desarrollo del país a través de la generación de mercancías para la distribución oportuna y el consumo masivo en el mercado competitivo de productos o servicios que se ofrecen a los clientes que consumen según sus gustos y preferencias en el entorno, en algunos casos de forma independiente y en otros organizados en ferias en determinados lugares y algunas ambulantes que recorren por todo el país.

El desarrollo productivo en el cantón La Libertad se ve en los emprendimientos que se generan en los distintos sectores comercial, industrial y de servicios por ser una zona turística, se comercializa diversidad de productos tanto en la playa y el malecón, como en los centrocomerciales, bahías y ferias de la localidad. En el área industrial y semindustrial, se van creando nuevos talleres de ebanistería, cerrajería, torno, electromecánica, madereras, cauchería y artesanías de alto relieve; y, centros de elaboración y mantenimiento de equipos, maquinarias, herramientas e implementos para pesquería, laboratorios, así como para el mantenimiento y reparación de vehículos, pequeñas embarcaciones, motos, motores, entre otros.

En el sector de los servicios el crecimiento de microempresas es multifuncional, se han incrementado locales, hoteles, restaurantes, hostales, hosterías y diversos negocios que ofrecen servicios vinculados con el turismo, a lo largo y ancho del cantón La Libertad, cuyos emprendedores reclaman apoyo para el financiamiento de nuevas microempresas y emprendimientos.

b.- Comercialización.

El autor **Flores & Medina (2004)** menciona que la

La organización para la comercialización es diferente a la que se ha venido trabajando para la producción, requiere una base más fuerte de vivencia de valores y principios, donde el compromiso debe ser el eje de comportamiento de cada uno de los socios de la empresa, así como sus involucrados. **(pág. 19)**

Las formas de comercialización en el mercado se diversifican debido a la rapidez con la que se necesita ubicar los productos más cerca del consumidor final por lo que se vuelve una herramienta necesaria la distribución efectiva de la producción y en muchos casos depende de la logística que tiene el microempresario para convertirse el mismo en distribuidor de los productos que ofrece en el mercado cada día más competitivo y la diversidad de formas de comercializar desde puerta a puerta o con la movilidad personal en bicicletas, motos, carretas, vehículos, camionetas o camiones para llegar lo más pronto posible al consumidor final.

El entorno comercial se multiplica por el aumento de la población en general, el crecimiento de necesidades de la comunidad, el incremento del parque automotor, el crecimiento de la comunidad estudiantil en todos los niveles educativos, la apertura de nuevas entidades e instituciones públicas seccionales y provinciales y el crecimiento de la población económicamente activa, genera nuevas oportunidades de negocios, creación de nuevas empresas y emprendimientos que hacen de la actividad comercial la principal fuente de ingresos del cantón La Libertad.

El incremento del parque automotor por ejemplo genera la apertura de nuevos negocios de venta de repuestos, accesorios, autolujos, autoservicios, centros de mantenimiento, vulcanizadoras, entre otras; el aumento de la población estudiantil genera la implementación de librerías, papelerías, imprentas, sastrerías, zapaterías, locales de venta de mochilas y accesorios, venta de ropa, uniformes, cosméticos, entre otros que a la vez se requieren para cubrir las necesidades de

la población económicamente activa que labora en las empresas públicas y privadas que se van incrementando en el sector.

c.- Emprendimiento.

El autor **Moreno (2015)** dice que: “El emprendimiento se relaciona con nuevos negocios, en lo que consiste el emprendedor. Ya la orientación emprendedora se refiere al proceso emprendedor, en cómo llevar a cabo y en cómo se desarrolla el emprendimiento” **(pág. 122)**

La esencia de un empresario es su espíritu emprendedor cuyo propósito es crear nuevas unidades de negocios vinculantes o afines a la actividad principal de la empresa, crear nuevas empresas de la misma línea o de otras actividades complementarias o diferentes que surgen en el proceso, que le permitan desarrollar los emprendimientos que sean posibles para llevar a cabo todas sus ideas y generar nuevas fuentes de trabajo, como ocurre en el centro comercial Buenaventura Moreno que dispone de 622 locales e islas para microempresarios o en la mini bahía que hay alrededor de 200 puestos o pequeños locales y en el malecón que haya más de 100 locales e islas, que han emprendido sus negocios mediante distintas líneas de crédito grupales de los bancos, cooperativas de ahorro y crédito y de la banca en general.

Es impresionante la generación de nuevos negocios y microempresas de distinto tipo y actividad que se puede observar en el territorio geográfico del cantón La Libertad, cuyos emprendedores demandan el apoyo de las entidades del sector público a través de financiamiento para el desarrollo, ampliación o emprendimiento de nuevas unidades de negocios, o de la banca privada que disminuya los engorrosos trámites y los innumerables requisitos para tener acceso a más microcréditos que mucha falta les hace para mejorar y contribuir al desarrollo económico y productivo del cantón, la provincia y el País.

Los emprendimientos que más se generan en la localidad están relacionados con la actividad comercial vinculada con el sector turístico, por la afluencia de personas que en la actualidad se puede percibir en el entorno, prácticamente la

visita de turistas a la península de Santa Elena y de las personas que viven en otros sectores del País, pero tienen su vivienda en Salinas, La Libertad o Santa Elena vienen a la provincia y al cantón muy continuamente y se nota durante los fines de semana gran cantidad de personas y vehículos que consumen en las microempresas.

d.- Financiamiento.

El autor **Valenzuela (2009)** expresa que:

El crédito bancario es una de las principales fuentes de financiamiento de las Pymes. No obstante, muchas pequeñas y microempresas obtienen financiamiento de otras instituciones que hasta el 2008 eran denominadas intermediarios financieros No Bancarios, situación que cambio con la aprobación de una nueva normativa que les regula, por consiguiente, ahora son denominados Bancos Cooperativos. **(pág. 52)**

La forma más común y práctica de desarrollar las pequeñas empresas es mediante un financiamiento con microcréditos que permitan emprender los negocios con el fin de generar ingresos que a la postre se constituyen en negocios que son el sustento familiar de los microempresarios y en algunos casos llegan a convertirse en grandes empresas en el mercado, lo difícil es conseguir el crédito para iniciar el negocio, situación que en nuestro medio es compleja por los innumerables requisitos que solicitan las organizaciones dedicadas a esta actividad y sobre todo por las múltiples condiciones que estipulan las entidades financieras en cuanto a garantías para ser aprobados y los plazos muy cortos para su cancelación.

La accesibilidad a los pequeños créditos o también denominados microcréditos de manera individual es muy complicada, por tal situación en nuestro entorno en especial en el cantón La Libertad los emprendedores, microempresarios o dueños de pequeños negocios se unen en asociaciones o grupos de comerciantes con el fin de optar por los denominados créditos grupales que constituye una de las formas más viables para lograr el financiamiento colectivo que sus pequeñas empresas necesitan, esta modalidad permite solventar las necesidades de los

propietarios de las microempresas, que una vez obtenido el crédito se reparten generalmente en partes iguales, de tal forma que el aporte para el pago oportuno también es distribuido equitativamente con el fin de cubrir los montos acordados en los que y incluyen los intereses con responsabilidad y la puntualidad que el caso lo amerita en el tiempo previsto por la entidad financiera que otorgó el crédito, de tal forma que cancelado a tiempo, hay la posibilidad de renovarlo.

1.5.1.3 Estudios sobre las Pymes.

En el Ecuador las Pymes se dedican a la producción de servicios tales como: alimentos, confecciones, cerámica diseño gráfico, construcción, metalmecánica, electrónica, turismo - hotelería, servicios profesionales, entre otros. Las pymes brindan bienes y servicios sirviendo como base para el desarrollo social del país para la producción, demanda y compra de productos generando empleo y nuevas formas de desarrollo económico para las personas que la conforman. (Estupiñan 2015)

En un estudio realizado por (Veleceta, 2013), se tomó una muestra de 179.830 empresas, se observó que el gran número de estas se relacionan con las actividades de servicios en un 63%, comercio con un 26%, manufactura y agricultura en un 10%, la explotación de minas y otros en un 1%. El alcance de las Pymes en estos tiempos no es solamente su capacidad de generar fuentes de trabajo sino más bien el poder de competencia al introducirse al proceso productivo de forma adecuada es por eso que a medida que va creciendo la microempresa y el microempresario se va ampliando la demanda y los servicios de ayuda por parte del estado ecuatoriano.

En el Ecuador las pymes poseen potencial para generar producción, empleo, pero este sector no recibe suficiente apoyo de las instituciones oficiales es por eso que tiene las siguientes deficiencias: escaso nivel tecnológico, baja calidad de la producción, falta de crédito con altos costos de accesos, mano de obra sin calificación, producción se orienta más al mercado interno, ausencia total de políticas y estrategias para el desarrollo del sector, son insuficientes los mecanismos de apoyo para el financiamiento, marco legal para el sector.

(Barrera, Mecanismos de promoción para las pequeñas y medianas empresas, 2009)

En un estudio realizado sobre la administración y calidad de los sistemas de información en la Pymes por el autor (Quintero, 2013) expresa que en los últimos años las pymes le han dado cierta importancia al manejo de la información, pero no la han aprovechado para mejorar la gestión administrativa de la misma, es por eso que en esta investigación se propone que las pymes replanteen sus procesos de negocios en lo que se refiere al manejo de la información, analizar las causas del porque la administración de la información no está ayudando a la toma de decisiones organizacionales.

Este estudio dio como resultado que la administración de la información juega un papel fundamental en las pymes, porque hace que los trabajadores realicen un mayor uso de los reportes para proveer información útil a la organización, conservar las evidencias, soportes o respaldos de las actividades que desarrolla la organización.

La autora Morocho (2015) expresa que en las pymes es fundamental dar a conocer que la falta de información de los comerciantes en el sector comercial de Santa Elena, está afectando la ejecución de nuevas tecnologías provocando un talento humano inestable, haciendo que los objetivos organizacionales no se cumplan adecuadamente. Los resultados de esta investigación arrojaron que el talento humano debe estar capacitado para que pueda desarrollar sus actividades correctamente, conociendo de ante mano todas las características de las microempresas es decir sus deberes y derechos como los describe en la ley.

Los autores Pérez, Díaz & Vargas (2008) expresan que: En el estudio que se realizó en 7 empresas en la ciudad de Bogotá presenta la medición del nivel de gestión, está estructurado a partir de un modelo de modernización para la gestión de las organizaciones desarrollado por el grupo de investigación en gerencia de las grandes pequeñas y medianas empresas. En los resultados del análisis se concluyó que se debe presentar un plan de mejoramiento en conjunto para las siete empresas teniendo en consideración los resultados de cada uno de los

componentes o indicadores que se tengan en cuenta para el análisis, además se va a presentar un plan de mejoramiento para cada una de las empresas que componen o forman parte del estudio ejecutado que va a servir de sustento del trabajo que oriente la presentación de una propuesta coherente y dinámica que facilite el acceso a microcréditos para los empresarios emprendedores de las nuevas pymes o las unidades de negocio que consideren factibles de ejecución.

Los investigadores Zúñiga, Espinoza, Campos, & Tapia (2016) mencionan que las Pymes son importantes para la economía del Ecuador debido a que se han convertido en una fuente de empleo y un medio para ofrecer productos y servicios en mercados de menor tamaño, esta investigación analiza los cambios económicos de Ecuador como respuesta al fenómeno de la globalización, estudiando la nueva matriz productiva. En esta investigación se da como resultado que los dueños de las Pymes deben estudiar convenios multilaterales y conocer las políticas comerciales y de financiamiento directo y colectivo que ofrecen las entidades y organizaciones financieras y crediticias en el cantón La Libertad.

El autor Araque (2012), expresa en su estudio que las pymes son de gran importancia dentro de la estructura productiva del Ecuador, por el número de establecimiento como la generación de empleos y el aporte de la generación de ingresos por las ventas de los bienes y servicios que producen. Concluyendo que las pymes mejoren sustancialmente la calidad de los productos para ello se deben observar los estándares internacionales por el uso de materias primas como para el proceso de fabricación de productos.

El autor Barrera (2006), menciona en su estudio que las pymes han tenido una participación mínima en las exportaciones debido a su baja producción por la capacidad limitada para exportar, además no dispone de información sobre mercados, pero lo más crítico constituyen los insuficientes capitales de trabajo por el difícil acceso a los créditos para microempresarios, la ausencia de tecnología que en una gran parte de mipymes es muy notorio, adicional a estos factores se ha comprobado que el deficiente control de calidad en las pymes limita la posibilidad de exportación de sus productos. Finalmente se concluye que las

pymes en el Ecuador poseen un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos, cuya perspectiva de incremento es cada vez más consistente en el mercado local.

En el estudio de la situación de las pymes ubicadas en la ciudad de Quito el autor Gualotuña (2011) menciona que: las pequeñas y medianas empresas constituyen agentes importantes para la reactivación económica y productiva de un país debido a su contribución como fuentes generadoras de ingresos económicos para las personas de pocos recursos económicos. En esta investigación se recomienda crear un entorno adecuado que promueva el fortalecimiento o el crecimiento de las pymes mediante la generación de estabilidad económica y el mantenimiento de políticas corporativas que fomenten su potencial productivo con el fin de garantizar las opciones de financiamiento que se ofrezcan en el mercado.

1.5.2. Marco conceptual.

Asesor: El funcionario público responsable de la valoración de propiedades con fines fiscales. El profesional competente que tiene destreza en un área que la empresa requiere sus conocimientos especializados.

Asignación de rentas: Es un contrato que estipula que los pagos de alquiler del arrendatario irán al prestatario de la hipoteca del propietario si el propietario no hace los pagos de su hipoteca.

Aviso legal: Dar aviso legal significa hacer que otros se enteren de algo de cualquier modo de lo que la ley exige.

Balance: Deuda sin pagar. Los valuadores también usan balance para describir una situación en donde las mejoras en una propiedad son proporcionales a la tierra esto aumenta el valor de la propiedad.

Capital de acaparamiento: Es una forma de préstamo en donde el prestamista quiere que el deudor no pague, haciendo que el prestamista se apropie del capital del deudor.

Cancelar: La terminación de una póliza, contrato o convenio según lo dictado por los términos del documento.

Bienes muebles: Posesiones que las personas naturales o jurídicas pueden llevar con ellos.

Banco de inversiones: Una forma que hace públicas nuevas empresas a través de sus ofertas.

Prestamos: Dinero que sirve como capital para algún negocio o cubrir una deuda, generalmente este es dado por alguna entidad financiera siempre y cuando cumplan con unos requisitos establecidos.

Crédito: Es la entrega de una cantidad de dinero a una persona con el compromiso de devolverlos sujeto a las condiciones y plazos establecidos por la entidad.

Garantía: Es una carta suscrita por un tercero para garantizar a la entidad financiera que se cumplirá con el crédito en el tiempo estipulado.

Microcrédito: Es un crédito concedido a personas o grupo de personas con el propósito de financiar sus actividades de producción, comercialización o servicios.

Pago: Es la acción que se realiza al cumplir con el dinero destinado para la deuda.

Plazo: Es el espacio máximo de pago señalado por la entidad financiera para el pago de una obligación.

1.6. Formulación de la hipótesis y variable.

1.6.1. Hipótesis general.

Los microcréditos que brindan las instituciones financieras contribuyen al desarrollo económico y productivo de los microempresarios del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.

1.6.2. Hipótesis particulares.

- Los microcréditos otorgados a los emprendedores de pymes mejorarán la productividad de las empresas.
- La aplicación de estrategias de ventas para la comercialización de productos de las pymes fortalecerá su productividad.
- El conocimiento de los planes de microcréditos contribuirán en el desarrollo de emprendimientos en el cantón La Libertad provincia de Santa Elena.
- La aplicación de los planes de financiamiento mejorará el desarrollo económico y productivo del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.
- La elección efectiva del plan de financiamiento más idóneo entre la ofertas del mercado financiero en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.

1.6.3. Variables (Independiente y dependiente)

Variable Independiente: Microcréditos en las pymes

Catalogados como préstamos de entidades que financian las microempresas o negocios que el emprendedor o deudor invierten en su beneficio, entre sus componentes elementales se encuentran:

- Productividad
- Comercialización
- Emprendimiento
- Financiamiento

Variable Dependiente: Desarrollo económico productivo

Identificado como el crecimiento de la economía y la producción de un sector, cantón, provincia, región o país en beneficio de la comunidad, sus principales elementos lo constituyen:

- Educación Financiera
- Capacidad de Trabajo
- Ahorro
- Estilo de Negocio

1.7. Aspectos metodológicos de la investigación.

1.7.1. Tipo de estudio.

Para el desarrollo del proyecto de investigación se tendrá en cuenta la relación con los objetivos, lugar, naturaleza, alcance y factibilidad del mismo; en consecuencia, el estudio corresponde a una investigación en primera instancia de tipo exploratorio, porque permitirá generalizar los problemas que presentan los elementos de los microcréditos, poco conocidos hasta antes del estudio.

También estará fundamentada en la investigación descriptiva ya que este estudio se basa en la descripción de la hipótesis, en una situación determinada, para el caso la falta de conocimiento o financiamiento en los microempresarios, como resultado de la aplicación de los microcréditos en una manera ineficiente al implementar o desarrollar negocios o microempresas. Se aplica además la investigación correlacional ya que se tiene como objetivo medir el grado de relación que existe entre las dos variables, en este caso los microcréditos en las mipymes y su contribución o aporte al desarrollo económico y productivo de la provincia de Santa Elena.

1.7.2. Método de investigación.

De acuerdo a la situación problemática y al objeto de estudio este trabajo se basará en el método Inductivo, que permitirá determinar los casos de entidades

financieras y su programa de financiamiento para pymes, identificar el registro de los datos auscultados, la clasificación de la información oportuna recolectada, partiendo de casos particulares y situaciones individuales para hacer conclusiones generales.

Otro de los métodos es el analítico que descompone el problema en elementos para observar las causas y efectos que los microcréditos en el desarrollo económico y productivo en el cantón La Libertad, por lo que se requiere conocer la naturaleza del estudio para aplicar las estrategias que faciliten la obtención de los microcréditos.

1.7.3. Fuentes y técnicas para la recolección de información.

Las fuentes primarias constituyen aquella información nueva y original acerca de los microcréditos y como estos influyen en el desarrollo económico y productivo, de la provincia de Santa Elena, para lo cual se aplicarán la entrevista a los líderes de las instituciones financieras que dirigen el área de microcréditos y las encuestas a los microempresarios.

Las fuentes secundarias que se utilizarán en la presente investigación es el análisis de las fuentes bibliográficas, es decir es la generalización y síntesis de las teorías de los diferentes autores en lo que respecta al estudio de los microcréditos en las pymes y su influencia en el desarrollo económico y productivo del cantón La Libertad.

Se aplicará las técnicas estadísticas para obtener información referente al tema mediante el uso de encuestas que luego de ser tabuladas y graficadas se podrán resumir grandes cantidades de información dando como resultado un patrón de comportamiento de las variables en estudio. En este estudio se utilizar el diagrama circular para mostrar las proporciones o porcentajes relativas a las variables en estudio con el fin de mostrar los resultados obtenidos.

En lo que respecta a la estrategia utilizada para la obtención de la información se tiene una investigación bibliográfica-documental por cuanto se analiza la información obtenida de libros y trabajos de grado de otras instituciones

universitarias, páginas web, que recogen los resultados, de los estudios hechos por diferentes autores con temas al respecto. También se hará un levantamiento de información a los microempresarios, del Cantón La Libertad, que durante al año 2016 han adquirido este tipo de microcréditos a través de banco o cooperativas. Se aplicará entrevistas a los microempresarios, para conocer el nivel socioeconómico y emprendedor que poseen permitiendo crear un marco referencial para el establecimiento de indicadores de mejoramiento de la calidad de vida y empresarial de los individuos que acceden a los microcréditos.

1.7.4. Población de estudio y tamaño de la muestra

La población objeto de este estudio la integran los líderes de las áreas de microcréditos de las Instituciones Bancarias, a quienes se les aplicará la técnica de la entrevista y los Microempresarios del Cantón La Libertad que podrían acceder a préstamos en la modalidad microcréditos según los bancos Pacifico, Pichincha y Finca son (7798) correspondientes al año 2016, a ellos se les practicarán encuestas para conocer la situación de los microcréditos y como estos afectan al desarrollo económico de las Pymes, el resultado de la muestra después de aplicar la siguiente fórmula estadística con un error admisible del 5% es:

$$n = \frac{\sigma^2 N.p.q}{e^2(N-1) + \sigma^2.p.q}$$

$$n = \frac{(1,96^2)(7798)(0,5)(0,5)}{(0,05^2)(7798 - 1) + (1,96^2)(0,5)(0,5)} = \mathbf{366 \text{ Encuestados}}$$

La cantidad de personas a encuestar para este proyecto serán 366 de acuerdo a la fórmula planteada, considerando la totalidad de microempresarios del cantón La Libertad, deben cumplir condiciones financieras similares para la extracción de información relevante para el estudio, elegidos al azar dentro del sector.

1.7.5. Tratamiento de información.

En la presente investigación se aplicarán las técnicas de investigación tales como la encuesta, para tratar esta información se procederá a realizar las tabulaciones

de la misma debido a la cantidad de personas que intervienen en esta investigación, posteriormente se elaboraran los gráficos estadísticos en forma circular para ello se utilizará la herramienta informática Excel.

Luego de obtener los datos por medio de este programa se procederá a analizar e interpretar la información de acuerdo a los resultados arrojados, de esta forma se obtendrán los datos y la información confiable acerca del estudio que servirá para presentar las conclusiones y recomendaciones del trabajo.

1.8. Resultados e impactos esperados.

Se espera obtener la información necesaria para identificar los indicadores de mejoramiento que contribuyan al desarrollo económico productivo de los microempresarios del cantón La Libertad que acceden a los microcréditos y que además representen una verdadera oportunidad para el emprendimiento de nuevos empresarios, convirtiéndose en modelos a ser aplicado en otras áreas a fin al microcrédito. De la presente investigación se pretende demostrar la importancia que los microempresarios puedan acceder a los microcréditos de manera que puedan contribuir con el desarrollo de sus negocios, de manera que puedan lograr un mejor estilo de vida.

Demostrar la necesidad de que los dueños de las pymes puedan acceder a financiamientos que les permitan aplicar estrategias de ventas para obtener una mayor rentabilidad en el mercado de manera que puedan tener acceso a préstamos de forma que el negocio pueda crecer. Ilustrar mediante la propuesta de un plan de financiamiento la oportunidad de que los microempresarios tengan acceso a los microcréditos con la mejor opción para invertir en sus ideas de negocios y microempresas que aporten al desarrollo económico y productivo del cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena.

CAPÍTULO II

ANÁLISIS, PRESENTACIÓN DE RESULTADOS Y DIAGNÓSTICO.

2.1 Análisis de la situación actual

En el país las Pymes se dedican a las actividades de comercio, servicios, agricultura, pesca, transporte, servicios personales entre otros, según el SRI “Servicios de Rentas Interno” la mayor concentración de este tipo de empresas están en la provincia del Guayas y Pichincha. Para ser consideradas como pequeñas y medianas empresas deberán cumplir ciertas características tales como: capital social, cantidad de ventas, número de trabajadores y su nivel de producción, además los cargos de los directivos son desempeñados por los diferentes integrantes de la familia propietaria de la empresa.

En la actualidad las pymes son muy importantes porque contribuyen con la economía del país, pero en diversas ocasiones estas pequeñas y medianas empresas necesitan de un crédito bancario para poder sobrevivir en el mercado, pero el acceso se les **dificulta debido a que la banca pide un sin número de requisitos para otorgar un crédito**, no obstante, el sistema financiero ecuatoriano ha realizado grandes esfuerzos para apoyar a este tipo de empresas. Las pymes ecuatorianas presentan grandes fortalezas como amplia capacidad de adaptación a los cambios de la economía, además de presentar altos índices de contribución con la economía, que además representan una fuente importante de generación de nuevos empleos como es el caso de varios países de norte y Sudamérica que aportan al desarrollo económico y productivo de la nación.

La determinación de la necesidad de que los microempresarios tengan acceso a microcréditos para contribuir con el desarrollo económico y productivo de la comunidad. **Identificación del impacto de planes de financiamiento de microcréditos** para los emprendedores de pymes. Determinación de la necesidad de que los microempresarios tengan acceso a microcréditos para contribuir con el desarrollo económico y productivo de la comunidad.

Este estudio se realizó para conocer la realidad de los microcréditos y como este influye en el desarrollo económico de las pequeñas y medianas empresas ya que en la actualidad muchas de ellas están bajando su rentabilidad hasta el punto de cerrar estos negocios por la baja productividad. En la actualidad se puede identificar de manera inmediata el subempleo en el entorno local en cuyos casos con el inicio de cualquier actividad que genere ingresos ya se suele considerar

una microempresa, lo que en realidad no es muy cierto, porque se ha comprobado por muchos especialistas en la materia que una gran cantidad de negocios se cierran en el primer año de su apertura, precisamente porque no se los maneja como pequeñas empresas sino simplemente como negocios que generan ingresos cuyas utilidades se gastan en su totalidad y se termina el negocio.

Esta investigación busca mediante la revisión y análisis documental de estudios sobre procesos de microcréditos brindados por los bancos, los mismos que son una metodología de entrega de crédito y promoción del ahorro basado en los principios de organizaciones de base con capacidad en la autogestión. Un determinado número de personas de las zonas urbano marginal y rural se vinculan para ahorrar de forma conjunta, compartir problemas locales que les afectan y buscar alternativas de solución y recibir préstamos con responsabilidad solidaria.

2.2 Análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas

El análisis de la situación permite ilustrar determinadas cifras que se pueden comparar, conocer la evolución de la temática, corroborar las tendencias y visualizar las perspectivas en base a los datos y los resultados sobre los microcréditos, que no se manifiestan en la manera que el microempresario espera, ya que al tener conocimientos básicos para invertir o generar negocios, sus acciones limitan su crecimiento en la Provincia, por ejemplo tenemos como referencia los 7798 microempresarios que podrían acceder a préstamos según los Bancos Pacifico, Pichincha y Finca , además, mientras el total de pymes registradas son 4.652, de las cuales 1.169 están en el cantón La Libertad, 2.310 en el cantón Salinas y 1.173 en Santa Elena datos auscultados del catastro municipal de los GAD de los cantones respectivamente, según los Bancos son 7798. Las 1.169 microempresas que constan en el registro de catastro municipal del cantón La Libertad, tienen una cifra similar con el cantón Santa Elena pero una amplia diferencia con el cantón Salinas, cuyo mayor atractivo es el turismo, la cantidad de mipymes del casco comercial de la provincia que es el cantón La Libertad están distribuidas en el Centro Comercial Buenaventura Moreno, que

dispone de 622 entre locales e islas y las “minibahías” denominadas así por el similar funcionamiento como la Bahía de Guayaquil, donde se concentran un sinnúmero de pequeños negocios que se aproximan a los 500, que generan mucha afluencia de público, oportunidades de fuentes de trabajo y la movilidad económica del sector comercial, estos datos comparados con la cifra que disponen los Bancos con más de 7.000 microcréditos que otorgaron en el año 2016, está muy lejana porque el aporte al desarrollo económico de la provincia se deduce que es muy significativo.

Entre las instituciones financieras que mejores opciones ofrecen a los microempresarios encontramos a los bancos Pichincha y Pacífico, que son quienes lideran el mercado de microcréditos en la provincia de Santa Elena y específicamente el Banco del Pichincha con el proyecto de Microfinanzas BP y la incursión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP con su proyecto de Microcréditos para Emprendedores captan el mercado del cantón La Libertad por su ubicación estratégica, los requisitos para otorgar los créditos son menos complicados, la accesibilidad en las visitas de verificación facilitan la opción de créditos para ampliación de las microempresas, por eso les caracteriza como las instituciones financieras más visitadas por los microempresarios y los emprendedores del sector.

Las perspectivas de los microempresarios y de los emprendedores con deseos de convertirse en empresarios están centradas en las oportunidades del mercado para optar por financiamiento en las entidades financieras que funcionan en el cantón La Libertad, y principalmente en las medidas económicas del nuevo gobierno que se propone impulsar la producción, dar prioridad a los productos elaborados en el país, liberar las políticas económicas de las instituciones financieras para que faciliten el acceso a microcréditos que impulsen las ideas de negocios de los nuevos emprendedores que buscan desarrollar actividades productivas que generen fuentes de trabajo y permitan insertarse en el desarrollo económico de la provincia.

2.3 Presentación de resultados y diagnóstico.

2.3.1 Análisis de Entrevistas realizadas a directivos de los Bancos.

1.- ¿Cuál es su criterio respecto al financiamiento para emprender o ampliar las microempresas?

Los resultados auscultados a los entrevistados expresan en su mayoría que el financiamiento es cada vez más difícil, por las condiciones y los requisitos que plantan las entidades financieras que lideran el mercado y cuyo ejemplo siguen las instituciones que abren sus puertas en dicha localidad, en similares situaciones, unas piden más requisitos que otras lo que hace complejo el acceso a un microcrédito en la región peninsular.

2.- ¿Cuáles considera usted que son las entidades financieras de la localidad que son más factibles para solicitar un crédito?

Según el modesto criterio de los directivos de Bancos locales y Asociaciones de Comerciantes que buscan y tramitan las mejores opciones crediticias manifiestan que las entidades más relevantes en el sector microempresarial del cantón La Libertad son el Banco del Pichincha y la Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP, quienes en la actualidad lideran el mercado porque poseen la más alta cartera de clientes en cuanto a microcréditos se refiere en la localidad.

3.- ¿Cree usted que los requisitos que se piden a la micro, pequeña y mediana empresas son accesibles para un crédito?

Los entrevistados manifestaron que la mayoría de entidades financieras del entorno peninsular y especialmente las ubicadas en el cantón La Libertad tienen una gran cantidad de requisitos que en muchos casos fluctúan de acuerdo al monto solicitado, pero que todas tienen sus particularidades que a la postre hacen mucho más complejo el trámite y la gestión para acceder a un crédito que permita financiar sus emprendimientos o ampliar sus negocios, llegando en algunos casos inclusive a solicitar la hipoteca de su propia empresa.

4.- ¿Considera usted que la tasa de interés y el plazo que se les da a las mipymes son acordes a la actividad que realizan?

Los resultados reflejan con respecto a las tasas de interés, que en algunas entidades financieras son muy altas, lo que hace que muchos microempresarios se limitan a solicitar financiamiento para ampliar sus pequeñas empresas o emprender nuevas unidades de negocios, de igual forma sucede con los plazos que son muy cortos elevando el pago mensual al microempresario, sin embargo en algunos casos corren el riesgo y solicitan créditos que les han permitido desarrollar sus emprendimientos y convertirlas en microempresas muy productivas que generan fuentes de trabajo y aportan de manera significativa a la economía del cantón y la provincia.

5.- ¿Qué tiempo piensa usted que demora la aprobación de un microcrédito una vez realizado el trámite?

Los entrevistados manifiestan que por la experiencia en haber solicitado personalmente financiamiento o ayudar a sus compañeros del banco o de las asociaciones que lideran el tiempo que se tarda entre la gestión y la aprobación en algunos casos en 15 días está acreditado a sus cuentas el préstamo, pero en otros casos se han tardado hasta tres meses para que sean aprobados, y también ha existido casos en los que no se ha logrado cristalizar la solicitud del financiamiento, aun cuando se ha desarrollado el trámite paso a paso como lo solicita la entidad financiera pero no se ha logrado el objetivo.

6.- ¿Cuándo se solicita el microcrédito a una entidad financiera de que depende que este sea otorgado?

Los resultados expresan que en su mayoría dependen de las garantías que se requieren para este tipo de microcréditos, que según se conoce en las instituciones financieras de la localidad se solicita según el monto del préstamo, en algunos casos con terceras personas que firman como garantes del crédito y en otros por las prendas o las hipotecas que garantizan el monto a financiar, puesto que el garante por ejemplo debe tener ingresos iguales o mayores al solicitante y los bienes muebles o inmuebles deben tener un valor mucho más alto del monto que solicita el cliente.

7.- ¿Cree usted que las mipymes mejoran su actividad productiva o comercial luego que se le otorga el microcrédito?

Los entrevistados manifiestan que entre sus compañeros de las organizaciones que ellos dirigen han podido comprobar que varios integrantes han mejorado notablemente los negocios o microempresas que iniciaron gracias a los microcréditos obtenidos en las instituciones financieras de la localidad, lo que les ha permitido ampliar sus negocios e incrementar su actividad productiva y comercial e inclusive han podido emprender otros negocios.

8.- ¿Cualquier persona está en capacidad de solicitar un microcrédito?

Los entrevistados exponen que toda persona natural mayor de edad que desee solicitar un microcrédito puede hacerlo, de igual forma toda empresa con personería jurídica también está en capacidad de hacerlo, depende exclusivamente de cumplir con los requisitos que solicitan las entidades financieras.

9.- ¿Es necesario que la persona informe en qué invertirá el monto solicitado del crédito en caso de disponer de su aprobación?

Los resultados demuestran que es fundamental informar en qué se va invertir y se puede confirmar y corroborar que en la misma solicitud del microcrédito se debe detallar el destino del monto solicitado, porque una vez aprobado el crédito realizan la visita de inspección o verificación, en caso de pedir para ampliar el negocio y si es un emprendimiento hacen el seguimiento correspondiente.

10.- ¿Considera usted que se debe orientar a los microempresarios o futuros emprendedores sobre plan de financiamiento de microcréditos?

Los entrevistados expresan que es muy importante orientar e ilustrar sobre los microcréditos a los futuros emprendedores que quieren desarrollar sus ideas de negocios y también a los microempresarios que desean ampliar sus microempresas en el cantón La Libertad y en especial a los integrantes de las organizaciones de las cuales formamos parte como dirigentes en la actualidad.

2.3.2 Análisis de las Encuestas aplicadas a los Microempresarios.

1.- ¿Alguna vez le han otorgado un préstamo bancario?

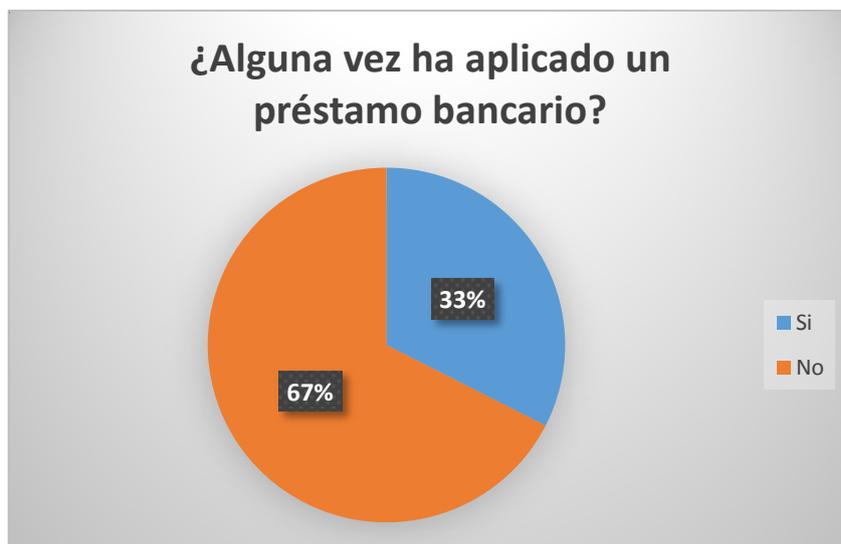
Tabla 1: ¿Alguna vez ha aplicado un préstamo bancario?

Nº	CRITERIOS	¿Alguna vez le han otorgado un préstamo bancario?	PORCENTAJE
1	Si	119	33%
	No	247	67%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 1: ¿Alguna vez ha aplicado un préstamo bancario?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes

Autor: Jimmy Chávez Castillo

La siguiente pregunta tiene como propósito conocer si las personas han aplicado para la obtención de un préstamo bancario, donde manifestaron que un 67% no han aplicado lo que resulta preocupante para el desarrollo de los microempresarios y para el posicionamiento de las pymes en el sector.

2.- ¿Se encuentra ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?

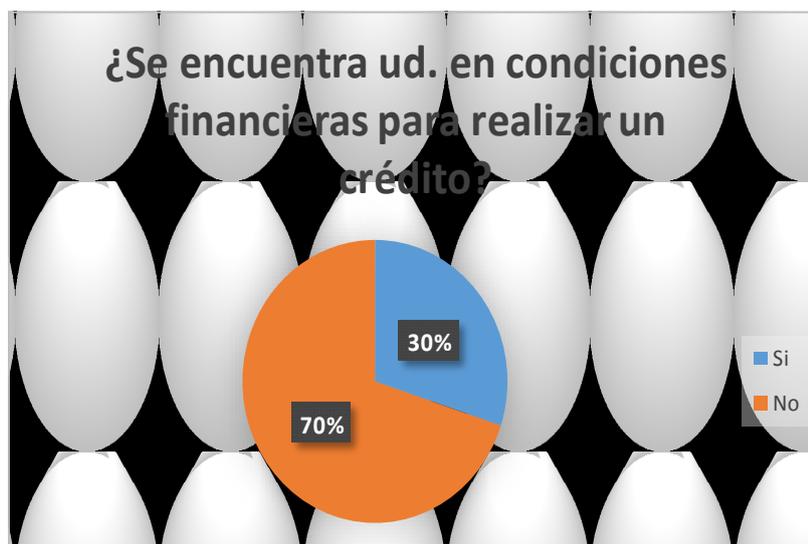
Tabla 2: ¿Se encuentra ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?

N°	CRITERIOS	¿Se encuentra ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?	PORCENTAJE
1	Si	110	30%
	No	256	70%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 2: ¿Se encuentra Ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?



Fuente Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Los encuestados mencionan que en un 70% que no se encuentran en condiciones financieras para aplicar a un crédito bancario, en muchos de los casos este tipo de empresas están pasando por una difícil situación económica ya que muchas veces las ventas van en decadencia en ciertos meses esto provoca que no se consideren aptas para acceder a un crédito.

3.- ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?

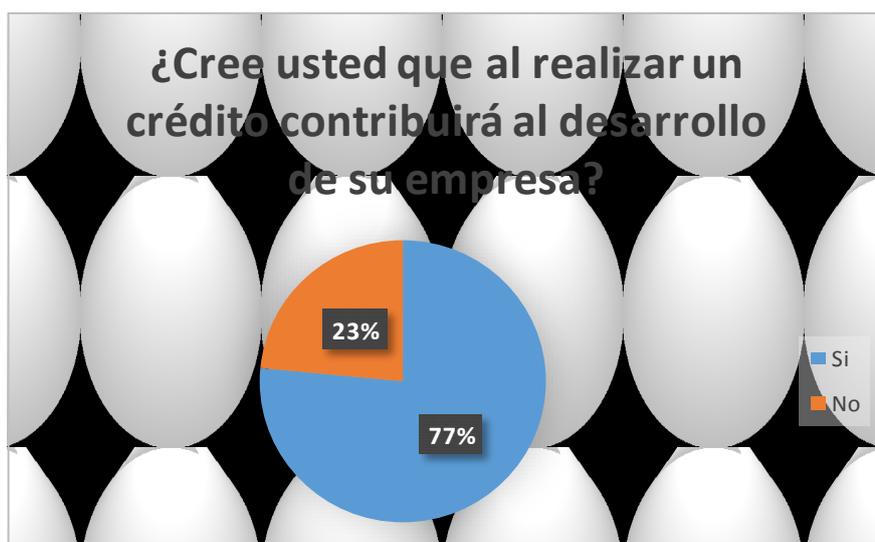
Tabla 3: ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?

N°	CRITERIOS	¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?	PORCENTAJE
1	Si	280	77%
	No	86	23%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 3: ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

El propósito de esta pregunta es conocer si al realizar un crédito se contribuirá al desarrollo de la empresa, el 77% de los encuestados mencionan que, si contribuye con la empresa al acceder a este tipo de beneficios, ya que de esta forma se puede aumentar la producción de la misma.

4.- ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?

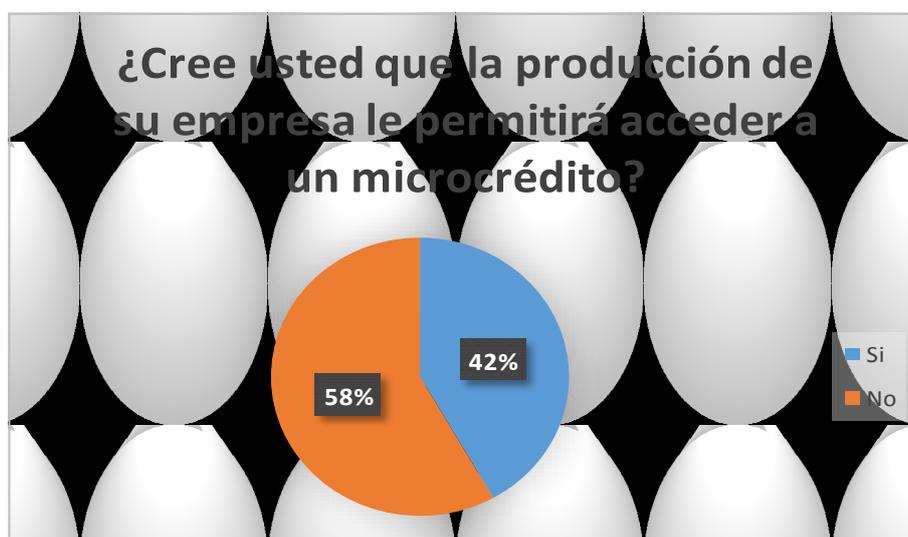
Tabla 4: ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?

Nº	CRITERIOS	¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?	PORCENTAJE
1	Si	153	42%
	No	213	58%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 4: ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

El objetivo de la siguiente pregunta es sobre la producción de las empresas de microcrédito en donde el 58% de los encuestados mencionan que con el nivel de ventas no puedan acceder a un microcrédito, esta cifra se vuelve alarmante ya que la garantía de pago se basa en el nivel producción de las empresas.

5.- ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?

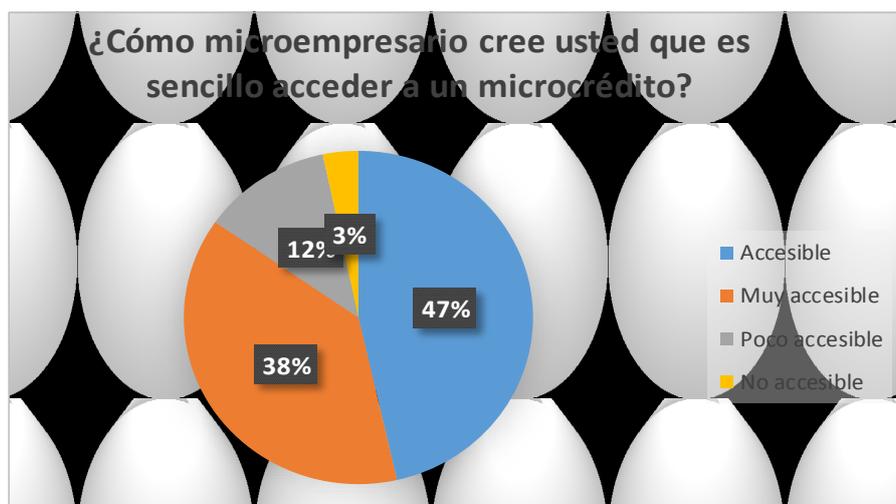
Tabla 5: ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?

N°	CRITERIOS	¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?	PORCENTAJE
5	Accesible	170	46%
	Muy accesible	140	38%
	Poco accesible	44	12%
	No accesible	12	3%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 5: ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

El propósito de la siguiente pregunta es conocer si es sencillo acceder a un microcrédito por parte de las pequeñas empresas, en el gráfico se puede observar que 47% menciona que es accesible siempre y cuando se cumplan con los requisitos emitidos por las instituciones bancarias.

6.- ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?

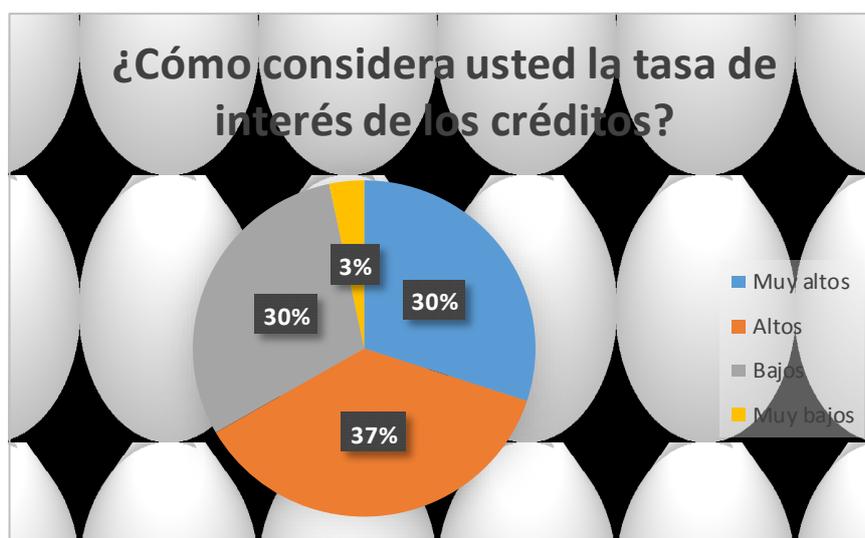
Tabla 6: ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?

Nº	CRITERIOS	¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?	PORCENTAJE
1	Muy altos	110	30%
	Altos	134	37%
	Bajos	110	30%
	Muy bajos	12	3%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 6: ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

El propósito de esta pregunta es identificar si los intereses de los créditos son altos o bajos, los encuestados contestaron en un 30% que los intereses son altos y un 30% que son muy altos en comparación con las ganancias que tendrían al recibir este beneficio, siendo este uno de los puntos por los cuales se niegan a realizar préstamos bancarios.

7.- ¿Cree ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde de sus posibilidades?

Tabla 7: ¿Cree Ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde de sus posibilidades?

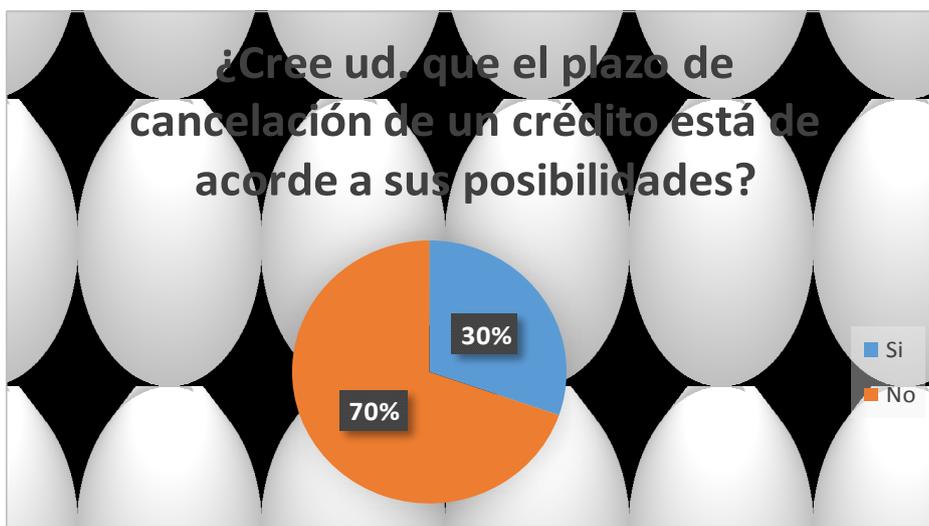
N°	CRITERIOS	¿Cree ud. que el plazo de cancelación de un crédito no está acorde a sus posibilidades?	PORCENTAJE
1	Si	111	30%
	No	255	70%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 7: ¿Cree ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde a sus posibilidades?

Autor: Jimmy Chávez Castillo.



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Los encuestados consideran que el plazo de cancelación de un crédito no está acorde a sus posibilidades, en este caso la mayoría menciona en un 70% que no está acorde a sus posibilidades y no podrían realizar la cancelación de las cuotas que se le estipulen por el préstamo adquirido.

8.- ¿Considera ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?

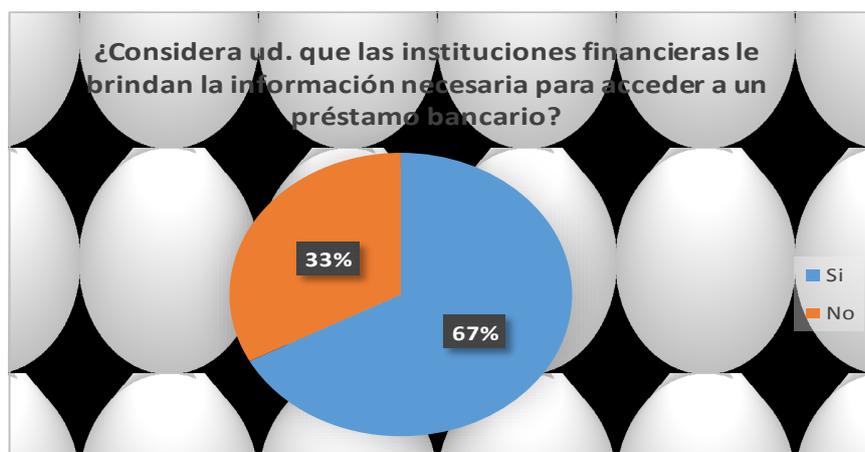
Tabla 8: ¿Considera Ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?

N°	CRITERIOS	¿Considera ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?	PORCENTAJE
8	Si	246	67%
	No	120	33%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 8: ¿Considera ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

La presente pregunta tiene como objetivo conocer si las instituciones financieras les brindan información necesaria para acceder a un préstamo bancario para esto la mayoría de los encuestados mencionaron que si conocen los requisitos para acceder a este beneficio.

9.- ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras, es difícil para ud. Solicitar un préstamo bancario?

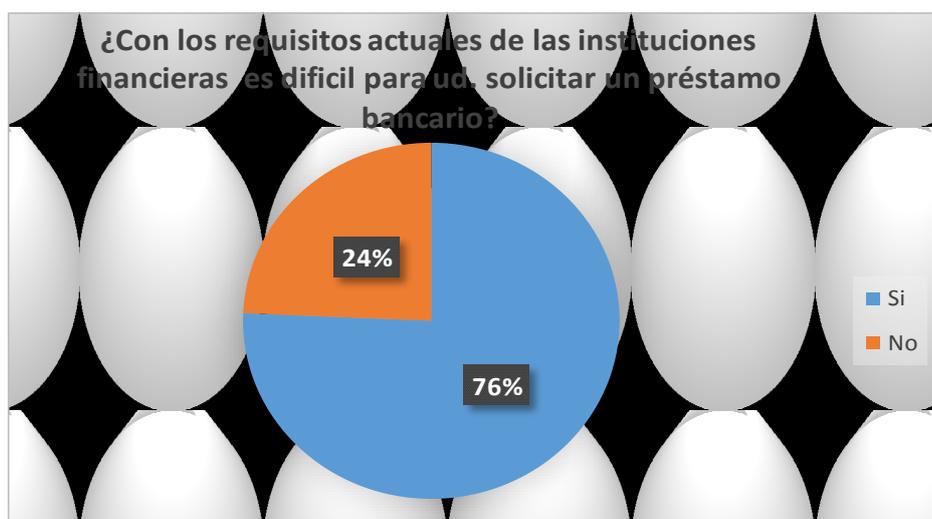
Tabla 9: ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras solicitaría Ud. un préstamo bancario?

Nº	CRITERIOS	¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras, es difícil para ud. solicitar un préstamo bancario?	PORCENTAJE
9	Si	277	76%
	No	89	24%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 9: ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras es difícil para Ud. Solicitar un préstamo bancario?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

La mayoría de los encuestados menciona que con los requisitos actuales de las instituciones financieras no solicitarían un préstamo bancario, como se muestra en el gráfico estadístico un 76% si está de acuerdo con este cuestionamiento.

10.- ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito deben ser los que permitan cubrir los montos adecuados por la organización?

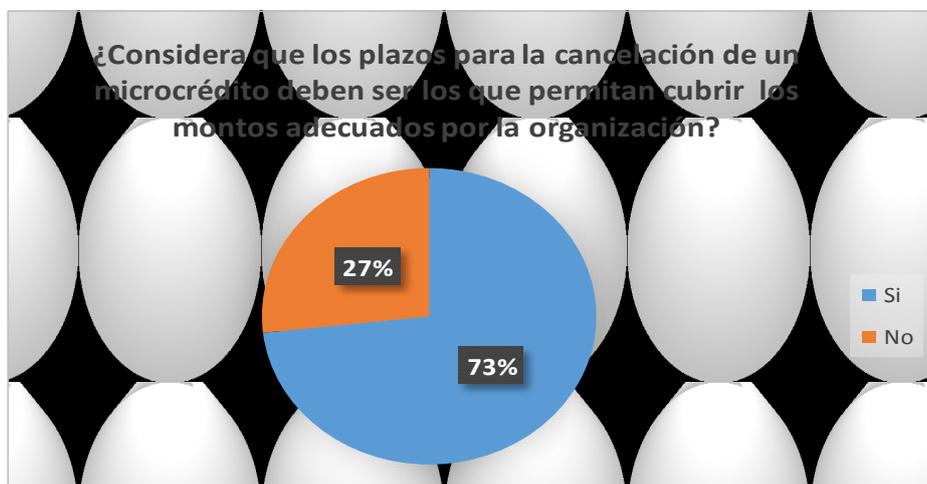
Tabla 10: ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito deben ser los que permitan cubrir los montos adecuados por la organización?

N°	CRITERIOS	¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito deben ser los que permitan cubrir los montos adecuados por la organización	PORCENTAJE
1	Si	268	73%
	No	98	27%
	Total	366	100%

Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

Ilustración 10: ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito deben ser los que permitan cubrir los montos adecuados por la organización?



Fuente: Encuestas realizadas a las pymes.

Autor: Jimmy Chávez Castillo.

El presente gráfico estadístico muestra en un 73% que los plazos que se den para la cancelación del microcrédito debería ser los adecuados por la organización, de esta manera consideran que las pymes podrían cumplir con las obligaciones que puedan adquirir, ya que económicamente estarían en la posibilidad de cubrirlo.

2.3.3 Diagnóstico de la investigación

Los microcréditos en las entidades e instituciones financieras del País han tomado fuerza debido a la situación económica de la región continental, el actual momento político del Ecuador y las circunstancias en las que nos encontramos por la crisis económica mundial que influye en nuestra economía y afecta a la producción y comercialización de productos y servicios en la provincia de Santa Elena y consecuentemente en el cantón la Libertad.

Según los resultados de la entrevista se puede describir que los dirigentes del sector microempresarial, los mismos microempresarios y los futuros emprendedores de nuevas ideas de negocios ven las oportunidades de financiamiento para nuevos emprendimientos y la ampliación o incremento de la producción de los productos o servicios se encuentra limitada por las condiciones y requisitos que se piden para otorgar microcréditos.

Los resultados del trabajo de campo en referencia a la entrevista a los dirigentes de los bancos, asociaciones de comerciantes, artesanos y microempresarios del sector turístico reflejan la inconformidad por las altas tasas activas vigentes en las entidades financieras que inclusive los plazos para el pago de préstamos se han reducido, lo que incide en la insuficiente inversión del sector microempresarial en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena.

La situación lo corrobora las encuestas cuyos resultados se tornan más complejos debido a los montos de los microcréditos que se ven sujetos y afectados por las garantías que se solicitan puesto que involucran no solo al deudor sino a terceras personas como son los garantes y hasta la hipoteca de sus bienes como casas o la misma microempresa, factores delicados para asumir el riesgo de solicitar préstamos.

Finalmente los microempresarios expresan estar dispuestos a asumir los riesgos que sean necesarios mientras se revisen las tasas de interés, se mejoren los plazos de pago, se incrementen los montos, se canalicen adecuadamente las

garantías y se brinde la apertura en las entidades financieras para acceder a los microcréditos.

CAPÍTULO III

PROPUESTA DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES

3.1. Plan de Financiamiento de Microcréditos para las PYMES.

El microcrédito se refiere al crédito que se da a las pequeñas y medianas empresas, el monto no debe ser superior a los \$20.000 dólares, concedido a una persona natural o jurídica, en donde el nivel de ventas es inferior a \$100.000, este tipo de préstamos se conceden para que se inviertan en actividades de producción, comercialización o servicios, a elección del postulante al financiamiento, cuya fuente de pago se realizará por medio de las ventas que se generen por estas actividades, para cubrir los montos solicitados en los plazos previstos y acordados por ambas partes.

El financiamiento para las microempresas y emprendedores en la provincia de Santa Elena y en particular en el cantón La Libertad ha tenido en el transcurso del tiempo y tiene en la actualidad determinados limitantes que dificultan el acceso a los microcréditos que permitan iniciar o continuar con los negocios o emprendimientos que la comunidad pretende desarrollarlos en el casco comercial de la región peninsular para aportar a la economía y la productividad del sector microempresarial que requiere oportunidades para la inversión.

En el cantón La Libertad se encuentran registradas según el catastro municipal aproximadamente 1200 microempresas, de las cuales unas 1000 mipymes están distribuidas entre el Centro Comercial Buenaventura Moreno, 622 conformadas por los locales y las islas de éste lugar acogedor para los emprendedores, y entre 340 y 350 distribuidas en el mercado Jorge Cepeda Jácome, el mercado de víveres y el mercado de mariscos, así como en las minibahías del malecón y la calle Guayaquil, y muchos otros emprendedores formales e informales que quizá se han registrado pero que desarrollan su actividad económica en o entre los lugares antes citados y que buscan y necesitan microcréditos para ampliar sus microempresas o emprender nuevas unidades de negocios, por lo que requieren

de financiamiento directo de las instituciones financieras que funcionan en la localidad.

3.1.1 Tasas de interés de Microcréditos.

Entre los aspectos más relevantes para optar por un crédito y lograr el financiamiento de nuevos negocios o la ampliación de negocios existentes se encuentra las tasas de interés activas vigentes, que maneja cada institución financiera y cuenta con el aval de los organismos de control de sistema financiero nacional, por lo tanto, se sugiere a los microempresarios seleccionar la entidad que mejor propuesta presente.

Tabla 11: Tasa de interés 2017

Tasas de Interés			
julio - 2017			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8,30	Productivo Corporativo	9,33
Productivo Empresarial	9,24	Productivo Empresarial	10,21
Productivo PYMES	11,74	Productivo PYMES	11,83
Comercial Ordinario	8,01	Comercial Ordinario	11,83
Comercial Prioritario Corporativo	8,15	Comercial Prioritario Corporativo	9,33
Comercial Prioritario Empresarial	9,89	Comercial Prioritario Empresarial	10,21
Comercial Prioritario PYMES	11,07	Comercial Prioritario PYMES	11,83
Consumo Ordinario	16,79	Consumo Ordinario	17,30
Consumo Prioritario	16,59	Consumo Prioritario	17,30
Educativo	9,49	Educativo	9,50
Inmobiliario	10,52	Inmobiliario	11,33
Vivienda de Interés Público	4,98	Vivienda de Interés Público	4,99
Microcrédito Minorista	27,95	Microcrédito Minorista	30,50
Microcrédito de Acumulación Simple	24,83	Microcrédito de Acumulación Simple	27,50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21,40	Microcrédito de Acumulación Ampliada	25,50
Inversión Pública	8,07	Inversión Pública	9,33

Fuente: Banco Central del Ecuador

Este tipo de préstamos se destinan a microempresarios que desean sobresalir en el mercado y consolidarse para seguir creciendo o mantenerse en el mercado, la tasa de interés juega un papel muy importante para estas empresas por eso se toma en consideración los datos de banco central donde se menciona la tasa de

interés de julio del 2017, la misma que oscila entre el 11,07% a 11,83%. Se consideran ciertos parámetros a tomarse en cuenta para la línea de créditos.

3.1.2 Parámetros de Montos de Microcréditos

Es fundamental considerar además de las tasas de interés activas vigentes, los parámetros de los montos mínimos y máximos para ser sujetos de crédito y de financiamiento, desde tener su status calificado en el buró de crédito, hasta las garantías con las que necesitan contar, previo a la gestión del trámite pertinente para lograr la aprobación de la entidad a la que se haya solicitado el crédito.

Tabla 12: Parámetros propuestos

Monto mínimo	Monto máximo	Garantía
1.000,00	5.000,00	Garante con ingresos fijos y estabilidad laboral.
6.000,00	10.000,00	Un garante que tenga bienes inmuebles propios.
11.000,00	20.000,00	Un garante con bien propio y un garante con estabilidad laboral (en caso de no tener se admite la hipoteca de un bien).

Fuente: Investigación propia.

Los parámetros sugeridos anteriormente tratan de facilitar el proceso de préstamo o microcrédito a los microempresarios o emprendedores que tienen negocios o quieren emprender uno nuevo, al momento de solicitar un crédito en las entidades o instituciones financieras de la localidad. Los parámetros propuestos según el monto de la cuantía solicitada están expuestos al criterio del solicitante y en el caso de pedir un financiamiento de hasta 5000 dólares requiere como garantía disponer de un ingreso fijo o tener estabilidad laboral, es decir se comprueba esto con un rol y/o el nombramiento del lugar de trabajo.

En el caso de solicitar un monto superior a los cinco mil dólares y de hasta los diez mil dólares la garantía es un bien inmueble propio es decir una casa, un terreno que se convierte en el aval de su crédito hipotecario. Y si el monto es mayor y supera los 10000 dólares requiere necesariamente un garante solvente, las condiciones dependen de la entidad.

3.1.3 Requisitos para solicitar un microcrédito.

Para que las microempresas puedan acceder a los préstamos se sugiere que tengan en cuenta los requisitos que solicitan, que son los siguientes:

- ✚ Copia de cedula y certificado de votación actualizado.
- ✚ Copia del RUC actualizado.
- ✚ Copia de servicio de planillas de servicios básicos.
- ✚ Copia de estatutos legalmente notariados.
- ✚ Copias de las declaraciones del IVA de los últimos tres meses.
- ✚ Copias de declaraciones del impuesto a la renta de los tres últimos meses.
- ✚ Estabilidad de la empresa, mínima de un año.

3.1.4. Beneficios de un microcrédito.

Los beneficios que pueden obtener las pymes al recibir un préstamo bancario es poder adquirir equipo necesario para el negocio, vehículo de trabajo y compra o construcción de su local comercial.

La empresa o entidad financiera establece el plazo mínimo de 3 meses y máximo de pago que puede ser hasta los 48 meses plazo dependiendo de las políticas institucionales.

Este tipo de microcrédito tiene un monto de 500 o 1000 dólares, hasta 20.000 dólares americanos a cancelar en el plazo de 3 a 48 meses, con una periodicidad de pago mensual.

Existe un crédito establecido por los bancos para el capital de trabajo es decir que se financie la compra de inventario, mercadería, materia prima, insumos, pago a proveedores entre otros es decir todo lo que se necesite para el negocio.

La diversidad de las tasas, destino del crédito y la fluctuación del monto que en algunas entidades oscila entre los 300 a 20.000 dólares, con un plazo de 2 a 24 meses, con período de pago mensual, brinda flexibilidad de elección al emprendedor.

3.1.5. Tipos de garantías.

Como parte de los requisitos que las instituciones bancarias solicitan para asegurar el cumplimiento de la obligación.

1.- Garantías hipotecarias: Son aquellas en donde se hacen préstamos sobre el valor de bienes muebles o inmuebles.

2.- Garantías prendarias: Son aquellas en donde se hacen préstamos sobre vehículos o maquinarias.

3.- Persona garante: Es donde existe una tercera persona implicada en el crédito, en caso de que el titular del préstamo no responda por este, la tercera persona tendría que hacerlo.

3.1.6 Instituciones financieras que proporcionan microcréditos en el Cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena.

Las entidades financieras con mayor afluencia de clientes microempresarios en el cantón La Libertad y la provincia de Santa Elena en busca de un financiamiento que le permita emprender o ampliar su microempresa encontramos:

ENTIDAD	UBICACIÓN	MONTO
Banco del Pichincha	Centro La Libertad	500 – 20000
Banco del Pacífico	Centro La Libertad	300 – 20000
Banco de Guayaquil	Centro La Libertad	500 – 20000
Banco del Austro	Centro La Libertad	300 – 20000
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	Centro La Libertad	300 – 20000
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre	Centro La Libertad	300 – 10000
Cooperativa de Ahorro y Crédito Huancavilca	Mercado La Libertad	300 – 10000

3.1.7 Limitantes que pueden surgir al momento de acceder a un microcrédito.

Los principales obstáculos que se pueden presentar al momento de aplicar para un microcrédito en las instituciones financieras de la localidad son:

- 1.- Falta de garantías para acceder a un crédito.
- 2.- Falta de requisitos de contabilidad formal, laboral y tributaria.
- 3.- Situación financiera deteriorada.
- 4.- Mala calificación de bancos del sistema financiero.

3.1.8 Índice Per Cápita de Microempresas en Ecuador y provincia de Santa Elena

A continuación, se muestra el Índice de microempresas que existen en el Ecuador.

Índice per cápita por cada 10.000 habitantes por tamaño de empresa - Nacional		
Año	Tamaño de empresa	Número de empresas
2012	Microempresa	423
	Pequeña empresa	38
	Mediana empresa "A"	5
	Mediana empresa "B"	3
	Grande empresa	2
2013	Microempresa	463
	Pequeña empresa	39
	Mediana empresa "A"	5
	Mediana empresa "B"	3
	Grande empresa	2
2014	Microempresa	474
	Pequeña empresa	41
	Mediana empresa "A"	5
	Mediana empresa "B"	4
	Grande empresa	3
2015	Microempresa	469
	Pequeña empresa	38
	Mediana empresa "A"	5
	Mediana empresa "B"	3
	Grande empresa	2

Fuente: Inec “Instituto de estadísticas y censos del Ecuador”

En el siguiente cuadro se presentan las microempresas que existen en la Provincia de Santa Elena según índice per cápita emitido por el Inec.

Índice per cápita por cada 10.000 habitantes por tamaño de empresa - Santa Elena		
Año	Tamaño de empresa	Número de empresas
2012	Microempresa	281
	Pequeña empresa	17
	Mediana empresa "A"	2
	Mediana empresa "B"	2
	Grande empresa	1
2013	Microempresa	296
	Pequeña empresa	17
	Mediana empresa "A"	2
	Mediana empresa "B"	2
	Grande empresa	1
2014	Microempresa	302
	Pequeña empresa	18
	Mediana empresa "A"	2
	Mediana empresa "B"	2
	Grande empresa	1
2015	Microempresa	316
	Pequeña empresa	16
	Mediana empresa "A"	3
	Mediana empresa "B"	1
	Grande empresa	1

Fuente: Inec “Instituto de estadísticas y censos del Ecuador”

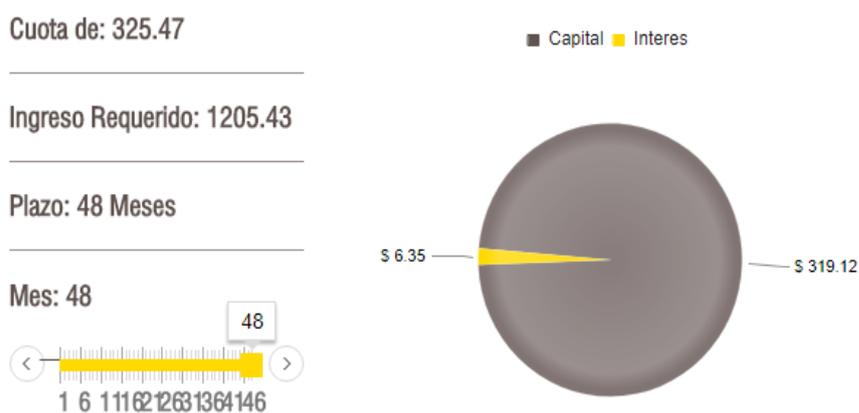
Los datos muestran el número de empresas que existen en el país y en particular en la provincia de Santa Elena por cada 10000 habitantes y el incremento que ha tenido desde el 2012 hasta el 2015, las micro, pequeñas y medianas empresas. En cifras se ha incrementado 35 microempresas por cada 10000 habitantes entre 2012 y 2015 considerando el incremento promedio, al 2017 es alrededor de 9 x

año, que significa que se han incrementado 53 microempresas per cápita, es decir por cada 10000 habitantes.

3.1.9 Simulación de Microcrédito

Las probabilidades de acceder a un microcrédito en las entidades o instituciones financieras ubicadas en entorno de la localidad del cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena se presentan en diversas circunstancias y opciones tanto por los montos del financiamiento como por los requisitos que se deben cumplir para ser sujetos de crédito, entre las opciones más accesibles se encuentra la del Banco del Pichincha que lidera este sector por el programa de Microcréditos BP que ofrece a la comunidad libértense.

Con el afán de orientar y sugerir a los microempresarios y emprendedores que buscan ilustrarse con las opciones de microcréditos se presenta la siguiente propuesta, utilizando el simulador del Banco del Pichincha para un préstamo de \$10.000,00 dólares americanos, pagaderos en cuotas mensuales, a 48 meses plazo, se puede apreciar que se estaría pagando un total de 15.622,56, es decir que por interés se pagaría el 15% en donde el banco estaría cobrando 5.622,56 en los cuatro años de cancelación de la deuda.



Fuente: Banco Pinchicha.

Es importante destacar que existen simuladores en cada institución financiera que permite visualizar el cálculo, con los montos y los plazos que desee acceder el

cliente y por tanto las opciones son múltiples y factibles de ejecución, el que debe decidir es el microempresario emprendedor.

Conclusiones.

- Debido a los problemas en la economía del país el gobierno ecuatoriano ha establecido políticas económicas que brindan muy poco apoyo a las mipymes, aun considerando que son microempresas que contribuyen significativamente con al desarrollo económico del país.
- Los montos de los microcréditos son muy bajos para algunos emprendimientos que requieren un capital más grande, sin embargo han permitido acceder al financiamiento de una gran cantidad de microempresas que iniciaron muy pequeñas y han ido creciendo paulatinamente.
- Según los resultados de la aplicación de los instrumentos de investigación la mayoría de las mipymes están en la posibilidad económica de acceder a un préstamo bancario, pero los amplios requisitos hacen difícil que se otorgue este tipo de beneficios, que podrían contribuir con el crecimiento de la empresa.
- Se considera que la tasa de interés que para este tipo de empresas es alto en comparación con el volumen de producción que pueden tener cada una de estas microempresas, por lo que se debería realizar un estudio donde se establezcan un porcentaje de interés más accesible para las pymes.
- Los resultados reflejan que los microempresarios y emprendedores que arriesgan todo por lograr el financiamiento para desarrollar su idea de

negocio, en su gran mayoría ha alcanzado el éxito son sus microempresas que generan rentabilidad para cubrir sus deudas y en muchos casos ampliar el negocio.

Recomendaciones.

- Se debe crear programas de microcréditos a través de instituciones financieras del estado para que puedan brindar un mayor apoyo a las mipymes, ya que ellas representan un aporte para la economía del país y se debe contribuir a que puedan ser competitivas en el mercado.
- Se sugiere los microempresarios y emprendedores cuyas ideas de negocios requieren mayor inversión, buscar las entidades financieras que otorgan montos más altos de financiamiento o crédito con el fin de que lleguen a ejecutar sus emprendimientos.
- Se debería evaluar los requisitos que solicitan las entidades financieras para otorgar los préstamos para que las mipymes puedan acceder con mayor afluencia a este tipo de beneficios de tal forma puedan contribuir al desarrollo económico del cantón, la provincia y el país.
- Se recomienda disminuir la tasa de interés que se plantea a los microempresarios para que puedan acceder en mayor número a este tipo de préstamos que les contribuirá a mejorar su producción y distribución de los productos o servicios ofertados.
- Se sugiere a los microempresarios y emprendedores continuar con ese espíritu emprendedor y ese ímpetu empresarial para asumir riesgos y poner en ejecución sus ideas de negocios que le permitan insertarse en el mercado y crecer poco a poco generando fuentes de trabajo para la comunidad.

- Se recomienda que se revise el periodo de tiempo o los plazos que se otorgan en los microcréditos con la finalidad de que el microempresario pueda asumir con responsabilidad el endeudamiento en los plazos previstos.

Bibliografía.

Araque, W. (2012). *Las pymes y su situación actual. Simón bolívar: lumisa.*

Banco mundial. (2016). *Bancomundial* . Obtenido de

<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

Barbara, P. (2014). *Estilo en los negocios. Mexico: penguin random house grupo editorial* .

Barrera, M. (2006). *Situacion y desempeño de las pymes del ecuador.*

Barrera, M. (2009). *Mecanismos de promocion para las pequeñas y medianas empresas.*

Carrillo, J. (2015). *Scielo. Obtenido de scielo:*

[http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=s1692-17982015000200009&lng=es&nrm=is.](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=s1692-17982015000200009&lng=es&nrm=is)

Cerna, H. M. (2007). *Internacionalizacion de las pymes. Mexico: vertice.*

Chorro, M. (2010). *Financiamiento a la inversion de las pequeoas y medianas empresas. El salvador: united nations* .

Ciferri, D., & Colli, s. D. (2015). *Pequeña historia de la economía. Roma: siruela.*

Cisnero, C. (01 de 11 de 2013). *Ecuador inmediato. Obtenido de capeipi (camara de la pequeña industria de pichincha):*

http://ecuadorinmediato.com/index.php?module=noticias&func=news_user_

view&id=189043&umt=hoy_quito_pequeñas_y_medianas_empresas_tiene_n_un_potencial_mercado_11_paises

Corentt. (2010). *Capacidad del trabajo*. Obtenido de

http://articulos.corentt.com/capacidad-de-trabajo/

Delgado, J. (abril de 2014). *Flacso andes - biblioteca digital de vanguardia para la investigación en ciencias sociales*. Obtenido de flacso ecuador:

http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/handle/10469/7479

Ekos. (2016). *Ekos negocios*. Obtenido de

http://www.ekosnegocios.com/negocios/premiosekos.aspx?idpremio=2

Ekos. (21 de octubre de 2016). *Pymes: contribución clave en la economía* .

Obtenido de

http://www.ekosnegocios.com/negocios/verarticulocontenido.aspx?idart=12

29

Escobar, V. (2016). *Lahora*. Obtenido de

http://lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101993280/-

1/virginia_escobar_gerencia_la_cacpeco_conperseverancia.html#wh0rjfwchiu

Estupiñan, K. (2015). *Las pymes y los sectores de la economía nacional*.

Guayaquil.

Filion, I. J. (2011). *Administración de las pymes (primera edición ed.)*. Mexico:

pearson educación. Obtenido de *http://daltonorellana.info/wp-*

content/uploads/sites/436/2014/08/administraci%c3%93n-de-pymes-

emprender-dirigir-y-desarrollar-empresas.pdf

Flores, R., & Medina, N. (2004). *La comercialización en grande con los pequeños es posible*. Ilica.

- Garcia. (2014). *Las restricciones al financiamiento de las pymes*. Mexico.
Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25739666004>
- Gualotuña, M. (2011). *Análisis de la situación de las pymes ubicada en la ciudad de Quito*. Quito.
- Guevara, M. O. (abril de 2015). Obtenido de
<http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/10149/1/ups%20-%20st001717.pdf>
- Herrera, J. L. (2013). *Productividad*. Estados Unidos: palabrio.
- Lacalle, R. (2008). *Microcréditos*. Medellín: lumisa.
- Larraín, F., & Sachs, J. D. (2002). *Macroeconomía*. Argentina: person educación.
- Larsen, M. V. (2014). *Financiamiento mediante obligaciones negociables. El problema de ser pymes (vol. 18)*. Argentina: editorial universitaria. Obtenido de http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1668-87082014000200005&lang=pt
- Menis, N. C. (2014). *Rol de las microfinanzas en el desarrollo sostenible de las pymes*. Obtenido de www.unap.edu.pe
- Moreno, J. A. (2015). *El emprendimiento empresarial*. It campus academy.
- Morocho, J. (2015). *Análisis de las características de las pequeñas y medianas empresas del sector comercial del cantón Santa Elena*. Santa Elena.
- Naciones Unidas. (2006). *La construcción de sectores financieros incluyentes para el desarrollo*. Nueva York: Naciones Unidas.
- Obama, B. (2016). *Bancomundial*. Obtenido de
<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Ocde. (2013). *Temas y políticas clave sobre pymes*. Mexico: ocde.

- Perez. (2015). *Http://j.a.perez.8m.com/caracter.html*.
- Pérez, R., Díaz, H., & Vargas, H. (2008). *Gestión en siete pymes de la comunicacion grafica. Bogota*.
- Quintero, J. M. (2013). *Administración y calidad de la información de los sistema de información contable de las pymes . Mexico*.
- Ramírez, A. R. (2009). *Nuevas perspectivas para entender el emprendimiento empresarial. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1657-62762009000100005*
- Revista de lideres. (2013). *Revista de lideres. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/banca-comunal-desafios-mercado.html>*
- Sacristán, J. G., & Martínez, C. R. (2010). *Saberes e incertidumbres sobre el currículum. Morata*.
- Sandoval, M. (febrero de 2010). *El microcredito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial . Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1670/1/02%20ief%20002%20tesis.pdf>*
- Suárez, R. D., Guillermina, & Lara, S. (2002). *Las pequeñas y medianas empresas . Venezuela: revista venezolana*.
- Torre, B. (2012). *Guía sobre microcréditos. España: editora. Obtenido de <http://www.ocud.es/files/doc851/guiamicrocreditosmail.pdf>*
- Valenzuela, R. L. (2009). *El financiamiento a las pymes en México: la experiencia reciente. Obtenido de scielo: http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1665-952x2009000200004*

Valladolid. (2011). *Microfinanzas - cumbre mundial del microcrédito*. España: fid.

Obtenido de

http://www.fundacionfide.org//upload/02/91/libro_vcumbremicrocredito.pdf

Velecela, N. (2013). *Análisis de la fuentes de financiamiento para las pymes*.

Cuenca.

Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra*

la pobreza en el mundo. España: grupo planeta spain.

Zúñiga, X., Espinoza, R., Campos, H., & Tapia, D. (2016). *Una mirada a la*

globalización: pymes ecuatorianas . Guayaquil.

ANEXOS

ANEXO No. 1 Matriz Auxiliar para el diseño de tesis

MATRIZ		
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL
¿De qué manera incide la dificultad de acceder a los microcréditos en el desarrollo económico y productivo de las pymes en el cantón La Libertad de la Provincia de Santa Elena?	Analizar el microcrédito y su incidencia en el desarrollo económico y productivo de las Pymes en el cantón La Libertad en la provincia de Santa Elena.	Los microcréditos que brindan las instituciones financieras contribuyen al desarrollo económico y productivo de los microempresarios del cantón La Libertad, provincia de Santa Elena.
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPÓTESIS PARTICULARES
¿Se mejorará la productividad de las pymes al obtener los créditos de instituciones financieras?	Sustentar los elementos teóricos sobre el desarrollo económico productivo de las pymes para la obtención de los microcréditos en las entidades financieras del cantón La Libertad.	Los microcréditos otorgados a los emprendedores de pymes mejorarán la productividad de las empresas
¿Es adecuada la comercialización de los productos que ofrecen los microempresarios?	Establecer las estrategias metodológicas que orienten la comercialización de los productos o servicios para la obtención de microcréditos dirigido a los pequeños negocios o empresas.	La aplicación de estrategias de ventas para la comercialización de productos de las pymes fortalecerá su productividad
¿La identificación de los programas de crédito de las instituciones financieras contribuirá al emprendimiento	Identificar el impacto de los planes de microcréditos que ofrecen las entidades	El conocimiento de los planes de microcréditos contribuirá en el desarrollo de emprendimiento en el cantón

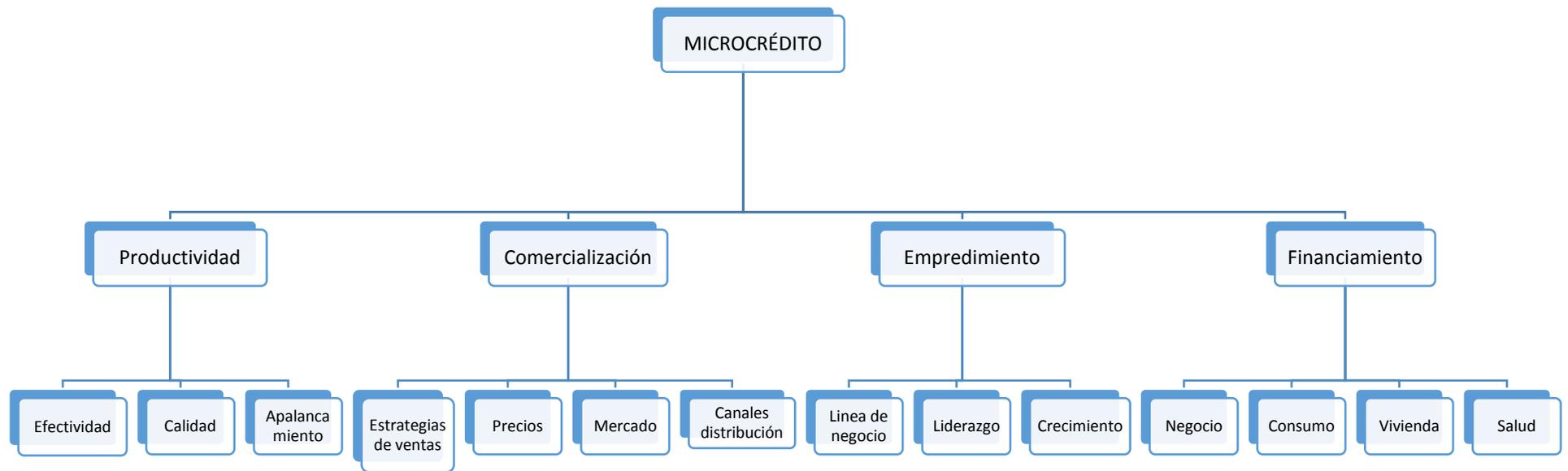
de las personas de escasos recursos?	financieras del cantón La Libertad para los emprendedores de pymes en la localidad.	La Libertad, provincia de Santa Elena.
¿El financiamiento que se otorgue a las pymes mejorará el desarrollo económico y productivo en la provincia de Santa Elena?	Determinar la necesidad de los microempresarios de acceso a los microcréditos para el impulso a la inversión que contribuya al desarrollo económico y productivo de la comunidad del Cantón La Libertad	La aplicación de planes de financiamiento mejorará el desarrollo económico y productivo del cantón La Libertad provincia de Santa Elena
¿Existen algún plan o programa de financiamiento dirigido exclusivamente a las pymes del cantón La Libertad en la Provincia de Santa Elena?	Orientar un plan o programa de financiamiento adecuado según las ofertas de las entidades financieras para los microempresarios emprendedores de mipymes en el cantón La Libertad de la provincia de Santa Elena	La elección efectiva del plan de financiamiento más idóneo entre la ofertas del mercado financiero en el cantón La Libertad, provincia de Santa Elena

ANEXO No 2 Autores que fundamentan el marco teórico

VARIABLES	No	INDICADOR	ANTECEDENTES
Microcréditos (OCDE, 2013)	1	PRODUCTIVIDAD	(HERRERA, 2013)
	2	COMERCIALIZACIÓN	(FLORES & MEDINA, 2004)
	3	EMPRENDIMIENTO	(Moreno, 2015)
	4	FINANCIAMIENTO	(CHORRO, 2010)
Desarrollo económico productivo	4	EDUCACIÓN FINANCIERA	(SACRISTÁN & MARTÍNEZ, 2010)
	5	CAPACIDAD DE TRABAJO	(CORENTT, 2010)

	6	AHORRO	(LARRAÍN & Sachs, 2002)
	8	ESTILO DE NEGOCIO	(BARBARA, 2014)

ANEXO No 3 Modelamiento de las variables



Anexo 4

Entrevistas realizadas a los Directivos de los Bancos y Asociaciones de Comerciantes, Artesanos y Microempresarios del Sector Turístico.

Objetivo: Auscultar información pertinente a los Dirigentes microempresariales mediante el formulario de entrevista sobre los microcréditos de las entidades financieras en el cantón La Libertad.

1.- ¿Cuál es su criterio respecto al financiamiento para emprender o ampliar las microempresas?

2.- ¿Cuáles considera usted que son las entidades financieras de la localidad que son más factibles para solicitar un crédito?

3.- ¿Cree usted que los requisitos que se piden a la micro, pequeña y mediana empresas son accesibles para un crédito?

4.- ¿Considera usted que la tasa de interés y el plazo que se les da a las mipymes son acordes a la actividad que realizan?

5.- ¿Qué tiempo piensa usted que demora la aprobación de un microcrédito una vez realizado el trámite?

6.- ¿Cuándo se solicita el microcrédito a una entidad financiera de que depende que este sea otorgado?

7.- ¿Cree usted que las mipymes mejoran su actividad productiva o comercial luego que se le otorga el microcrédito?

8.- ¿Cualquier persona natural o jurídica está en capacidad de solicitar un microcrédito?

9.- ¿Es necesario que la persona informe en qué invertirá el monto solicitado del crédito en caso de disponer de su aprobación?

10.- ¿Considera usted que se debe orientar a los microempresarios o futuros emprendedores sobre plan de financiamiento de microcréditos?

Anexo 5

Encuesta realizada a los Microempresarios integrantes de los Bancos Asociaciones de Comerciantes, Artesanos y Microempresarios del Sector Turístico.

Objetivo: Auscultar información pertinente a los Dirigentes microempresariales mediante el formulario de entrevista sobre los microcréditos de las entidades financieras en el cantón La Libertad.

1. ¿Alguna vez le han otorgado un préstamo bancario?

Si

No

2. ¿Se encuentra ud. en condiciones financieras para realizar un crédito?

Si

No

3. ¿Cree usted que al realizar un crédito contribuirá al desarrollo de su empresa?

Si

No

4. ¿Cree usted que la producción de su empresa le permitirá acceder a un microcrédito?

Si

No

5. ¿Cómo microempresario cree usted que es sencillo acceder a un microcrédito?

Accesible

Muy accesible

Poco accesible

No accesible

6. ¿Cómo considera usted la tasa de interés de los créditos?

Muy altos

Altos

Bajos

Muy Bajos

7. ¿Cree ud. que el plazo de cancelación de un crédito está acorde a sus posibilidades?

Si

No

8. ¿Considera ud. que las instituciones financieras le brindan la información necesaria para acceder a un préstamo bancario?

Si

No

9. ¿Con los requisitos actuales de las instituciones financieras solicitaría, es difícil para ud. solicitar un préstamo bancario?

Si

No

10. ¿Considera que los plazos para la cancelación de un microcrédito deben ser los que permitan cubrir los montos adecuados por la organización?

Si

No