

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

SEDE QUITO

CARRERA:

CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:

**“ANÁLISIS DEL EFECTO ECONÓMICO DEL MICROCRÉDITO
OTORGADO POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL
SEGMENTO 2 EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL DE
LA CIUDAD DE SANGOLQUÍ, EN EL PERIODO 2017 – 2018”.**

AUTORA:

IRMA MAGALI CEVALLOS QUINTANA

TUTOR:

Dr. LUIS GERMÁN GÓMEZ ÍÑIGUEZ

Quito, Octubre 2019

CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR

Yo, **Irma Magali Cevallos Quintana** con documento de identificación No **1713943205** manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autora del trabajo de grado del artículo académico: **Análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, en el periodo 2017-2018**, mismo que ha sido desarrollado para optar por el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autora me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Firma



Nombre: **Irma Magali Cevallos Quintana**

Cédula: **1713943205**

Fecha: Octubre 2019

DECLARATORIA DE COAUTORÍA DEL DOCENTE TUTOR

Yo, Luis Germán Gómez Iñiguez, declaro que bajo mi dirección y asesoría fue desarrollado el trabajo de grado del artículo académico: **Análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, en el periodo 2017 – 2018**". Realizado por **Irma Magali Cevallos Quintana** por un producto que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana para ser considerados como trabajo final de titulación.

Quito, Octubre 2019



Dr. Luis Germán Gómez Iñiguez

CI: 1400153894

ÍNDICE DE CONTENIDOS

ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS	v
ÍNDICE DE FIGURAS	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
1. TEMA.....	1
1.1 Introducción	1
1.2 Antecedentes	1
2. EL PROBLEMA	1
2.1 Planteamiento del problema	1
2.2 Formulación del problema	2
3. OBJETIVOS.....	2
3.1 Objetivo general	2
3.2 Objetivos Específicos	2
4. MARCO LEGAL	3
5. JUSTIFICACIÓN	6
6. MARCO METODOLÓGICO	7
6.1 Métodos.....	7
7. MARCO TEÓRICO	10
8. Análisis e interpretación de datos	18
9.DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	25
10.CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES	26
10.1 Conclusiones	26
BIBLIOGRAFÍA	28
ANEXOS.....	30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Criterios y variables utilizadas para la segmentación	5
Tabla 2 Niveles de segmentación	6
Tabla 3 Microempresas del sector comercial de Sangolquí	9
Tabla 4 Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento dos	15
Tabla 5 Actividad de la microempresa.	18
Tabla 6 Años en el mercado	19
Tabla 7 Ha solicitado un crédito	19
Tabla 8 Ha empleado en	20
Tabla 9 El financiamiento a permitido mejorar	21
Tabla 10 A mejorado sus ingresos	22
Tabla 11 Dificultades al realizar un crédito	23
Tabla 12 Qué cualidades debería mejor las Cooperativas	24
Tabla 13 Investigación de campo general	25

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Actividad de la microempresa.....	18
Figura 2 Años en el mercado.....	19
Figura 3 Ha solicitado un crédito	20
Figura 4 Ha empleado en.....	21
Figura 5 El financiamiento a permitido mejorar	22
Figura 6 A mejorado sus ingresos	23
Figura 7 Dificultades al realizar un crédito	23
Figura 8 Qué cualidades debería mejor las Cooperativas.....	24

RESUMEN

Tema: Análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, en el periodo 2017 – 2018.

Dentro del planteamiento del problema se recalca que los microcréditos otorgados por las cooperativas de Ahorro y Crédito, forman parte principal y de apoyo dentro de la estructura financiera del país, a través de ello se puede conocer que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí se han convertido en un papel fundamental en el aspecto financiero, sin embargo, muchas microempresas no pueden acceder por el tipo de documentación que solicitan, o las garantías que no pueden cubrir. Es

importante también definir un marco metodológico que permitirá obtener datos valederos del mercado objetivo, en dicho estudio se empleará el enfoque cuantitativo, para la cual se utiliza la herramienta de encuesta misma que esta direccionada a la población de microempresas de la ciudad de Sangolquí, dentro de las preguntas relevantes se pudo conocer que el 83% de las microempresas han solicitado un crédito para el desarrollo económico y social, permitiendo su sostenibilidad dentro de un mercado altamente competitivo, empleando dicho financiamiento en la adquisición de activos fijos, el capital de trabajo y, otras inversiones para mejorar los procesos productivos.

Palabras claves: Microcrédito, economía, cooperativas, comercial, segmento dos.

ABSTRACT

Topic: Analysis of the economic effect of the microcredit granted by the Savings and Credit Cooperatives of segment 2 in the micro businesses of the commercial sector of the city of Sangolquí, in the period 2017 - 2018.

Within the problem statement, it is emphasized that the microcredits granted by the Savings and Credit cooperatives are a main and support part of the country's financial structure, through which it can be known that the Savings and Credit cooperatives of segment 2 In the microenterprises of the commercial sector of the city of Sangolquí they have become a fundamental role in the financial aspect, however, many microenterprises cannot access because of the type of documentation they request, or the guarantees they cannot

cover. It is also important to define a methodological framework that will allow obtaining valid data of the target market, in this study the quantitative approach will be used, for which the same survey tool that is addressed to the microenterprise population of the city of Sangolquí is used, within From the relevant questions, it was known that 83% of microenterprises have applied for a loan for economic and social development, allowing their sustainability within a highly competitive market, using said financing in the acquisition of fixed assets, working capital and , other investments to improve production processes.

Keywords: Microcredit, economy, cooperatives, commercial, segment two.

1. TEMA

Análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, en el periodo 2017 – 2018.

1.1 Introducción

En el Ecuador existen una variedad de instituciones emisoras y administradoras que otorgan créditos financieros, las cuales permiten que los consumidores o empresas realicen inversiones; esta actividad es una de las más frecuentes operaciones para mejorar la situación económica de las microempresas, permitiendo que puedan competir dentro de un mercado altamente competitivo.

1.2 Antecedentes

Se determina que las microempresas aparecieron en la segunda mitad del “siglo XX, en esta época se empezó a segmentar las organizaciones según el número de empleados, el porcentaje de facturación de cada periodo y, los activos

que presentan” (Castañeda, 2011, pág. 5). Es importante dar a conocer que las pequeñas y medianas empresas tienen que enfrentar varias adversidades existentes dentro de un mercado altamente competitivo, por lo que deben emplear estrategias para poder posicionarse y permanecer en el tiempo contribuyendo al desarrollo del país, y una de las estrategias es la utilización de los créditos financieros para poder mejorar sus procesos de producción y servicios.

2. EL PROBLEMA

2.1 Planteamiento del problema

Se recalca, que los microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos, forman parte principal y de apoyo dentro de la estructura financiera del país, a través del financiamiento mismo que es utilizado en inversión de productividad o servicios por parte de las microempresas más necesitadas, la cual es utilizada en la mejora de la tecnología o implementación de capital humano, todo

ello con lleva a mejorar los ingresos económicos de las organizaciones, sin embargo, muchas microempresas no pueden acceder por el tipo de documentación que solicitan, o las garantías que no pueden cubrir, lo que ha restringido que puedan realizar un microcrédito.

2.2 Formulación del problema

- ❖ ¿El microcrédito permite que las microempresas, mejoren su situación económica y social?
- ❖ ¿Qué políticas utilizan las cooperativas de Ahorro y Crédito para otorgar un crédito a las PYMES?
- ❖ ¿Existe la demanda suficiente para cubrir la necesidad de oferta del servicio de crédito?
- ❖ ¿Los microcréditos contribuyen al desarrollo de nuevas fuentes de trabajo por parte de las PYMES?
- ❖ ¿Los microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro Y Crédito han permitido un efecto

económico en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí?

3. OBJETIVOS

3.1 Objetivo general

Analizar el efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí en el periodo 2017-2018

3.2 Objetivos Específicos

- ❖ Conocer las normativas legales que están relacionadas con las cooperativas de Ahorro y Crédito.
- ❖ Determinar la metodología adecuada para obtener datos valederos para el desarrollo del estudio.
- ❖ Realizar una fundamentación teórica, de acuerdo a las variables de microcrédito y microempresas.

- ❖ Realizar una discusión de resultados con respecto al efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas.

4. MARCO LEGAL

Constitución del Ecuador

Sistema económico y política económica

Art. 283.-Se exalta al ser humano como centro del desarrollo económico y social; busca a una relación efectiva y armoniosa entre la sociedad, el Estado y el mercado, en acuerdo con la naturaleza; y tiene como propósito asegurar la producción y desarrollo de los entornos que viabilicen el buen vivir. El sistema económico se conformará por las estructuras de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. La economía popular y solidaria será regulada de acuerdo a la ley e integra a los sectores

cooperativistas, asociativos y comunitarios (Constitución de la República del Ecuador , 2008).

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se estructura de Cooperativas de Ahorro y Crédito, que son instituciones del sector financiero Popular y Solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, tendrán una gestión diferente y preferencial del Estado, en razón de su impulso a la conformación y fortalecimiento de la economía popular y solidaria (Constitución de la República del Ecuador , 2008).

Art. 319.- Se reconocen diferentes estructuras organizativas como las Cooperativas, que a través del estado se fomentará las formas de producción que garanticen el buen vivir de la población y buscará eliminar a aquellas que violenten contra sus derechos o los del medioambiente; estimulará la producción que cubra la demanda interna y asegure una intervención activa del

Ecuador en los mercados internacionales (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Art. 1.- Se determina que la economía popular y solidaria es la estructura económica, en la cual sus participantes de forma propia o colectiva, coordinan y efectúan procesos de consumo de bienes y servicios, para cubrir necesidades y requerimientos, y partir de estos obtener ingresos, fundamentadas en relaciones de solidaridad, colaboración y correspondencia, resaltando y priorizando al trabajo y al ser humano como base para el mejoramiento de sus condiciones de vida, enfocada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Art. 4.- Principios. – los principios de la economía popular y solidaria deben ser

ejercidos por todos los participantes o intervinientes de actividades asociativas, comunitarias y sociales en busca del beneficio común. Estos principios son (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018):

- a) La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b) La prioridad del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c) El comercio justo;
- d) La equidad de género;
- e) El respeto a la identidad cultural;
- f) La autogestión;
- g) La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas;
- h) La distribución equitativa y solidaria de excedentes.

Art. 8.- Formas de Organización. - las organizaciones estructuradas en las dimensiones cooperativista, asociativas y comunitarios, y adicionalmente las unidades económicas populares (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Art. 18.- Sector Asociativo. - Es el grupo conformados por personas que desarrollan actividades económicas productivas semejantes o suplementarias, con el propósito de generar producción para comercializar y consumir bienes y servicios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Cooperativas de ahorro y crédito (financieras)

Estas instituciones tienen como actividad principal el financiamiento mediante crédito de varios tipos como; microcrédito, consumo y productivo. Este se convierte en el componente principal para el desarrollo de la población menos favorecida del país. Su propósito social ha generado que esta clase de instituciones se transforme el multiplicar económico de las áreas rurales y gradualmente en la base de las finanzas de los centros de desarrollo

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Parámetros para la segmentación

Para determinar la forma en la cual está estructurado el sector de las cooperativas de ahorro y crédito, es necesario describir y analizar lo niveles de segmentación con el propósito de distinguir las dimensiones y su relación en el Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018).

De forma específica los lineamientos y variables empleadas para la segmentación de las cooperativas instituidas y registradas, de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Tabla 1 Criterios y variables utilizadas para la segmentación

Intervención en el sector	Captaciones por año
Cantidad de transacciones que desarrollen	Nivel de captaciones y colocaciones
Cantidad de socios	Socios registrados
Distribución geográfica operativa dentro de la	Sucursales abiertas Número de cantones con presencia

provincia y a nivel nacional.	
Nivel de activos	Nivel de activos
Patrimonio	Patrimonio total
Portafolio de servicios financieros	Calidad de información emitida

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

Los lineamientos fundamentales utilizados para la segmentación de las Cooperativas de Ahorro y Crédito se sustentan en la ubicación, la cantidad de operaciones e intervención en el mercado, las cuales se centran en el aporte que estas puedan generar a la economía del país como al crecimiento de los sectores populares con el incremento de nivel de vida.

Tabla 2 Niveles de segmentación

Activos (USD)
Mayor a 80'000.000,00
Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
Hasta 1'000.000,00
Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

5. JUSTIFICACIÓN

Los instrumentos bancarios ofertados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, se han convertido en uno de los medios predilectos por los microempresarios para lograr emprender su negocio. En este sentido se busca establecer si en específico el microcrédito ha logrado influenciar en el desarrollo de microempresas del sector comercial (uno de los sectores más importantes del sistema productivo nacional). Consecuentemente, se ha seleccionado el segmento 2, puesto que es el tipo de financiera de mayor presencia en la ciudad de Sangolquí.

Se plantea este tema de análisis, para conocer como a retribuido los microcréditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito dentro del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, la importancia radica en conocer cómo se contribuye con el crecimiento de la matriz productiva y la generación de nuevas fuentes de trabajo,

beneficiando de esta manera al desarrollo económico y social del sector.

6. MARCO METODOLÓGICO

6.1 Métodos

Para el análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, se plantea una metodología la cual permitirá encontrar datos importantes, de esta manera se aplicará el método deductivo, que según el autor Bernal da conocer que son “Teoremas o principios que es aplicado para solucionar hechos particulares de la problemática” (Bernal, 2006, pág. 54). De esta manera es importante que se obtenga un conocimiento científico para el desarrollo de la propuesta.

También se empleará el método inductivo que de acuerdo al autor Cegarra da conocer que se basa en la “lógica de estudiar hechos particulares con el objetivo de alcanzar un propósito

dentro de un estudio (Cegarra, 2012, pág. 79). Este método permitirá conocer a través de observaciones datos relevantes para contrarrestar la problemática planteada de microcrédito.

Modalidad de investigación

Dentro del estudio también se emplea la modalidad de investigación como es la filosofía crítica propósito que de acuerdo al autor Martínez da conocer.

Que son las perspectivas específicas la cual sustenta una teoría filosófica la cual está relacionada con aspectos generales es decir teórico – práctica de una realidad que se investiga o se analiza y, en base a ello realizar acciones decisorias de acuerdo a la capacidad crítica de acuerdo a los escenarios investigadores (Martínez, 2011, pág. 20).

De esta manera al enfocarse el estudio con la filosofía crítica propositivo dentro del análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del

Segmento 2 en las microempresas, se podrá realizar una investigación social ya que se direccionada con la interpretación, comprensión y explicación de fenómenos en la que involucra de manera directa con la sociedad, y de esta manera buscar soluciones sustentables en la sinergia y la proactividad ,en beneficios del objeto de estudio

Paradigma de investigación

Al hablar del paradigma de investigación dentro del estudio de análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas se determina como un paradigma positivista, ya que se establecen estructuras didácticas para poder encontrar informados de hechos históricos o actuales a través de la utilización de técnicas que se encuentra basados dentro de la población objetivo, en la que se puede aplicar la herramienta de encuestas y, entrevistas la cual

permitirá obtener datos valederos y, en base a ello validar que tipo de necesidad presentan las microempresas de la ciudad de Sangolquí, para mejorar su economía y rentabilidad para su permanencia dentro de un mercado altamente competitivo.

Enfoque de investigación

El enfoque de investigación que se empleará dentro del análisis del efecto económico del microcrédito que se otorga a las microempresas, se empleará el enfoque cuantitativo.

Enfoque cuantitativo

El estudio se enmarcará en la investigación cuantitativa que de acuerdo al autor Pérez, menciona que es el “instrumento que se enfoca a estudiar la realidad natural de un fenómeno en relación a una población objetivo e, interpretar los datos encontrados para conocer la perspectiva sobre el estudio” (Díaz, 2014, pág. 70).

Es decir que el enfoque cuantitativo se enmarca en la aplicación de la

herramienta de encuestas, la recolección de datos se realizará a la población de estudio de manera aleatoria simple, en la que se encontrará datos relevantes para el análisis y discusión del microcrédito que otorga las cooperativas al sector comercial de la ciudad de Sangolquí.

Población

La población que se considera para la investigación de campo son las principales microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, como se aprecia en la siguiente tabla.

Tabla 3 Microempresas del sector comercial de Sangolquí

N°	Microempresa
1	ALQUILER DE GRÚAS
2	TUBOS DE ACERO VIALPERFOPE
3	RODAMOVIMIENTO INDUSTRIAL
4	INMO CONSTRUCCIONES BETEL
5	COMPRA VENTA DE PROPIEDADES Y TERENOS VIA ONLINE
6	RAMSA
7	STEELBRIDGES CO
8	SINERGIAECUADOR.COM
9	PALADAR FINO CATERING & EVENTOS
10	EXTINTORES RECARGAS & MANTENIMIENTO SECOIN
11	CENTROLUX - ELECTROLUX
12	JMRS NETWORK CORP

Fuente: (Camara Nacional de Microempresa en Sangolquí, 2019)

Muestra

Se define a la muestra “como parte de la población la cual es seleccionada para obtener información relevante” (Bernal Torres, 2010, pág. 159). Para el análisis del efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, se empleará la herramienta de encuestas la misma que se aplicará a la totalidad de la población la cual corresponde a 12 microempresas.

Materiales y métodos

La encuesta de aplica a las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí que corresponden a 12, aplicando de esta manera el muestreo probabilístico (se cuenta con un listado completo de la población a estudiar), encuetas que fueron realizadas acordé a la disponibilidad de los administradores de cada una de las microempresas.

Para el procedimiento de la información de datos de la encuesta se realizará una

plantilla con el programa Microsoft office formato Excel aplicando el análisis estadística descriptiva, y de esta manera obtener una gráfica para la fácil de la interpretación de los datos, por parte del investigador.

Encuesta

Se conoce a la herramienta de encuesta como una técnica que permite obtener información relevante sobre el tema de estudio, de esta manera se plantea un diseño de encuesta con preguntas cerradas que permita obtener información en relación al efecto económico del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 2 en las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, (ver anexo N°. 1 diseño de la encuesta).

7. MARCO TEÓRICO

Microcrédito

Se determina que el microcrédito surge por la necesidad y ausencia de un crédito que este en beneficio de las personas menos favorecidas en el aspecto económico y, lo que se busca es inversión en aspectos productivos y de servicio, contribuyendo de esta manera al crecimiento de la matriz productiva con la generación de mayores fuentes de trabajo. Bajo esta perspectiva se impulsa una alternativa y fortalecimiento para las PYMES (Jácome, 2014, pág. 2). Podemos decir que en los últimos años las microfinanzas han formado parte de un mecanismo que fortalece el desarrollo económico y social de los países en desarrollo, la cual permitirá reducir el índice de pobreza.

Dentro del país de Ecuador, las microfinanzas a lo largo del tiempo han formado una sólida institución crediticia, las cuales están alrededor del sistema de Cooperativas de Ahorro y Crédito

instituciones que han favorecido a las personas de menores recursos económicos otorgando créditos para que pueden mejorar su productividad y servicios de las microempresas de la ciudad de Sangolquí, parámetros que permite el desarrollo de dicha población (pág. 4).

Bajo esta perspectiva se determina que las instituciones bancarias, con el servicio de crédito a las PYMES han favorecido para su desarrollo dentro de un mercado altamente competitivo, han podido mejorar su proceso productivo e incluso mejorar la manera de realizar publicidad con la implementación del marketing digital para dar a conocer sus productos o servicios y, en base a ello mejorar sus ingresos económicos, mejorando la rentabilidad y de acuerdo a ello garantizar la permanencia de la organización en el tiempo.

Evolución del microcrédito

El microcrédito es un abastecimiento de finanzas para el beneficio de la población más necesitada. El cual ha ido evolucionando aproximadamente desde el “Siglo XX, considerándose como fundadores del medio a Muhammad Yunus y el Grameen Bank adjudicándose como los innovadores” (Begoña, 2012, pág. 2). La finalidad de ellos era ampliar la gama de beneficios, para los más desfavorecidos en los planes de préstamos, desarrollo económico y social de las familias.

Es por ello, que constantemente se busca la mejora de servicios para contribuir en el abastecimiento de autoempleos; es tanta la preocupación del mejoramiento del mismo que en la 15ª Cumbre del Microcrédito participaron 100 países que se desarrolló en Valladolid (España). Determinando como aspectos centrales; integrar a las mujeres de familias, así como poder asegurar y mejorar el poder adquisitivo permitiendo la generación de

empleos a través de emprendimientos para que más de 100 millones de familias aumenten su poder adquisitivo.

El desenvolvimiento de los microcréditos en el Ecuador se establece a partir de 1999 cuando surgió la crisis financiera de los bancos, aunque tuvo mayor auge en el 2002. Debido a la aceptación de la población hacia los mismos, porque su proceso era flexible y fácil para adquirirlos, realizando un estudio económico para determinar el lapso de tiempo y cantidad para no tener un sobreendeudamiento. Ya que habitualmente la banca privada no permitía el acceso a un crédito por ser consideradas personas no confiables económicamente, así como no poseer los requisitos exigidos. Lo que más ha conllevado la aprobación de los pobres con los programas de microcréditos, es que “no hay una dependencia de explicar de decir qué hacer, cómo hacerlo y cuándo hacerlo”.

Es necesario destacar que el microcrédito desde sus inicios hasta la actualidad ha sido fundamentado en corresponder a las necesidades del más pobre, y que al pasar los años ha establecido en ofrecer más y mejores servicios a la población para brindar más oportunidades de crecimiento personal y social a través del desarrollo de emprendimiento.

Microcréditos en Ecuador

Es importante destacar, que los microcréditos según González pueden reducir o aumentar la pobreza, y esto se debe a que el usuario no lleva o no conoce el control de sus estados financieros. En tal sentido propone que las cooperativas de ahorro y créditos deben similar sus acciones como las de una entidad bancaria; donde se relacione de manera directa con el beneficiario, considerando el nivel de endeudamiento de cada persona sin influir de manera negativa en su situación financiera. Asimismo, como garantizar la

estabilidad de las cooperativas de ahorro y créditos.

El autor hace referencia, si “Ecuador se enfoca a establecer sus créditos tal como lo hace Bolivia, que de los diez empleados de una microempresa ocho han adquirido uno; el impacto de la economía sería muy considerable” (Claudio, 2013). Ante este planteamiento lo que se quiere es lograr impulsar de manera significativa el sector de la economía popular ecuatoriana a través de la existencia de las microempresas porque así contribuyen en la generación y producción de empleos.

En consideración a lo ante expuesto, lo más importante no es implementar nuevas cooperativas de ahorro y créditos sino de ofrecer diversos beneficios y servicios para generar credibilidad de los usuarios y mantenerse estables en el mercado.

Políticas de crédito

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito de todos los segmentos, incluidas las del segmento 2 otorgarán los siguientes tipos de crédito (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018):

Crédito Productivo: Se brinda a personas naturales obligadas a llevar contabilidad cuyo monto será enfocado para la compra de bienes de capital. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito Comercial Ordinario: Se otorga a personas jurídicas que generen ventas por año mayores a 100.000 \$, enfocado en la adquisición o comercialización de vehículos livianos, considerando los que son para propósitos productivos y comerciales (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito Comercial Prioritario: Es el entregado a personas naturales que generen ventas por año mayores 100.000 \$ enfocado a la compra de bienes para

actividades productivas y comerciales, que no se encuentren clasificados en el segmento comercial ordinario (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito de Consumo Ordinario: Se entrega a personas que se enfocan a la compra o comercialización de vehículos livianos (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito de Consumo Prioritario: Es el entregado a personas naturales, enfocado a la adquisición de productos, bienes, servicios o gastos no asociados con una actividad productiva, comercial y otras adquisiciones y gastos no integrados en el segmento de consumo ordinario, considerando los créditos prendarios de joyas (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito Educativo: son los procesos crediticos direccionado a la formación educativa y capacitación profesional y a personas jurídicas para la financiación de formación y capacitación profesional.

(Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito de vivienda de interés público:

Es el entregado mediante el respaldo de una garantía se otorga con el propósito de trasladar la cartera producida a un fideicomiso de titularización con intervención del Banco Central del Ecuador o el sistema financiero público, cuyo valor comercial sea menor o igual a 70.000 \$ y cuyo valor por m² sea menor o igual a 890.00 \$ (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Crédito Inmobiliario: Se concede con respaldo de garantía hipotecaria el cual esta direccionado a vivienda o adecuaciones de la misma (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria , 2018).

Microcrédito: Se otorga a una persona natural o jurídica que cuenta con un nivel de ingresos de 100.000 \$, cuyo origen se derive del pago este constituido por las ventas o ingresos producidos por esas actividades, verificados

convenientemente por la institución del Sistema Financiero Nacional.

Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018):

a. Microcrédito Minorista. – procesos crediticios entregados a demandantes de crédito cuyo saldo deudor en microcréditos a las instituciones del sistema financiero, sea menor o igual a 1.000 \$, considerando el rubro del crédito solicitado.

b. Microcrédito de Acumulación Simple. – Se entrega a los demandantes de crédito cuyo saldo deudor en microcréditos a la institución del sistema financiero sea mayor a 1.000 \$ y hasta 10.000 \$, considerando el monto del crédito solicitado.

c. Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones entregadas a demandantes de crédito cuyo saldo deudor en microcréditos a la institución del sistema financiero sea mayor a

10.000, considerando el monto del crédito solicitado.

Cooperativas de Ahorro y Crédito segmento dos

Las cooperativas del segmento dos dentro del sector de Sangolquí

Tabla 4 Cooperativas de Ahorro y Crédito Segmento dos

Nº	COOPERATIVAS
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito 14 de marzo
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Luz del Valle

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2018)

De esta manera se determina que existen dos entidades financieras del segmento dos dentro del sector de Sangolquí, las cuales ofertan créditos a microempresas, del sector con el objetivo que puedan mejorar su posicionamiento dentro de un mercado altamente competitivo.

Microempresas

Las PYMES aparecen en el “siglo XX, en esta época se empezó a buscar segmentar las organizaciones en relación

al recurso humano, el nivel de facturación y acorde al monto de los activos que presentaban” (pág.4). En la actualidad por la alta competitividad que tienen las PYMES buscan invertir, sobre todo para implementar tecnología en maquinaria y equipos, también mejorar las maneras de publicidad con la utilización de nuevas herramientas y, en base a ello poder permanecer en el mercado, generando puestos de trabajo para contribuir con el desarrollo de la ciudad de Sangolquí.

De igual manera dentro del aspecto Latinoamericano se considera a las PYMES, como un factor presencial para el crecimiento económico y social de las regiones, dentro del país de Ecuador este tipo de organización en los últimos años han desempeñado un factor primordial para el desarrollo económico y social de las familias más necesitadas con la generación de plazas de empleo, favoreciendo de esta manera al desarrollo del país mediante el

crecimiento de la matriz productiva (Delgado & Chávez Gloria , 2018).

La microempresa, es creada por diversos motivos, entre ellos la necesidad de ingresos para subsistir o para encontrar una salida económica a diversas habilidades en el área de comercio, producción, o servicios. Una organización puede ser manipulada por una individuo natural o personas, con una cantidad de empleados que oscilan entre 1 a 10 como máximo (Raffino, 2019).

Por consiguiente, las empresas económicas comprendidas dentro de este grupo son aquellas en los cuales sus dueños manejan ingresos relativamente bajos; por lo que su mayoría está compuesta por empresas económicas populares.

Tipos de Microempresas en Ecuador:

Actualmente en Ecuador existe una diversidad de microempresas las cuales se clasifican como.

- 1) **Microempresas familiares:** se define cuando el propietario del capital es el conjunto familiar.
- 2) **Microempresas asociativas:** Se relaciona con el acuerdo de dos o más personas que presentan fines similares.
- 3) **Microempresas unipersonales:** Se define cuando el capital es para una sola persona.

Ventajas

- 1) Transforma la fuente de ingresos, como sustento.
- 2) Se puede solicitar financiamientos en la banca, cuando se tiene algún proyecto como emprendimiento.
- 3) Se toman decisiones rápidas llegando a soluciones concretas

por ser un grupo reducido de empleados,

- 4) Como no posee una gran cantidad de empleados, puede ser modificada con facilidad.
- 5) Proporciona la posibilidad de que alguien pueda poseer un sueldo, porque son generadoras de empleos en un pequeño nivel.

Desventajas

- 1) Presentan inconvenientes para conseguir créditos.
- 2) Su producción suele ser limitada debido a su oferta es pequeña, en tal sentido sus ingresos bajos.
- 3) Los trabajadores deben emplear mayores esfuerzos, por el escaso equipos y tecnología con la que cuenta.
- 4) Los empleados pueden presentar carencias en la formación y especialización.
- 5) Los trabajadores no pueden tener incentivos de sueldos por

jerarquías, tal como se da en las grandes empresas.

8. Análisis e interpretación de datos

1. Datos generales

a) Actividad de la microempresa

Tabla 5 Actividad de la microempresa.

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Microempresas textiles	7	58
Microempresas de servicios	3	25
Microempresas de producción	2	17
TOTAL	12	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos



Figura 1 Actividad de la microempresa

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: A través de la encuesta realizada se pudo conocer que el 58% de las microempresas presenta una actividad textil, seguido con el 25% por microempresas de servicios y, en menor porcentaje con el 17% microempresas de producción, que son organizaciones que contribuyen al desarrollo de la ciudad de Sangolquí, son generadoras de fuentes de trabajo.

b) Años de funcionamiento de la empresa

Tabla 6 Años en el mercado

VARIABLE	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	RELATIVA
2 años a 5 años	6	50
6 años a 10 años	5	42
10 años en adelante	1	8
TOTAL	12	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

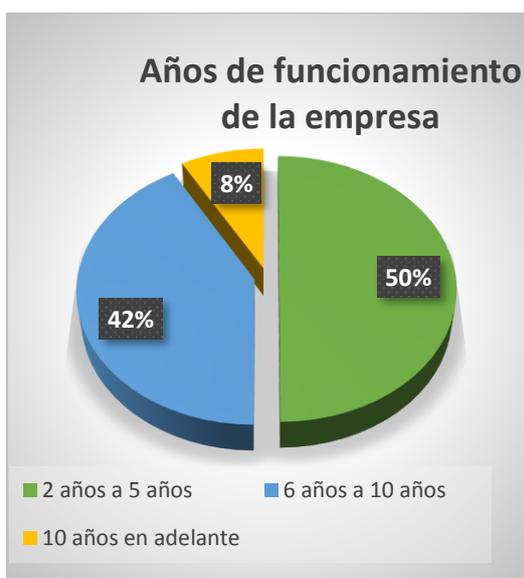


Figura 2 Años en el mercado

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: Dentro de la investigación de campo realizada a las microempresas, en relación a los años en el mercado el 50%

dan a conocer entre 2 años a 5 años, con el 42% de 6 años a 10 años y, en menor porcentaje con el 8% de 10 años de experiencia en adelante, de esta manera se definen que son empresas posicionadas dentro del mercado objetivo de la ciudad de Sangolquí y contribuyen al desarrollo de las industrias del sector.

2. ¿La microempresa ha solicitado un crédito para el desarrollo de la misma?

Tabla 7 Ha solicitado un crédito

VARIABLE	FRECUENCIA	
	ABSOLUTA	A RELATIVA
Si	10	83
No	2	17
TOTAL	12	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

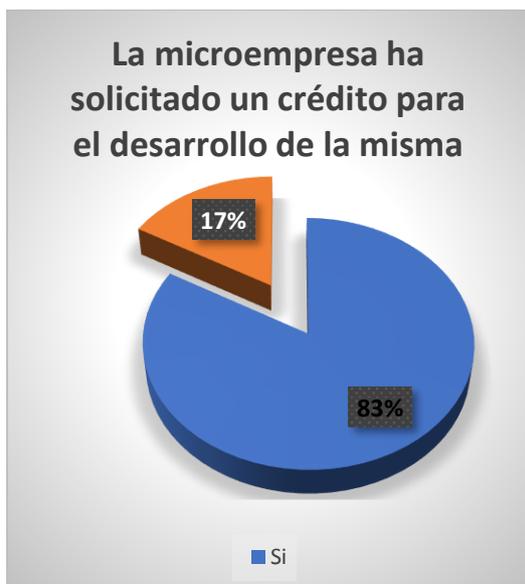


Figura 3 Ha solicitado un crédito

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: Mediante la investigación de campo planteada se pudo conocer que el 83% de las microempresas del sector comercial de la ciudad de Sangolquí, han solicitado un crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos, sin embargo, en un porcentaje menor con el 17% no lo han realizado, bajo esta perspectiva se determina que la mayoría de las microempresas han realizado un crédito para mejora de sus réditos económicos, en beneficio para el desarrollo y su sostenibilidad dentro de un mercado altamente competitivo.

3. ¿El crédito que ha solicitado a empelado en?

Tabla 8 Ha empleado en

VARIABLE	FRECUENCIA	FRECUENCIA
	ABSOLUTA	RELATIVA
Nuevos activos fijos	6	60
Financiar capital de trabajo	3	30
Otros	1	10
TOTAL	10	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Observación: Dentro de la tabla de frecuencias, únicamente se toma en cuenta a 10 microempresas, mismas que son las que han realizado un crédito bancario en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos.



Figura 4 Ha empleado en

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: Con la investigación de campo aplicada a las microempresas en relación al crédito que han solicitado, se pudo conocer que el 60% lo empleo en adquirir nuevos activos fijos, seguido con el 30% que financio su capital de trabajo y, en menor porcentaje con el 10% da a conocer otras inversiones, dicho crédito a permitido mejorar sus procesos productivos en beneficio del desarrollo y sostenibilidad de la organización al transcurrir el tiempo.

4. ¿El financiamiento le ha permitido mejorar en sus negocios?

Tabla 9 El financiamiento a permitido mejorar

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Si	10	100
No	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Observación: Dentro de la tabla de frecuencias, únicamente se toma en cuenta a 10 microempresas, mismas que son las que han realizado un crédito bancario en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos.



Figura 5 El financiamiento a permitido mejorar

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: Dentro de la investigación de campo se planteó una interrogante si el financiamiento le ha permitido mejorar en sus negocios, en la cual el 100% da conocer que a podido mejorar sus réditos económicos, a través de mejora en sus procesos de producción mediante la adquisición una nueva maquinaria con mayor tecnología, de la misma manera ha podido invertir en materia prima de calidad.

5. ¿En qué porcentajes el microcrédito que ha recibido a mejorado sus ingresos?

Tabla 10 A mejorado sus ingresos

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
5% al 10%	7	70
11% al 20%	3	30
20% en adelante	0	0
TOTAL	10	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Observación: Dentro de la tabla de frecuencias, únicamente se toma en cuenta a 10 microempresas, mismas que son las que han realizado un crédito bancario en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos.



Figura 6 A mejorado sus ingresos

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: Mediante la investigación de campo realizada en la que se planteó la interrogante, en qué porcentajes el microcrédito que ha recibido a mejorado sus ingresos, el 70% da conocer que ha beneficiado en un 5 a 10%, seguido con el 30% del 11% al 20%, bajo esta perspectiva se conoce que las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos si han favorecido con su servicio de crédito al desarrollo de las

microempresas de la ciudad de Sangolquí.

6. ¿Qué tipo de dificultad usted ha presentado al solicitar el crédito?

Tabla 11 Dificultades al realizar un crédito

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Demasiada documentación	6	50
Falta de garantías para el crédito	4	33
Plazos de crédito	2	17
TOTAL	12	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Observación: Pregunta realizada al total de la población que corresponde a 12 microempresas.

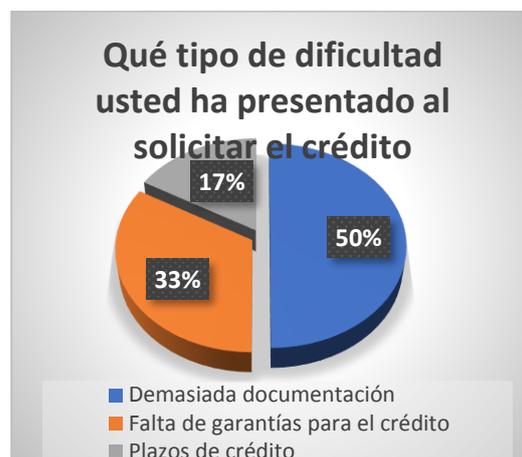


Figura 7 Dificultades al realizar un crédito

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: A través de la investigación de campo realizada a las microempresas de la ciudad de Sangolquí, se pudo conocer en relación a las dificultades que ha presentado al solicitar el crédito, en la que el 50% da conocer demasiada documentación seguido con el 33% la falta de garantías para el crédito de las microempresas y, en menor porcentaje con el 17% plazos de créditos que son muy bajos relacionado al monto de crédito.

7. ¿Qué cualidades debería mejorar las Cooperativas de Ahorro y Crédito al brindar un servicio a las microempresas?

Tabla 12 Qué cualidades debería mejorar las Cooperativas

VARIABLE	FRECUENCIA ABSOLUTA	FRECUENCIA RELATIVA
Mejorar los tiempos de entrega del crédito	4	33
Atención personalizada	5	42
Entregar información adecuada a lo solicitado	1	8
Brindar charlas de uso correcto de los créditos	2	17
TOTAL	12	100

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Observación: Pregunta realizada al total de la población que corresponde a 12 microempresas.



Figura 8 Qué cualidades debería mejorar las Cooperativas

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

Análisis: A través de la investigación de campo direccionado a las microempresas de la ciudad de Sangolquí, se pudo conocer en relación a la interrogante, qué cualidades debería mejorar las Cooperativas de Ahorro y Crédito al brindar un servicio, en la que se determina que el 50% da conocer que

prefiere que la atención sea personalizada, de la misma manera el 40% menciona que se deberían mejorar en los tiempos de entrega del crédito, también mencionan la falta de información adecuada a lo solicitado.

Análisis general de la investigación de campo.

Tabla 13 Investigación de campo general

PREGUNTAS	RESULTADOS
Actividad de la microempresa	-58% de las microempresas presenta una actividad textil. -25% por microempresas de servicios. -17% microempresas de producción.
Años de funcionamiento de la empresa.	-50% dan a conocer entre 2 años a 5 años. -42% de 6 años a 10. -8% de 10 años de experiencia en adelante.
2. ¿La microempresa ha solicitado un crédito para el desarrollo de la misma?	-El 83% de las microempresas han solicitado un crédito. -17% no lo han realizado un crédito.
3. ¿El crédito que ha solicitado a empleado en?	-60% lo empleo en adquirir nuevos activos fijos. -30% financio su capital de trabajo. -10% da a conocer otras inversiones.

4. ¿El financiamiento le ha permitido mejorar en sus negocios?	-100% da conocer que ha podido mejorar sus réditos económicos.
5. ¿En qué porcentajes el microcrédito que ha recibido a mejorado sus ingresos?	-70% da conocer que ha beneficiado en un 5 a 10%. -30% del 11% al 20%.
6. ¿Qué tipo de dificultad usted ha presentado al solicitar el crédito?	-50% da conocer demasiada documentación. -33% la falta de garantías para el crédito. -17% plazos de créditos que son muy bajos.
7. ¿Qué cualidades debería mejor las Cooperativas de Ahorro y Crédito al brindar un servicio a las microempresas?	-50% da conocer que prefiere que la atención sea personalizada. -40% menciona que se deberían mejorar en los tiempos de entrega del crédito. -10% falta de información adecuada a lo solicitado.

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Magali Cevallos

9. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En relación a la investigación, planteada a través de la encuesta se pudo conocer que el 83% de las microempresas misma que corresponde a 10, han realizado un crédito en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento dos de la ciudad de

Sangolquí. A través de ello las microempresas han podido ser un sinónimo de creación de fuentes de empleo, desarrollo y progreso de las familias que más lo necesitan. Es importante recalcar que el financiamiento que concede las cooperativas permite que las microempresas presentan una mayor liquidez, lo que favorece al cambio de la matriz productiva, es decir que se ve reflejado en el crecimiento del Producto Interno Bruto, el crédito favorece a la capacidad de producción de las microempresas mediante el crecimiento del sector productivo de la ciudad de Sangolquí.

El crédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito es destinado en un 60% en la compra de nuevos activos fijos, que ha permite que las microempresas implementen nueva maquinaria avanzada con el objetivo de incrementar su proceso productivo. También el crédito es utilizado en la

adquisición de capital de trabajo en un 30%, todo ello ha permitido mejorar sus ingresos en porcentajes del 5% al 10%, de esta manera el sector financiero contribuye al desarrollo empresarial de la ciudad de Sangolquí.

10. CONCLUSIONES,

10.1 Conclusiones

- ❖ Se determina las normativas legales que están relacionadas con las cooperativas de Ahorro y Crédito, conociendo de esta manera la estructura organizativa de la producción en la economía.
- ❖ Se define la metodología del estudio, siendo la principal el enfoque cuantitativo que, a través de la aplicación de la herramienta de encuesta se ha recolectado datos de las microempresas del sector comercial de Sangolquí.
- ❖ Se realiza una fundamentación teórica, de acuerdo a las variables

de estudio como microcrédito y, microempresa, obteniendo datos relevantes para la discusión.

❖ Dentro de la discusión de resultados, el dato más importante que se obtuvo es que el 83% de las micro empresas de la ciudad de Sangolquí han realizado créditos en las Cooperativas de Ahorro y crédito

❖ del segmento dos de dicho sector, lo que a permitirá mejorar sus réditos económicos.

BIBLIOGRAFÍA

- Begoña, G. N. (01 de mayo de 2012). *Antecedentes del microcrédito*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/html/174/17405102/>
- Bernal Torres, C. (2010). *Metodología de la Investigación para Administración y Economía*. Colombia: Pearson Educación.
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación*. Mexico: Pearson Educación.
- Camara Nacional de Microempresa en Sangolquí. (03 de Abril de 2019). *Microempresas*. Obtenido de <https://www.iglobal.co/ecuador/sangolqui%C3%AD/search/map-camara-nacional-de-microempresas>
- Castañeda, L. (2011). *Alta Dirección en las PYMES*. Mexico: Ediciones de poder.
- Cegarra, J. (2012). *Los métodos de investigación*. España: Díaz de Santos.
- Código Orgánico de la Producción, Comercio, e Inversiones. (2015). *Definición de PYMES*.
- Constitución de la República del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Corporación Financiera Nacional. (08 de Enero de 2018). Obtenido de Educación financiera: <https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2/>
- Delgado, D., & Chávez Gloria. (01 de Abril de 2018). *Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
- Díaz, V. (2014). *Diseño y elaboración de cuestionarios*. España: ESIC.
- Jácome, H. (01 de Febrero de 2014). *Microfinanzas en la economía*. Obtenido de <https://www.flacso.edu.ec/portal/publicaciones/detalle/microfinanzas-en-la-economia-ecuatoriana-una-alternativa-para-el-desarrollo.3614>
- Martínez, J. (2011). *El saber filosófico: sociedad y ciencia*. México: Siglo XXI.
- Raffino, M. (2 de Febrero de 2019). *Microempresa*. Obtenido de <https://concepto.de/microempresa/>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). *Superintendencia de Bancos y Seguros*.
Obtenido de Estructuras integradas de datos:
dios/PORTALDOCS/downloads/articulos_financieros/Estudios_Especializados/
EE1_2014.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Ley Órganica de Economía
Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/interna-npe?760>

ANEXOS

Anexo N° 1 Modelo de la encuesta



Diseño de la encuesta

Objetivo. – Conocer los beneficios que han tenido las microempresas al solicitar un microcrédito dentro de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 2.

1. Datos generales

a) Actividad de la microempresa _____

b) Años de funcionamiento de la empresa _____

2. ¿La microempresa ha solicitado un crédito para el desarrollo de la misma?

Si

No

3. ¿El crédito que ha solicitado a empelado en?

Nuevos activos fijos

Financiar capital de trabajo

Otros

4. ¿El financiamiento le ha permitido mejorar en sus negocios?

Si

No

5. ¿En qué porcentajes el microcrédito que ha recibido a mejorado sus ingresos?

5% al 10%

11% al 20%

20% en adelante

6. ¿Qué tipo de dificultad usted ha presentado al solicitar el crédito?

Demasiada documentación

Falta de garantías para el crédito

Plazos de crédito

7. ¿Qué cualidades debería mejor las Cooperativas de Ahorro y Crédito al brindar un servicio a las microempresas?

Mejorar los tiempos de entrega del crédito

Atención personalizada

Entregar información adecuada a lo solicitado

Brindar charlas de uso correcto de los créditos

Gracias por la atención

Anexo 2. Glosario de términos

- ❖ **Educación financiera:** Se define como un programa que permite el manejo de la información de las organizaciones con respecto a la situación económica, con el objetivo de minimizar el riesgo o errores en la decisión, para el beneficio del desarrollo (Corporación Financiera Nacional , 2018).

- ❖ **Indicadores de crédito:** El indicador de crédito, permite analizar los riesgos de crédito que puede existir dentro del sistema financiero al otorgar créditos a las microempresas (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

- ❖ **Microcrédito:** Se conoce al microcrédito como un abastecimiento de finanzas la cual esta direccionada para el beneficio de una población u organización con la otorgación de préstamos, en cual sirve como desarrollo económico y social de un mercado objetivo (Begoña, 2012, pág. 2).

- ❖ **Microempresas:** Se conoce como toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales (Código Orgánico de la Producción, Comercio, e Inversiones , 2015).