



**Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil**  
**Facultad de Ciencias Administrativas**

Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:

**Ingeniero Comercial**

**Tema:**

“Análisis de las políticas de microcrédito bancario y su aporte al desarrollo del sector panificador de la ciudad de Guayaquil”

**Autora:**

Pamela Perasso  
Ma. Belén Cevallos

**Tutor:**

Dr. César Carrera

**Guayaquil - Ecuador**

Octubre, 2013.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios porque ha estado conmigo en cada paso que doy, a mis padres que han sido el pilar fundamental en mi vida que han velado por mí siendo mi apoyo y refugio en todo momento.

A la Universidad que abrió sus puertas preparándome y formándome para un mundo competitivo, a mis profesores a quienes les debo gran parte de mis conocimientos, gracias a su paciencia y enseñanza a lo largo de estos años de estudio.

Agradezco a mi Director de Proyecto de Investigación Dr. César Carrera, quién a lo largo de este tiempo ha puesto sus conocimientos, guía, dedicación y tiempo. Al Ing. Darwin Ordoñez por su ayuda y aporte para obtener los mejores resultados en el proyecto.

A mi amiga y compañera de proyecto de investigación María Belén a la cual con esfuerzo día a día enfrentamos los retos que se nos presentaba en nuestro arduo trabajo. A mis amigos Leonardo y Fernando con los que viví grandes experiencias en cada proyecto que realizamos, a mi novio Germán que estuvo a mi lado en todo este proceso y a cada persona ajena a la universidad que me dio un consejo, una palabra de motivación.

Gracias.

**Erika Pamela Perasso García**

## **AGRADECIMIENTO**

Me gustaría expresar mi más profundo agradecimiento, por hacer posible la realización de este proyecto a Dios, por brindarme la oportunidad de vivir, por permitirme disfrutar cada momento de mi vida y guiarme por el camino que ha trazado para mí.

A mis padres y hermano, por ser mi pilar fundamental, por darme siempre el aliento a seguir en mis acciones. Ustedes son parte de este sueño, que el día de hoy se hace realidad.

A mi compañera y amiga Pamela porque juntas formamos un verdadero equipo cuyos resultados se ven reflejados en nuestro trabajo.

Mi tutor Ab. Cesar Carrera agradezco por su paciencia, tiempo, docencia y dedicación que nos brindó a lo largo de este camino.

A mi novio que siempre estuvo apoyándome en cada decisión tomada y a cada uno de mis amigos que me apoyaron todos estos años en todas las decisiones que he tomado gracias por estar siempre presentes.

**María Belén Cevallos Guerrero**

## **DEDICATORIA**

Dedico este proyecto de investigación a Dios, que ha estado guiándome en cada paso de doy, A mis padres, mi familia, mi novio, amigos y todos aquellos que estuvieron a mi lado, con mucho amor y cariño le dedico todo mi esfuerzo puesto para la realización de este proyecto de investigación.

**Erika Pamela Perasso García**

## **DEDICATORIA**

Quiero dedicar el presente proyecto a Dios por ser parte fundamenta en cada uno de los pasos que he dado y por ser el responsable de que hoy pueda estar escribiendo estas palabras.

A mis padres, hermano mi novio y amigos por su confianza depositada en mí quiero dedicar hoy este trabajo, mismo que es el fruto de todos los valores y enseñanzas que me han brindado.

**María Belén Cevallos Guerrero**

## **DECLARACION EXPRESA**

"La responsabilidad por las ideas, hechos y doctrinas expresadas en este Proyecto de Investigación, corresponde exclusivamente a las Autoras; El patrimonio intelectual del mismo a la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil"

Erika Pamela Perasso García

María Belén Cevallos Guerrero

**TABLA DE CONTENIDO**

	<b>Pag.</b>
Carátula	1
Agradecimiento	2
Dedicatoria	4
Declaración Expresa	6
Tabla de Contenido	7
Tabla de Cuadros	10
Tabla de Gráficos	12
Resumen	14
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	17
1.1. Tema	18
1.2 Diagnóstico	18
1.3 Definición del Problema	20
1.4 Justificación	21
1.5 Objetivos	28
1.5.1 Objetivo General	28
1.5.2 Objetivos Específicos	28
1.6 Intencionalidad de la Investigación	29
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	30
2.1 Estado del Arte o del Conocimiento	30
2.2 Fundamentación Teórica	30
2.2.1 Definición de Emprendimiento	30
2.2.1.1 Importancia del emprendimiento	31
2.2.1.2. Cadena de Valor de Emprendimiento: Sensibilización, Identificación, Formulación, Puesta en marcha, Aceleración.	32
2.2.2 Microempresa	33
2.2.2.1 ¿Cómo se crea una microempresa?	34
2.2.2.2 Diagnóstico de la pequeña y mediana industria en Ecuador	34
2.2.2.3 Debilidades Generales de las MIPYMES	35
2.2.2.4 Debilidades Internas de las MIPYMES	35
2.2.2.5 Importancia de la Microempresa	36

2.2.2.6 Características de las Microempresas	36
2.2.3 Trabajo Familiar	38
2.2.3.1 Organización del trabajo	39
2.2.4 Limitaciones Tecnológicas	40
2.2.5 Situación económica actual del país.	41
2.2.6 Factores Políticos, Económicos, Sociales y Tecnológicos	41
2.2.7 Inversión extranjera	42
2.2.8 Situación tecnológica	43
2.2.9 Análisis de principales variables micro, macroeconómicos y sociales	44
2.2.10 Producto Interno Bruto PIB	45
2.2.11 Inflación	46
2.2.12 Empleo	47
2.2.12.1 Desempleo y subempleo	48
2.2.13 Pobreza y desigualdad	49
2.2.14 Definición de Microcrédito	50
2.2.14.1 El Crédito para la Microempresa en el Ecuador	50
2.2.14.2 Diagnóstico de los Créditos Microempresariales en Instituciones Financieras.	52
2.2.14.3 Principios de la Política Crediticia de las Instituciones Financieras	53
2.2.14.4 Instituciones Financieras que brindan Créditos para emprendimientos	55
2.2.14.5 Tipos de Microcréditos	57
2.2.15 Estructura del Sistema Financiero Nacional del Ecuador	58
2.2.15.1 Banco Central del Ecuador	59
2.2.15.2 Banco del Estado	59
2.2.15.3 Superintendencia de Bancos y Seguros.	60
2.2.15.3.1 Perspectiva de Usuarios	60
2.2.15.3.2 Perspectiva Financiera	60
2.2.15.3.3 Perspectiva de procesos	60
2.2.15.3.4 Perspectiva de Talento Humano	60
2.2.16 Superintendencia de Compañías	61
2.2.17 Marco Legal	61
2.2.18 Concepto de Riesgos financieros	62
2.2.18.1 Clasificación de los Riesgos	62
2.2.18.2 Administración Integral de Riesgos	63
2.3 Hipótesis	64



2.3.1 Hipótesis General	64
2.3.2 Hipótesis Específicas	64
2.4. Variables y Criterios de la Investigación	64
2.4.1 Variable Independiente	64
2.4.2 Variables Dependientes	64
2.5 Indicadores	65
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	66
3.1 Población y muestra	66
3.2 Métodos, técnicas e instrumentos	66
3.2.1 Validación de los instrumentos	67
3.2.2 Validación de tamaño de la muestra	67
3.3 Aplicación de los Instrumentos	68
3.4 Procesamiento de datos	68
3.4.1 Análisis e interpretación de los datos	69
3.5 Recursos	88
3.5.1 Instrumentales	88
3.5.1.1 Fungibles	88
3.5.1.2 Permanentes:	88
3.5.2 Cronogramas	88
3.5.3 Presupuesto	89
3.6 Resultados – productos	89
3.7 Viabilidad o factibilidad de la investigación	89
CAPÍTULO IV: INFORME TÉCNICO FINAL	90
4.1 Conclusiones	90
4.2 Recomendaciones	91
4.3 Propuesta	91
5. Bibliografía	102
6. Anexos	104

**INDICE DE TABLAS**

	<b>Pág.</b>
Tabla 1	
Programa de Financiamiento para Emprendedores	27
Tabla 2	
Indicadores	65
Tabla 3	
¿Usted ha realizado o le gustaría realizar algún préstamo bancario para ampliar su emprendimiento?	69
Tabla 4	
¿En qué Institución financiera realizó o le gustaría realizar un préstamo bancario?	70
Tabla 5	
¿Para qué le gustaría recibir un préstamo bancario?	71
Tabla 6	
¿Usted conoce cuál es el interés que cobran los bancos por un microcrédito?	72
Tabla 7	
¿Los Bancos brindan todas las facilidades para realizar un préstamo microempresarial?	73
Tabla 8	
¿Usted conoce si los Bancos brindan algún tipo de asesoría adicional al préstamo bancario microempresarial?	74
Tabla 9	
¿Le gustaría que el Banco le brindara algún tipo de asesoría?	75
Tabla 10	
¿Si contestó sí, que tipo de asesoría de gustaría recibir?	76
Tabla 11	
¿Usted siente que su negocio presenta desventaja de crecimiento en referencia a otros similares?	77
Tabla 12	
¿A qué sector pertenece la institución financiera en la que labora?	79
Tabla 13	

¿Esta Institución Financiera brinda préstamos a microempresarios de la ciudad de Guayaquil?	80
Tabla 14	
¿Este Banco brinda préstamos a los microempresarios del sector panificador?	81
Tabla 15	
¿Cuál es el interés de préstamos que concede la Institución a los microempresarios del sector panificador?	82
Tabla 16	
¿Qué garantías requieren para facilitar los préstamos microempresariales al sector panificador?	83
Tabla 17	
¿Para qué fin solicitan los préstamos los microempresarios del sector panificador?	84
Tabla 18	
¿Esta Institución Financiera además de los préstamos microempresariales, brinda asesoría técnica a los emprendimientos del sector panificador?	85
Tabla 19	
¿Si es el caso de que brindan asesoría, qué tipo de asesoría brindan?	86
Tabla 20	
¿De acuerdo a sus historiales cómo ha sido la concesión de microcréditos al sector microempresarial en los últimos cuatro años?	87

## INDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
Gráfico No. 1	
Realizar Préstamos Bancarios	69
Gráfico No. 2	
¿En qué Institución Financiera realizaría el préstamo?	70
Gráfico No. 3	
¿Para qué le gustaría recibir un préstamo bancario?	71
Gráfico No. 4	
Conoce el interés que cobran los bancos	72
Gráfico No. 5	
Facilidades para realizar préstamos bancarios	73
Gráfico No. 6	
Conoce si los bancos brindan asesorías microempresariales	74
Gráfico No. 7	
Le gustaría que el Banco le brindara algún tipo de asesoría?	75
Gráfico No. 8	
Asesorías que brindan los Bancos	76
Gráfico No. 9	
Desventaja de crecimiento en los negocios	77
Gráfico No. 10	
Institución Financiera	79
Gráfico No. 11	
¿Las Instituciones Financieras brindan préstamos a microempresarios?	80
Gráfico No. 12	
Brindan préstamos microempresarial al sector panificador	81
Gráfico No. 13	
Interés para préstamo microempresarial	82
Gráfico No. 14	
Garantías para préstamos	83
Gráfico No. 15	
Fin de los fondos de crédito	84
Gráfico No. 16	
Brinda asesoría técnica a los emprendimientos	85
Gráfico No. 17	

Qué tipo de asesoría brindan	86
Gráfico No. 18	
Fluctuación de concesión microempresarial en los últimos 4 años	87

## RESUMEN

La presente Tesis de Grado se ha realizado como Informe de Investigación que se presenta como requisito previo para obtener el Título de Ing. Comercial. “Análisis de las políticas de microcrédito bancario y su aporte al desarrollo del sector panificador de la ciudad de Guayaquil, , es uno de los problemas que daremos a conocer en este trabajo investigativo, en cuanto a microcréditos, tecnología y capacitación.

En los diferentes emprendimientos que se realizan en la ciudad de Guayaquil, todos tienen como factor común, solicitar créditos bancarios que les permita impulsar o desarrollar sus pequeños negocios, como sustentabilidad o sostenibilidad en el tiempo, por lo tanto, el sector panificador siempre está en la búsqueda de aquello.

Tanto en la ciudad de Guayaquil como en todo el Ecuador existen diversas instituciones financieras que brindan préstamos a microempresarios o emprendedores que quieren iniciar sus actividades como medio de sostenimiento económico familiar, sin embargo, son muy pocas las instituciones financieras que además de brindar el microcrédito, dan asesoría técnica a los emprendedores, esto ayuda en gran medida a que los nuevos proyectos de negocios tengan sostenibilidad y/o desarrollo a futuro.

El emprendimiento hoy en día, ha ganado una gran importancia por la necesidad de muchas personas de lograr su independencia y estabilidad económica. Los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los empleos existentes, han creado en las personas, la necesidad de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios, y pasar de ser empleados a ser empleadores.<sup>1</sup>

Además, según lo manifestado anteriormente, en muchos países de Latinoamérica, la única opción de obtener un ingreso decente, es mediante el desarrollo de un proyecto propio, por lo que además, las microempresas hablando de manera organizada prestan sus servicios con tecnologías que van de convencionales o artesanales a las más avanzadas ó modernas.

---

<sup>1</sup> Editorial Gerencie.com, “Emprendimiento” , *Gerencie.com*, (<http://www.gerencie.com/category/contabilidad>)

Sin embargo, muchas veces a pesar de haber emprendido un negocio micro empresarial, estas suelen pasar por dificultades en la productividad o competitividad por existir falta de liquidez, desconocimiento de las tecnologías, capacidad gerencial, liderazgo, apoyo en los sistemas bancarios con respecto a los microcréditos, entre otros.

Referente a los microcréditos, estos son muchas veces la piedra angular para la realización o la sustentación de los emprendimientos, en este caso de las panaderías-pastelerías, por lo que en ocasiones necesitan para la inversión en equipos, insumos, publicidad, etc., por ello, es importante que las instituciones financieras del país puedan brindar el servicio financiero oportuno para estos pequeños negocios.

Con respecto a las tasas para un microcrédito bancario, esta supera el 20%, mientras la tasa de inflación no supera el 4%, situación que implica una tasa real activa de más de 16 puntos porcentuales<sup>2</sup>, por lo que se identifica que existe una sensible diferencia en tasa, sobre todo dependiendo del tipo de institución que otorgan los créditos. Pero sin embargo, existen instituciones financieras del Estado que están promoviendo planes de microcréditos a bajos costos.

Según el último censo del INEC (2010), en Guayaquil **las panaderías** ocupan el primer lugar; en total, ascienden a **1.078**, estas a la vez, generan alrededor de 5.746 plazas de trabajo; en la ciudad existen unos 441.976 empleos fijos. El sector de manufactura, dentro del que están incluidas, generó \$9,3 millones en el 2009, año en el que se levantaron los datos del Censo Económico.

A pesar de la gran demanda de este negocio de emprendimiento, también existe gran oferta pero siempre y cuando se ofrezcan mejores servicios, lo que si hay que denotar que existe un deficitario control en los precios de la harina, mantequilla y levadura.

Cabe indicar que el Gobierno Nacional ha impulsado un programa para microemprendedores en este sector, llamado plan Renova-Panadería, promovido por el Ministerio de Industrias y Productividad, el Banco Nacional de Fomento y el Instituto de Economía Popular y Solidaria,

---

<sup>2</sup> SALINAS v. Juanita, "Ecuador, microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera?", *Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*, Quito, 2011, p. 4 (<http://retos.ups.edu.ec/documents/1999140/2030551/Art2.pdf>).

que pertenece al Ministerio de Inclusión Económica y Social, esto beneficiará para atender de mejor forma a los clientes de este sector.

La capacitación es el primer paso dentro del plan. En el segundo entra en acción el Banco Nacional de Fomento (BNF), a través de una línea de crédito para los panificadores, el cual será de \$ 5 000, al 5% de interés y a un plazo de 5 años para panaderías cuyos activos no superen los \$ 20.000.

Para las panificadoras que superen ese monto pueden aplicar a los \$ 7.000, al 11% de interés y 5 años plazo. La línea de microcrédito que ofrece el BNF, puede alcanzar hasta los \$ 15.000.

El programa Renova-Panadería pretende cambiar el modo de operar y el estilo de vida de 3.000 panificadores a nivel nacional. “El año pasado llegamos a 600 microempresarios que laboran en este sector”, dijo Elizabeth Suárez, técnico del Ministerio de Industrias y Productividad.<sup>3</sup>

Por lo tanto, el primer paso que una microempresa debe cumplir es la de analizar sus propias necesidades financieras en base a los objetivos del negocio. En este punto los especialistas recomiendan hacer un análisis detallado sobre el estado actual de la compañía y proyectar a futuro los posibles escenarios tanto de ventas como de gastos.

En este paso es necesario preguntarse para qué necesita el dinero, qué objetivos debe cumplir ese capital y qué monto necesita para cumplir sus objetivos de forma satisfactoria.

Toda emprendedor debe hacer una profunda investigación sobre qué entidad financiera o del estado sería la mejor opción para acceder al financiamiento deseado. Actualmente existe una amplia carpeta de servicios financieros y programas del estado para acceder a préstamos por lo que es muy importante conocer y comparar cada una de las distintas opciones antes de tomar una decisión.

Por lo tanto, en la presente investigación se desea implementar un plan que permita a los emprendimientos sobre todo del sector panificador contar con estos beneficios adicionales.

---

<sup>3</sup> [www.ministerio de industria y productividad](http://www.ministerio de industria y productividad).



## CAPITULO I

### 1. INTRODUCCIÓN

Los préstamos bancarios brindan financiación a todo tipo de proyectos, ya sean personales o empresariales. El monto y el plazo solicitado dependerán, justamente, del perfil y la dimensión de este plan. Un banco puede prestarle dinero a una persona para un gasto consumo, como un viaje, o a un comercio mediano o pequeño, para que refaccione su local o realice la compra de maquinaria. Pero también puede prestar grandes sumas para financiar la compra de una vivienda o para respaldar un plan de negocios ambicioso.

Solicitar un préstamo bancario en Ecuador es fácil. Los requisitos básicos para pedir un crédito son presentar la copia de la cédula de identidad junto con la de la papeleta de votación y alguna planilla de servicios básicos que demuestren cuál es su domicilio estable. Además, se suele pedir certificados laborales que indiquen su continuidad, ya sea como dependiente, como profesional o como microempresario. Con solo cumplir con estos requisitos ya podrá acceder a un préstamo bancario personal, tanto de consumo como préstamos bancarios hipotecarios, préstamos bancarios vehiculares, etc.

Sin embargo, los altos intereses por préstamos es un factor predominante para que pequeños empresarios como en el sector panificador no puedan acceder a dichos préstamos, otros de los factores negativo es que estas instituciones financieras no brindan asesorías técnicas a aquellos emprendimientos que están iniciando su negocio.

Nuestro propósito fundamental como autoras de este trabajo de investigación está encaminada a elaborar una propuesta operativa del proyecto en base a los siguientes propósitos: asesoría y capacitación técnica, legal, contable, marketing y monitoreo, para que el emprendedor en este caso los panificadores de la ciudad de Guayaquil, reciban dicho asesoramiento que les permita diagnosticar, evaluar, cuantificarse e impulsarse hacia el desarrollo de su empresa y lo lleve a dominar el manejo de las herramientas de su Negocio como una guía de sostenimiento.

La visión de las autoras de esta tesis es que se convierta en un modelo a seguir de todos los emprendimientos y en especial de los futuros panificadores que van a emprender sus negocios.

Desde la comprensión conceptual de la tesis, soportado en forma documental bibliográfica y retrospectivo, que servirán para el análisis, control, planificación, proyección y modelamiento de escenarios, comprometidos con la medición de los indicadores de gestión, lo cual se verá mostrado en el desarrollo de los 4 capítulos, con aplicaciones puntuales, que permiten transmitir una estructura procesal de lo que se debe aprender.

El presente trabajo está conformado por fundaciones teóricas, hipótesis, procesamiento de las encuestas como un medio de diagnóstico, los resultados, valoraciones de la investigación y conclusiones.

Los resultados de la investigación constituirán un valioso aporte, para las futuras egresadas y/os estudiantes de la Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, como un modelo de análisis económico con respecto a problemas comunes en los diferentes sectores productivos de la sociedad en general.

### **1.1. TEMA**

Análisis de las políticas de microcrédito bancario y su aporte al desarrollo del sector panificador de la ciudad de Guayaquil.

### **1.2. DIAGNÓSTICO**

El presente estudio, tiene como propósito analizar las ofertas de microcréditos bancarios para los emprendimientos en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil, Provincia del Guayas, para optar por la mejor opción tanto en lo financiero como en asesorías y capacitaciones que sean un mecanismo de sostenimiento y desarrollo de los mismos. Los hallazgos de la presente investigación se resumen en:

La ciudad Santiago de Guayaquil, es la más poblada del país, actualmente cuenta con 2'500.000 habitantes. El área urbana de Guayaquil se alinea entre las ciudades más grandes de América Latina. Es además un importante centro de comercio con influencia a nivel regional en el ámbito comercial, de finanzas, político, cultural, y de entretenimiento.

Tanto en la ciudad de Guayaquil como en todo el Ecuador existen diversas instituciones financieras que brindan préstamos a microempresarios o emprendedores que quieren iniciar sus actividades como medio de sostenimiento económico familiar.

Las instituciones financieras brindan créditos microempresariales con sus respectivas políticas crediticias. El microcrédito en el sector de las finanzas populares varía desde el 9% hasta el 18%, mientras que el de la banca privada es del 28% dependiendo del monto solicitado.

Son muy pocas las instituciones financieras que además de brindar el microcrédito, dan asesoría técnica a los emprendedores, esto ayuda en gran medida a que los nuevos proyectos de negocios tengan sostenibilidad y/o desarrollo a futuro. Por lo tanto, en la presente investigación se desea implementar un plan que permita a los emprendimientos sobre todo del sector panificador contar con estos beneficios adicionales.

El análisis en estudio, determina que existen situaciones favorables, por cuanto ya algunas instituciones brindan capacitación además del préstamo, aportando con el valor agregado de relevancia social.

El proyecto se fundamenta en crear un plan de asistencia técnica, legal, contable, administrativa, además de capacitación e información con base a la red de Instituciones Financieras públicas y privadas, como medida de fortalecimiento para los emprendimientos en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil.

Para asegurar el éxito del proyecto el plan indicado debe ser apoyado a través de la red de Instituciones Financieras existentes, dichos emprendimientos necesitan de los servicios adicionales, pues este factor es de suma importancia para el sostenimiento y el crecimiento de los mismos.

Finalmente, los emprendimientos constituyen nuevas fuentes de empleo y a la vez contribuyen a la reducción del desempleo directa e indirectamente. Específicamente, estas empresas emplean personal, compran materias primas para la producción y comercialización que en conjunto ayuda a dinamizar la economía del país.

### 1.3. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

La falta de un plan integral de asesorías técnicas y de mercado por parte de las entidades bancarias afecta a los proyectos de emprendimiento del sector panificador de la ciudad de Guayaquil.

A pesar de que los microcréditos son una fuente de emprendimiento para el sector panificador, presenta situaciones de desventaja de desarrollo o crecimiento por la falta de un plan de asesorías técnicas y de mercadeo para su sostenimiento.

La ciudad de Guayaquil cuenta con 88.913 establecimientos económicos, según los últimos datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). De acuerdo al número de negocios registrados, **las panaderías** ocupan el primer lugar; en total, ascienden a **1.788**.<sup>4</sup>

Una de las caracterizaciones de esta problemática es que a pesar de contar con muchas Panificadoras en la ciudad de Guayaquil, el grado de tecnificación es bajo, por lo tanto, no cuentan con un proceso de elaboración tecnificado.

Asimismo, la competencia de grandes emporios panaderos y la cada vez mayor aparición de sofisticados equipos para la elaboración del pan, es uno de los inconvenientes para que las pequeñas empresas puedan desarrollarse o ser competitivas.

Otros de los problemas es que no todos los bancos de la localidad extienden préstamos a pequeños negocios, y los que lo hacen no brindan asesorías técnicas y capacitaciones como mecanismo de sostenimiento y desarrollo de los mismos.

Las instituciones financieras brindan créditos microempresariales con sus respectivas políticas crediticias. El microcrédito en el sector de las finanzas populares varía desde el 9% hasta el 18%, mientras que el de la banca privada es del 28% dependiendo del monto solicitado.

Estos problemas están ocasionando que los emprendimientos de panificadora no se desarrollen a causa de un apropiado sistema de asesoramientos técnicos por parte de las Instituciones Bancarias, para que puedan competir entre sí y especialmente con las grandes

---

<sup>4</sup> [www.inec.gob.ec](http://www.inec.gob.ec)

panificadoras de la localidad, por ello es muy importante contar con un crédito además de contar con las respectivas asesorías.

Tomando en cuenta el análisis realizado de la situación actual nos proponemos a realizar un estudio de los diferentes servicios bancarios así como del entorno del sector y que estos a su vez permitan dar respuesta a las siguientes interrogantes:

- *¿Por qué la falta de un empleo formal obligaría a la gente a inclinarse al empleo informal como medida de subsistencia?*
- *¿Por qué las grandes empresas de panadería son inconvenientes para que las pequeñas panificadoras puedan desarrollarse y ser competitivas?*
- *¿Por qué razón los emprendedores no pueden obtener microcréditos bancarios?*
- *¿Qué tipos de servicios adicionales deberían ofrecer los Bancos de Guayaquil a los microempresarios del sector panificador a través de sus microcréditos?*
- *¿Cuál es la diferencia entre un préstamo otorgado por los Banco del Estado y los Bancos Privados?*

#### **1.4. JUSTIFICACIÓN**

La ciudad de Guayaquil se mueve bajo un dinamismo excepcional a nivel nacional, donde las personas que no encuentran empleo directo tienen la oportunidad de emprender todo tipo de actividades económicas, a través de la venta de bienes o de servicios artesanales, demandando todo tipo de productos. En otras palabras es una sociedad de consumismo continuo, en la que con ingenio los pequeños negocios la ubican en el primer lugar y la califican como la capital económica del país, porque el dinamismo de las Pymes también implica la demanda de bienes a las grandes empresas que tienen asentadas sus fábricas en la localidad.<sup>5</sup>

Según el Ministerio de Industrias y Productividad<sup>6</sup>, en el Ecuador el 90% de panaderías son de tipo artesanal y la constituyen pequeñas, medianas y grandes panificadoras, por ello es indispensable contar no solo con el recurso económico sino también con las mejores prácticas manufactureras.

---

<sup>5</sup> Pymes: conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas

<sup>6</sup> <http://www.mipro.gob.ec/>

Como consecuencia la falta de estas provocan inconvenientes para que las pequeñas panificadoras puedan desarrollarse y ser competitivas, de esta manera poder enfrentar a las grandes empresas panaderas que cuentan con equipos sofisticados, elaborados planes de marketing y personal calificado.

Esto ocasiona que los emprendedores sientan un desaliento al momento de querer cristalizar su negocio sin contar que la banca privada en su mayoría no ofrecen servicio de crédito de emprendimiento y los pocos que lo hacen no brinda la asesoría personalizada a sus clientes.

Los emprendedores panificadores y en general requieren de capacitaciones y apoyo por parte de las entidades bancarias sobre sus diferentes opciones de financiamiento que ofrecen, así como brindar información sobre la forma de presentar los proyectos a financiar y orientar en la aplicación de las solicitudes de crédito para que su emprendimiento tenga éxito y se mantenga a futuro.

Otras de las preocupaciones de los emprendedores panificadores es la selección de la entidad bancaria donde puedan requerir los recursos económicos necesarios para poder cumplir con su meta es por ello que existe la necesidad de conocer en términos generales cuales son las diferencias con la que cuentan las entidades bancarias del Estado y entidades bancarias privadas.

**Banco Nacional del Fomento:** Abrió su cartera de microcréditos, dirigidos a los pequeños y medianos empresarios de Ecuador, que tengan alguna actividad comercial, productiva o de servicios. Con este préstamo el solicitante puede financiar hasta el 100% de su proyecto de inversión. El crédito 555 (hasta 5.000 dólares, 5 años plazo, 5% de interés anual) es una herramienta que puede apoyar a aquellos emprendimientos en unidades de producción, comercio o servicio, en funcionamiento o por instalarse.

Está en acción el plan Renova-Panadería, promovido por el Ministerio de Industrias y Productividad, el Banco Nacional de Fomento y el Instituto de Economía Popular y Solidaria, que pertenece al Ministerio de Inclusión Económica y Social, esto beneficiará para atender de mejor forma a los clientes de este sector.

La capacitación es el primer paso dentro del plan. En el segundo entra en acción el Banco Nacional de Fomento (BNF), a través de una línea de crédito para los panificadores, el cual será de \$ 5 000, al 5% de interés y a un plazo de 5 años para panaderías cuyos activos no superen los \$ 20.000.

Es decir que a través de varias carteras de gobierno como el Ministerio de Industrias y Productividad, el Ministerio de Inclusión Económica y Social con el Banco Nacional de Fomento se están llevando a cabo micro-financiamientos para el sector panificador a cómodos interés y plazos y especialmente se está capacitando o dando asesorías técnicas a estos emprendimientos.

Las diferentes líneas de crédito, para apoyar la ejecución de actividades destinadas al desarrollo de sus panaderías son:

- a) Microcrédito Fortalecimiento (USD\$5.000 a 5 años plazo al 5% de interés)
- b) Microcrédito Crecimiento,( desde USD\$ 2.000 hasta USD\$ 20.000) y
- c) Desarrollo Productivo (desde USD\$500 hasta USD\$300.000,00).<sup>7</sup>

Entre los requisitos con el que cuenta BNF para acceder a estos créditos son:

- La copia de la cédula de ciudadanía, vigente y perfectamente legible, del solicitante, garante y cónyuges (si están casados).
- Copia legible del certificado de la papeleta de votación, de los últimos comicios electorales, del solicitante, garante, cónyuges (si son casados).
- Copia legible del Registro Único de Contribuyente (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), del solicitante. Este documento lo puede obtener en cualquiera de las oficinas del Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Debe adjuntar el comprobante de pago de agua, luz, teléfono o cualquier documento que permita verificar el domicilio del solicitante y su garante.
- Asimismo debe entregar el original de proforma, cotizaciones verificables de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el préstamo (obligatorio en caso de adquisición de activos fijos e inventario). En el caso de obras de infraestructura deberá presentarse el presupuesto de construcción.

---

<sup>7</sup> [https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=151%3A24-millones-de-dolares-invierte-el-bnf-para-promover-el-programa-renova--panaderia&catid=19%3Asala-de-prensa&lang=es](https://www.bnf.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=151%3A24-millones-de-dolares-invierte-el-bnf-para-promover-el-programa-renova--panaderia&catid=19%3Asala-de-prensa&lang=es)

- Y finalmente la copia legible del título de propiedad o pago del impuesto predial o contrato de arrendamiento del lugar de la inversión, o en su defecto un certificado actualizado de posesión o del trámite de adjudicación conferido por el organismo competente.

**Banco de Guayaquil:** La confianza depositada por los ecuatorianos en el Banco de Guayaquil es devuelta con préstamos y créditos que brindan soluciones a todas las necesidades de financiamiento de nuestra vida personal; desde préstamos rápidos hasta créditos de largo plazo, tal como los hipotecarios. Los requisitos de estos créditos de Banco Guayaquil son accesibles y los beneficios son evidentes. Monto: Desde US\$ 1.000 a US\$ 20.000, Plazo de financiamiento: Desde 12 hasta 36 meses.

La tasa de interés de este banco es superior al 18%, con requisitos de garantías como hipotecas de los negocios o de sus viviendas. Este banco como algunos otros su tasa de interés es bastante alta y por lo general no brindan ningún otro beneficio a los solicitantes.

Los emprendedores en este banco pueden acceder al servicio de Multicrédito, es un crédito que puede destinarse para comenzar su negocio propio o resolver rápidamente alguna necesidad de consumo personal o de capital, es un crédito inmediato que tiene un límite máximo de pago de 36 meses.

Sus requisitos son:

- Ser Ecuatoriano o extranjero con residencia permanente en Ecuador, mínimo de 8 años
- Edad mínima 21 años y con un límite de 70 años a la fecha del último dividendo a pagar
- El cliente en relación de dependencia, deberá contar con una estabilidad laboral mínimo de 1 año en el empleo actual y una antigüedad laboral mínima de 3 años considerando el empleo anterior
- Se financiará a profesionales independientes, estos deberán demostrar al menos 3 años en el ejercicio de su actividad profesional y cuyos ingresos sean perfectamente verificables mediante declaraciones.
- Contrato de Mutuo (ver anexo1)



- Tasa de Interés: De acuerdo al monto y al plazo.<sup>8</sup>

**Corporación Financiera Nacional:** Otra de las alternativas con las que cuentan los emprendedores son los productos otorgados por la CFN que debido a la falta de información y catalogación que se ha producido con la Corporación Financiera Nacional (CFN) se ha dejado atrás sus servicios de primer piso alineados al Plan Nacional del Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país como es el “Programa de Financiamiento de emprendedores”<sup>9</sup>

### Requisitos del programa

- Certificado de haber concluido el Programa Emprende Ecuador emitido por el MCPEC.
- Certificado de constar en lista blanca del SRI
- Certificado de no mantener obligaciones pendientes con el IESS, de ser el caso
- Fotocopia del último comprobante de pago de luz, agua o teléfono; que certifique la dirección del solicitante.
- Al menos dos facturas-proformas o cotizaciones de casas comerciales o proveedores de las inversiones a realizar con el crédito, con una antigüedad no mayor a 2 meses antes de la presentación del expediente.
- Fotocopia de documentos que acrediten que el solicitante posee bienes (Ej. matrícula de vehículo, carta de pago del impuesto predial), de ser el caso
- Carta de propuesta de garantía
- Dos (2) referencias personales del solicitante
- Referencias bancarias del solicitante o empresa.
- Plan de inversiones
- Flujo de caja del negocio (proyectado al tiempo que pide el crédito)
- Fotocopia a color de cédula de identidad/ciudadanía del solicitante y su cónyuge o de los accionistas.
- Fotocopia del RUC (condición previa sino una vez aprobado el crédito), de ser el caso
- Fotocopia de la última declaración del IVA o RISE, de ser el caso
- Certificación de ingresos personales y/o familiares del solicitante, de ser el caso
- Hoja de vida del solicitante y, de ser el caso, del administrador del negocio.

---

<sup>8</sup> <http://www.bancoguayaquil.com/responsive/personas/creditos/multicredito.html>

<sup>9</sup> [http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1393&Itemid=831](http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=1393&Itemid=831)

- Fotocopia del estatuto de la empresa actualizado, escritura de constitución y reforma (s) del estatuto, con la respectiva fe de inscripción en el Registro Mercantil.
- Fotocopia del registro de patentes y pago de regalías (de ser el caso)
- Certificación vigente de Superintendencia de Compañías sobre conformación de accionistas.
- Certificados vigentes de cumplimiento de obligaciones societarias para con la Superintendencia de Compañías.
- Estados financieros, de ser el caso un balance inicial.
- Acta de autorización de junta general o directorio, autorizando la tramitación y suscripción del crédito con la CFN, indicando el monto y destino, así como la constitución de prenda o hipoteca a favor de la CFN.
- Atribuciones y facultades de los directivos y otros funcionarios
- Nombramiento(s) vigente(s) del o de los representantes legales inscrito(s) en el Registro Mercantil.
- Declaración notariada y juramentada sobre las vinculaciones por propiedad o por gestión, hasta 4do grado de consanguinidad y 2do de afinidad con funcionarios de la CFN suscrita por el solicitante o representante legal.

#### **Para Operaciones Garantizadas Con Prenda**

- En caso de vehículos o maquinaria, copia de matrícula, certificado de gravámenes de la Jefatura o Comisión de Tránsito (aplica a vehículos usados)
- Título de propiedad o declaración juramentada notariada
- Factura o nota de venta.

#### **Para Operaciones Garantizadas Con Hipoteca**

- En caso de barcos, matrícula, permiso de tráfico.
- En caso de inmuebles, copia certificada del título de propiedad, original del Certificado de Gravámenes del Registrador de la Propiedad y carta de pago del impuesto predial del año en curso
- Carta de autorización de constitución de garantía del fiador hipotecario, en caso de garantía de terceros.

**Tabla 1. Programa de Financiamiento para Emprendedores**

<b>CRÉDITO DIRECTO PARA EL DESARROLLO</b>	
<b>Programa de Financiamiento para Emprendedores</b>	
<b>BENEFICIARIO FINAL</b>	Personas naturales y jurídicas: a) Cuyo proyecto cuente con certificación de haber concluido el Programa Emprende Ecuador emitida por el MCPEC. (No necesario) b) Que presenten calificación por la autoridad competente. c) Que hayan trabajado en negocios dedicados a juegos de azar y que cuenten con un proyecto de emprendimiento.
<b>ACTIVIDADES FINANCIABLES</b>	Adicionalmente se podrá considerar financiables las actividades pertenecientes a los 14 sectores productivos priorizados por la Matriz de Transformación Productiva.
<b>MONTO MÍNIMO DE FINANCIAMIENTO</b>	USD 20.000 por sujeto de crédito
<b>MONTO MÁXIMO DE FINANCIAMIENTO</b>	USD 100.000 por sujeto de crédito
<b>TASA</b>	Tasa CFN menos un punto
<b>FINANCIAMIENTO CFN</b>	Hasta el 80% para proyectos de emprendimiento
<b>PATRIMONIO / ACTIVO TOTAL</b>	El sujeto de crédito deberá cumplir con una relación de Patrimonio / Activo Total mínima del 20%, al momento de aprobarse la operación, considerando la obligación contraída con la CFN
<b>PLAZO</b>	Activos Fijos hasta 10 años Capital de Trabajo hasta 3 años
<b>PERÍODO DE GRACIA</b>	De acuerdo a las necesidades del proyecto.
<b>CAPITAL SOCIAL / ACTIVO TOTAL</b>	Se solicitará a las personas jurídicas que durante los primeros 5 años de operación se reinvierta al menos el 50% de las utilidades en su emprendimiento o al menos hasta que el proyecto cumpla con una relación Capital Social / Activo total del 10%.
<b>GARANTÍAS ESPECÍFICAS</b>	Se exigirá como mínimo el 100% de garantías adecuadas y suficientes para caucionar los créditos directos que otorgue la CFN mediante este Programa. Siempre que no se incumpla con el Art. 72 de la Ley General del Sistema de Instituciones Financieras.

*Fuente: Corporación Financiera Nacional*

## Asesorías al empresario

### Ventajas

- Ofrecemos un servicio permanente y una solución global en asesoría para su empresa, a través de ésta usted logrará estructurar su propio Plan de Negocios o Proyecto de Factibilidad, sin la necesidad de contratar un consultor externo.
- Asesoría personalizada con técnicos de la CFN.
- Sin costo alguno.
- Información veraz y oportuna.
- Ahorro en tiempo.
- Agilidad de los procesos.
- Resolución de todas sus dudas y problemas.
- Podrá consultar el estado de su solicitud telefónicamente y vía Internet.

**Nota:** Este servicio NO constituye un requisito para acceder al crédito CFN, su acceso es totalmente voluntario.<sup>10</sup>

## 1.5. OBJETIVOS

### 1.5.1. Objetivo General

Analizar las ofertas de microcréditos existentes de las instituciones bancarias privadas o del estado como alternativas de financiamiento para los emprendimientos en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil, para optar por la mejor que permita además de lo económico, el asesoramiento y seguimiento como medida de sostenimiento a futuro.

### 1.5.2. Objetivos Específicos

1. Realizar un diagnóstico situacional de los diferentes servicios de microcréditos que brinda los programas estatales y/o banca privada.
2. Determinar las ventajas y desventajas del sistema bancario referente a los microcréditos.

---

<sup>10</sup> [http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1086&Itemid=818](http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=1086&Itemid=818)

3. Conocer cuáles son las características del sector panificador, para ofrecer un producto y servicio de mejor calidad.
4. Integrar dinámicamente la misión, objetivos, estrategias de producción-mercado y criterios de competitividad, para delinear y encauzar la productividad del sector panificador.
5. Elaborar la propuesta del proyecto en base a los siguientes propósitos: Asesoría y capacitación técnica, legal, contable, marketing y monitoreo.

## **1.6 INTENCIONALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

La intención de la presente investigación es que los emprendedores del sector panificador de la ciudad de Guayaquil, cuenten con conocimientos sobre la mejor alternativa de financiamiento bancario.

A través de un diagnóstico se determinó que las entidades bancarias realizan financiamiento a un alto interés, solicitan requisitos como bienes patrimoniales entre otros, además no todas las instituciones brindan asesorías a los emprendimientos, y todo esto conlleva a que no puedan obtener el crédito.

Por lo tanto, es pertinente y necesario el análisis de las propuestas crediticias para los emprendimientos, sobre todo para el sector panificador, que provean el menor interés y con un sistema de asesoramiento como valor agregado de las instituciones financieras y que servirá de gran beneficio para los emprendedores y que estos se mantengan y se desarrollen en el tiempo.

Una muestra de estos es la falta de información y catalogación que se ha producido con la Corporación Financiera Nacional (CFN) siendo considerado como un Banco del Estado de grandes inversiones se ha dejado atrás sus servicios de primer piso alineados al Plan Nacional del Buen Vivir para servir a los sectores productivos del país.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Estado del Arte o del Conocimiento**

El estado de conocimiento de la presente investigación es aportar con ideas que permitan mejorar la gestión microempresarial en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil, con respecto a los microcréditos que facilite demás capacitación o asesoría en la gestión como un medio de desarrollo y sostenimiento.

Para el aporte al conocimiento en este tema en particular se llevó una investigación de campo a través de encuestas a los sectores financieros de la ciudad y a los emprendedores panificadores, para conocer más de cerca el las necesidades de este sector y realizar una propuesta como alternativa de solución.

Las definiciones teóricas de analistas del medio, nos permiten conocer la realidad en que se encuentra el país con respecto a los microcréditos financieros para los emprendimientos del país, además de otras posturas a nivel internacional.

#### **2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

##### **2.2 .1 Definición de Emprendimiento**

El emprendimiento es un término últimamente muy utilizado en todo el mundo. Aunque el emprendimiento siempre ha estado presente a lo largo de la historia de la humanidad, pues es inherente a ésta, en las últimas décadas, éste concepto se ha vuelto de suma importancia, ante la necesidad de superar los constantes y crecientes problemas económicos.

Según la Editorial electrónica Gerencie.com, la palabra emprendimiento proviene del francés entrepreneur (pionero), y se refiere a la “capacidad de una persona para hacer un esfuerzo adicional por alcanzar una meta u objetivo, siendo utilizada también para referirse a la persona que iniciaba una nueva empresa o proyecto, término que después fue aplicado a empresarios que fueron innovadores o agregaban valor a un producto o proceso ya existente”.

Emprendimiento es aquella actitud y aptitud de la persona que le permite emprender nuevos retos, nuevos proyectos; es lo que le permite avanzar un paso más, ir más allá de donde ya ha llegado. Es lo que hace que una persona esté insatisfecha con lo que es y lo que ha logrado, y como consecuencia de ello, quiera alcanzar mayores logros.<sup>11</sup>

Por lo que podemos mencionar que para poder emprender debemos tener la visión y el empuje para realizar lo propuesto.

### **2.2.1.1 Importancia del emprendimiento.**

El emprendimiento en estos días, es de gran relevancia por la necesidad de muchas personas de lograr su independencia y estabilidad económica. Además, los altos niveles de desempleo, y la baja calidad de los empleos existentes, crea en las personas la necesidad de generar sus propios recursos, de iniciar sus propios negocios y pasar de ser empleados a ser empleadores, según sus motivaciones.

Lo descrito anteriormente es posible, si se tiene un espíritu emprendedor, por lo tanto, se requiere de una gran determinación para renunciar a la estabilidad económica que ofrece un empleo y aventurarse como empresario, más aún sí se tiene en cuenta que el empresario no siempre gana como si lo hace el asalariado, que mensualmente tiene asegurado un ingreso mínimo que le permite sobrevivir.

En muchos países sobretodo latinoamericano, para muchos profesionales, la única opción de obtener un ingreso decente, es mediante el desarrollo de un proyecto propio. Los niveles de desempleo, en gran parte de nuestras economías, rondan por el 20%<sup>12</sup>, por lo que resulta de suma urgencia buscar alternativas de generación de empleo, que permitan mejorar la calidad de vida de la población.

---

<sup>11</sup> Editorial Gerencie.com, "Emprendimiento", *Gerencie.com*, Colombia, Junio, 2010, (<http://www.gerencie.com/category/contabilidad>)

<sup>12</sup> Editorial Gerencie.com, "Emprendimiento", *Gerencie.com*, Colombia, Junio, 2010, (<http://www.gerencie.com/category/contabilidad>)

Para algunos gobiernos la importancia del emprendimiento, les ha significado y les han venido muy bien, tanto así, que han iniciado programas de apoyo a emprendedores, para ayudarles en su propósito de crear su propia empresa. Por lo que estas circunstancias económicas, el emprendimiento viene hacer el sostén para muchas familias, en la medida en que les permite emprender proyectos productivos, con los que puedan generar sus propios recursos, y les permita mejorar su calidad de vida.

Al menos en los países latinoamericanos, tienen entidades dedicadas exclusivamente a promover la creación de empresas entre profesionales, y entre quienes tengan conocimiento específico suficiente para poder ofertar un producto o un servicio.

El emprendimiento es el mejor camino para crecer económicamente, para ser independientes, y para tener una calidad de vida acorde a nuestras expectativas lo cual implica desarrollar una Cultura del emprendimiento encaminada a vencer la resistencia de algunas personas a dejar de ser dependientes.<sup>13</sup>

Por lo que para algunos la ideología de generar por sus propios medios, también es el generador de impulsar un negocio propio.

#### **2.2.1.2. Cadena de Valor de Emprendimiento: Sensibilización, Identificación, Formulación, Puesta en marcha, Aceleración.**

La cadena de valor del emprendimiento son pasos a seguir que las instituciones deben tomar muy en cuenta para el desarrollo del emprendimiento exitoso, por ello a continuación se señalan cuales son los procesos que se deben tomar:

**Sensibilización:** Este proceso se realiza a través de diferentes actividades para despertar el interés por hacer realidad un sueño, correr riesgos, pero siempre convencido de su sueño. Por lo tanto, en este proceso es importante realizar charlas, conversatorios, encuentros entre emprendedores, conocer casos de éxito; en general es desarrollar todas aquellas actividades que motiven al emprendedor y lo lleven a potencializar sus capacidades.

---

<sup>13</sup> IDEM, Pág. 10



**Identificación:** Aquí se busca identificar los emprendimientos, guiarlos, orientarlos para que sean proyectos viables, con un alcance mayor, que generen impactos sociales y económicos en la región. El emprendedor debe tener el espacio para expresar y exponer su idea y recibir la retroalimentación necesaria para orientarla y convertirla en una mejor oportunidad. Esto se lo realiza a través de un proceso de encuentros con emprendedores, que aporten con sus comentarios de mejora.

**Formulación:** Se debe formular un plan de negocio como herramienta más efectiva para realizar estudios pertinentes que permitan proyectar la empresa y además establecer su modelo de negocio, sus procesos, y conocer más a fondo su empresa, para venderlo ante posibles inversionistas o clientes.<sup>14</sup>

Por lo descrito en este tema se evidencia una planificación con pasos certeros como la sensibilización, identificación y la formulación para que el emprendedor lleve a cabo su propósito con el mayor de los éxitos.

### **2.2.2 Microempresa**

Existen varios conceptos, entre ellos se define una microempresa como una empresa de tamaño pequeño, que ejerce una actividad económica de forma regular ya que cuenta con un máximo de 6 empleados, está comprendida de personas de escasos ingresos, estas iniciativas llamadas microempresas son generadas por emprendedores, quienes se han visto sin empleo, trabajar de manera dependiente o con el fin de complementar los ingresos.

Las microempresas son mecanismos de producción a menor escala dentro de un sector industrial determinado, además se caracterizan por tener tecnologías que van de convencionales o artesanales a las más avanzadas ó modernas. Su rentabilidad es la del sector industrial al que pertenecen y sus niveles de productividad en la mayoría de las veces son inferiores a las de su sector.

---

<sup>14</sup>AGUDELO Marco Antonio, "Cadena de Valor del Emprendimiento", Emprendimiento UNAD, Bogotá, abril 2012 (<http://unademprendimientozaow.wordpress.com/2012/04/25/cadena-de-valor-del-emprendimiento>)

### **2.2.2.1 ¿Cómo se crea una microempresa?**

- Determinar el giro comercial y los principales productos o servicios que se van a ofrecer.
- Definir el nombre comercial de la organización.
- La ubicación de las instalaciones (domicilio legal y operativo).
- Cumplir con los requisitos que solicitan las alcaldías, gobernaciones, protección civil (si aplica), de salubridad (si aplica).
- Determinar cómo se va a llevar la contabilidad, ya sea un despacho externo (recomendable) o un contador interno.
- Elaborar el organigrama de la organización (los departamentos que la integran de modo básico y completo aunque no se cuente con todo el personal suficiente).
- Crear la misión, la visión, los valores y la filosofía de la organización.

### **2.2.2.2 Diagnóstico de la pequeña y mediana industria en Ecuador**

Según Semplades<sup>15</sup>, de las 38,000 compañías registradas, el 96% se consideran PYMES, de éstas el 56% se consideran microempresas; 30% pequeñas empresas; 10% medianas empresas y 4% grandes empresas.

Además, de acuerdo al volumen de ventas (SRI), se considera que el 99% son MIPYMES, de las cuales 64% son microempresas; 30% pequeñas empresas; 5% medianas empresas y el 1% se consideran grandes empresas. En Pichincha y Guayas se asientan el 64.4% de los establecimientos de las MIPYMES; en Azuay, Manabí y Tungurahua el 20%; y el 15.6% corresponde a 17 provincias restantes.

La menor proporción de empresas que se han establecido como sociedades anónimas evidencia que, en la conformación del capital de la pequeña industria, se mantiene todavía una estructura cerrada o de tipo familiar.

---

<sup>15</sup>Participación Ciudadana “Micro, Pequeña y Mediana Industria”, Plan Nacional para el Buen Vivir-Semplades,

Los sectores con mayor absorción de puestos de trabajo son, en orden de importancia: alimentos; textil y confecciones; maquinaria y equipo; productos químicos, que en conjunto concentran el 74%.

Para el 44% de las PYMES el mercado es básicamente local, para el 26%, sería de alcance regional, el 8% extiende su radio de acción a las provincias limítrofes, solamente el 6% de PYMES estaría sosteniendo un flujo exportable.

En cuanto al grado de automatización de la maquinaria utilizada, el 29.1% del equipamiento es de accionamiento manual; el 43.6%, semiautomático; el 23.6%, automático y el 3.7% computarizado.

La innovación tecnológica se distribuye en forma más o menos homogénea, destacándose rubros como mejoramiento de productos (10.2%) y procesos (8.9%), desarrollo de nuevos productos (7.3%) y de control de la calidad (8.3%) que tienen mayor relevancia. Sectorialmente se ubica en la vanguardia la industria metalmecánica, seguida por alimentos, químicos y cuero y calzado.

### **2.2.2.3 Debilidades Generales de las MIPYMES**

- Baja productividad y competitividad.
- Falta de definición y continuidad en las políticas de apoyo al sector.
- Marco legal desactualizado
- Instituciones públicas y privadas no responden a las necesidades del sector.
- Carencia de liderazgo de los sectores involucrados en su desarrollo.
- Insuficiente infraestructura para el sector.
- Insuficiente información estadística y técnica sobre el sector.

### **2.2.2.4 Debilidades Internas de las MIPYMES**

- Limitada gestión empresarial.
- Control de calidad y seguridad industrial deficiente.
- Insuficiente conocimiento del mercado y del mercadeo.
- Poca formación integral del recurso humano.

- Falta de liquidez.
- Falta de un sentido asociativo.
- Desconocimiento de nuevas tecnologías.
- Poco manejo de información.

### **2.2.2.5 Importancia de la Microempresa**

La microempresa de un país es importante porque constituye al desarrollo, como medio para adelantar procesos eficientes de distribución del ingreso y generación de empleo.

Con respecto al empleo, las microempresas abarcan una parte importante porque representan un cambio en la estructura del empleo o más bien una nueva manera de visualizarla, se les otorga una creciente atención, además las microempresas son vistas como una nueva y potente alternativa para enfrentar problemas de empleo, desigualdad y pobreza, a escala nacional y mundial.<sup>16</sup>

### **2.2.2.6 Características de las Microempresas**

- El 85% de los microempresarios son jefes de hogar y su familia depende de su ingreso exclusivamente.
- Al ser unidades altamente generadoras de valor agregado, contribuyen a la distribución del ingreso.
- La estrategia de la asociatividad constituye una alternativa para abastecer mercados externos con demandas que desbordan la capacidad de las MIPYMES
- Dificultades en la identificación y acceso a la tecnología adecuada.
- Escasa formación en el personal directivos con capacidad gerencial y pensamiento estratégico.

---

<sup>16</sup>IDEM, Pág.13,

También las microempresas presentan ventajas comparativas en cuanto su flexibilidad para adaptarse a los cambios de mercado, al menor costo de la mano de obra; las menores barreras de entrada y los montos reducidos de inversión. Sin embargo, tienen limitaciones que le impiden articularse eficazmente a la economía; los problemas se ven reflejados en una baja productividad y rentabilidad y por lo tanto en una menor competitividad y estas son:

- Baja capacidad de negociación frente a los proveedores y a los canales de comercialización.
- Padecen de baja calidad de los productos.
- Diferentes niveles de producción.
- Escasez de recurso capital y financiero.
- Deficiente responsabilidad y preparación de la mano de obra.
- Bajo nivel de formación general de los empresarios.
- Baja capacidad de acumulación de capital.
- Exceso de trámites y costos altos para el Microempresario.
- Atraso en el uso de tecnología.
- Alta informalidad.

Además, según el indicado informe, las dificultades que ha enfrentado la microempresas, han incidido en su baja estabilidad. Algunos estudios sobre la permanencia de estas empresas en el mercado indican que el 64% de los establecimientos creados en los últimos años solo el 15% tienen más de 10 años de antigüedad. Igualmente, ha sido clara la insuficiencia de sistemas de información sobre el riesgo del sector, así como de entidades que soporten la evaluación y seguimiento de los potenciales clientes para el sistema financiero.

Por otro lado, hablando en materia de crédito y financiamiento, el microcrédito ha sido observado por la banca comercial tradicional como una operación de alto riesgo, lo cual ha tenido como resultado una baja oferta de recursos financieros para este importante sector de la economía nacional. Sin embargo, el análisis de la situación indica que más que al riesgo real, esta percepción obedece fundamentalmente al desconocimiento que de este segmento ha tenido el sector bancario, explicado precisamente por su ausencia en este tipo de operaciones y a su vez, esta reiterada ausencia acentúa y le da prevalencia a su percepción de riesgo de este mercado.

La colocación de recursos para el sector microempresarial, es un negocio que reúne una serie de particularidades que lo diferencian considerablemente de las demás operaciones crediticias, que atiende un mercado con acentuadas limitaciones técnicas y competitivas, y baja disponibilidad de recursos propios para su desarrollo. Entre los otros elementos que inciden en las dificultades de acceso al crédito tenemos: no se tienen registros contables de su actividad empresarial, careciendo así de las condiciones tradicionales para acceder a los créditos bancarios.

Al tiempo que la microempresa, se envuelve en estas dificultades, existen condiciones para desarrollar el mercado del microcrédito; de una parte, están las entidades financieras que tienen los recursos y algunas de ellas empiezan a mostrar un interés creciente por ponerlos a disposición de este segmento; de otra parte, están las ONGS financieras y no financieras que conocen el negocio y las formas eficientes y eficaces de apoyo a la microempresa.

Por lo que la política de formalización complementada con una política de emprendimiento empresarial, es la adecuada para superar el problema. Igualmente, el combate contra la informalidad no es tanto una lucha contra las actividades con una baja productividad, sino que es una lucha para defender la competencia leal y la actividad económica en general.<sup>17</sup>

### **2.2.3 Trabajo Familiar**

Según la publicación de VALDA Juan Carlos, de “Grandes Pymes (2010), el trabajo familiar comparte metas, objetivos y responden mejor ante los vaivenes de la economía. Hasta hace pocos años, los expertos pensaban que mezclar trabajo y familia era una pésima receta, pero nuevos estudios confirman sus fortalezas. ¿La clave?, las emociones.

Además, indica que trabajar en familiar lo ha aplicado grandes firmas como Wal-Mart, los Benetton y los Samsung, famosas empresas familiares en el mundo, indica que mezclar negocios y familia puede ser la más benéfica de las apuestas comerciales. Sin embargo, algunos especialistas han considerado que hacer negocios en familia podía resultar tan fatal

---

<sup>17</sup> Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, “Características de la microempresa”, Mypimes-Portal Empresarial, Bogotá, diciembre 2006, (<https://www.mincomercio.gov.co/mipymes/publicaciones.php?id=21830>)

como intentar mezclar el “placer” con las obligaciones, pero la reciente crisis financiera demostró todo lo contrario: fueron las empresas familiares las que mejor lograron “sortear” el temporal económico.

Por lo que el autor demuestra que la razón no estuvo ni en los grandes capitales ni mucho menos en la sagacidad de los ejecutivos de las firmas en cuestión., la clave de todo no fue otra que las emociones que gobiernan la toma de decisiones en estas empresas.

Hasta la década de los 90, la mayoría de las investigaciones se centraba en los aspectos negativos de trabajar en compañías con vínculos sanguíneos, pero la doctora Lorna Collins, especialista del Grupo de Investigación en Negocios de Familia de la Escuela de Negocios de Bristol, Inglaterra, explica a La Tercera que el panorama está cambiando radicalmente. “Hasta ahora, los estudios no habían analizado el poder que tienen las emociones para mejorar aspectos clave, como estrategia empresarial y toma de decisiones”, dice la especialista, que en abril inició un estudio de tres años con más de 5 mil familias, para descubrir qué otros factores de la relación familiar inciden en el éxito empresarial.

Una reciente investigación que analizó las dimensiones emocionales en las compañías familiares y que fue realizada por especialistas de Francia, Israel y Estados Unidos, señala que poseen una serie de “ventajas competitivas” que les permiten funcionar mejor que una empresa en la que no existen lazos consanguíneos.<sup>18</sup>

### **2.2.3.1 Organización del trabajo**

Toda empresa necesita crear una buena organización y para lograrlo importante atender los siguientes pasos:

- ✓ Conocer los objetivos del trabajo y de la empresa.
- ✓ Dividir el trabajo en tareas.
- ✓ Asignar personal especializado.
- ✓ Delegar la autoridad necesaria para los responsables.<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup> VALDA Juan Carlos, “Trabajar en familia puede ser un gran negocio”, Grandes Pymes, julio 2010

<sup>19</sup> ARANGO Luis “Organización del trabajo”, El desarrollo económico y la organización del trabajo cartilla No. 6, Bogotá

Quedan en esta forma claramente definidas las relaciones de trabajo y las responsabilidades que competen a cada una de las personas.

#### **2.2.4 Limitaciones Tecnológicas**

En este tema algunos autores manifiestan que las pequeñas industrias dependen para sus equipos y tecnología de proceso de una cantidad limitada de recursos que comienzan con:

- a) La experiencia técnica del mismo empresario adquirida posiblemente durante fases más tempranas de su empleo asalariado (Schmitz, 1982);
- b) Grandes firmas que proporcionan tecnología como componentes dentro de un acuerdo de subcontratación (Ibid);

c) instituciones del gobierno deseosas de apoyar una cierta cantidad de tecnología autóctona. La tecnología asociada con cualquier iniciativa de pequeña industria es la fuente primordial de la tecnología en la industria pequeña en una cantidad significativa de países en vías de desarrollo.

Para SCHMITZ (1980), estudios de casos en el Brasil indican que el conocimiento a fondo de los procesos de producción tiende a ser el punto fuerte de los pequeños productores. La fuente de capacidades y de saber cómo, más importante hallada era un trabajo asalariado previo.

Según KING (1974, 1975, 1979), la capacitación y experiencia adquiridas en esta forma variaba según el trabajo previamente desempeñado, pero por lo general proporcionaba las bases suficientes para recoger los aspectos técnicos que faltaban a través de un proceso de aprendiendo-haciendo, que era una parte integral de la lucha del pequeño productor para sobrevivir o expandirse.

BIENEFELD (1975). Indica que el insumo tecnológico tiene por resultado una fuerte medida de “retardo” tecnológico que se evidencia, entre otras cosas, en un nivel comparativamente bajo de productividad de la mano de obra en la planta o plantas respectivas. “Muchos operadores en pequeña escala están encarando procesos de producción y desarrollo



tecnológico pero su habilidad para desarrollarse acumulativamente a lo largo de períodos largos es limitada”.<sup>20</sup>

### **2.2.5 Situación económica actual del país.**

Según la previsión de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) en el 2013, Ecuador tendrá un crecimiento estimado del 3,5%. Esta es una cifra menor a la registrada en años anteriores ya que el crecimiento en el 2011 se situó en el 8% y el año 2012 en 4,8%.

Para analistas económicos las cifras que maneja la Cepal están dentro del marco evolutivo que ha sufrido la economía del país en los últimos tiempos; sin embargo aclaran que hay varios puntos que tomar en cuenta al momento de analizar el futuro económico del país en este año que inicia. Entre estos, la etapa de elecciones que está en pleno desarrollo, la falta de inversión extranjera y local, así como la crisis económica europea y su influencia en nuestro país.<sup>21</sup>

### **2.2.6 Factores Políticos, Económicos, Sociales y Tecnológicos**

Estamos en un año electoral que se extenderá hasta el 2014 en que el pueblo escogerá a alcaldes y concejales. Este panorama político incide de manera decisiva en la proyección económica que se puede realizar a futuro, coinciden los analistas consultados por diario La Hora.

Así, para Eduardo Cadena, director del Centro de Estudios y Análisis de la Cámara de Comercio de Quito, esto ya se evidenció en los últimos meses. Indicó que “Siempre influye, lastimosamente, no positivamente en las decisiones que se toman. Una muestra es la decisión de incrementar el bono de desarrollo humano, afectando a un sector de la economía por cuestiones políticas que no ayudan a un desarrollo”.

---

<sup>20</sup> EL-NAMAKY, Dr., “Desarrollo y Promoción de tecnologías y habilidades técnicas en pequeñas empresas”, Holanda

<sup>21</sup> CADENA Eduardo, “La política económica estará al vaivén en las próximas elecciones”, *La Hora*, Quito, enero 2013. (<http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101447253#.UYvUp6CSVkg>)

Por lo tanto, Cadena considera que en este ambiente electoral se postergan decisiones económicas con la finalidad de no afectar una posible candidatura y su repercusión en los votos que podría generar determinada decisión económica.

En tanto, Jaime Carrera, del Observatorio de la Política Fiscal, considera que los años electorales crean incertidumbre económica. “Dependiendo de los resultados electorales, habría que ver si se continúa con este modelo económico o se cambia a otro modelo que ofrezca instituciones democráticas más sólidas, más garantías por lo que los agentes económicos se ubican en un compás de espera”.<sup>22</sup>

### **2.2.7 Inversión extranjera**

Es uno de los puntos más críticos en la economía del país, consideran los analistas consultados. Según la Cepal, en el primer semestre de 2012 Ecuador recibió por concepto de Inversión Extranjera Directa 274 millones de dólares, mientras que en igual período pero del 2011 fue de 352 millones de dólares.

“La inversión es un riesgo, desde el momento en que uno pone un capital para conformar una empresa no sabe si le va a ir bien o mal, pero si a eso se suma que no hay las suficientes garantías por parte de un Gobierno, entonces la inversión se restringe”, afirma Víctor Hugo Albán, presidente del Colegio de Economistas de Pichincha. En este sentido, añade que el Gobierno no ha dado la suficiente confianza para atraer capital extranjero y permitir que se constituyan más empresas.

Carrera considera que sería óptimo que este nivel de inversión extranjera se mantenga en el 2013, aun siendo una de las más bajas en la región. “No se anidará en el Ecuador ya que tenemos el segundo riesgo más alto de América Latina, después Argentina. Inclusive le desplazó a Venezuela al tercer lugar que era la segunda economía más riesgosa de la región. La calificación de la deuda del país es de las más bajas y el costo de asegurar la deuda también es de las más elevadas, entonces parecería que el modelo está llegando a su límite de sostenimiento”, dice el analista.

---

<sup>22</sup> CADENA Eduardo, “La política económica estará al vaivén en las próximas elecciones”, *La Hora*, Quito, enero 2013. (<http://www.lahora.com.ec/index.php/noticias/show/1101447253#.UYvUp6CSVkg>)

### 2.2.8 Situación tecnológica

Según la Red Ecuatoriana de Aseguramiento de la Calidad de la Educación Superior-REACES<sup>23</sup>, indica que los datos disponibles evidencian que el Ecuador presenta un claro atraso en el contexto regional y mundial en materia de ciencia y tecnología, si se toman como indicadores a: los activos fundamentales provenientes del conocimiento que son indispensables para la construcción de las bases de la nueva economía en el contexto de las denominadas Sociedades del conocimiento.

Por otra parte, Ecuador bajo las tendencias globalizadoras, está obligado a dar un mayor valor agregado para su competitividad para superar la realidad actual, caracterizada por el muy bajo contenido de conocimiento que poseen sus exportaciones (más del 75% de nuestras exportaciones está compuesta por combustibles, productos agrícolas, y minerales). Esta realidad se ve agravada, pues el país no cuenta con una oferta de bienes y servicios intensivos en conocimiento, sino que por el contrario se ha diversificado en actividades intensivas en mano de obra no calificada.

Ecuador no ha logrado aún por poner en marcha un plan nacional que desarrolle las capacidades y potencialidades en investigación y desarrollo tecnológico, que desde la perspectiva de las políticas de C&T, resultan indispensables para poner a punto la economía del conocimiento.

Estas capacidades están relacionadas con el número indispensable de investigadores ubicados en centros, laboratorios, equipos y proyectos en al menos las siguientes áreas o sectores: recursos genéticos y biodiversidad; biotecnología aplicada a salud humana y animal; biotecnología agrícola; bio-remediación; nanotecnología; nuevos materiales, biomateriales y biopolímeros; informática y desarrollo de software; nuevas fuentes de energía; conflicto, democracia y tecnologías sociales. Todo lo cual debe estar suficientemente respaldado por políticas públicas que permitan al país contar con programas de formación, retención, repatriación y promoción de los talentos humanos nacionales.

---

<sup>23</sup> s/a, “Situación de la Ciencia, la Tecnología e Innovación en el Ecuador”, Red Ecuatoriana de Aseguramiento de la calidad de la educación Superior- REACES, ([http://www.reaces.ec/reaces/index.php?option=com\\_content&view=article&id=53:situacion-de-la-ciencia-la-tecnologia-e-innovacion-en-el-ecuador&catid=36:articulos&Itemid=14](http://www.reaces.ec/reaces/index.php?option=com_content&view=article&id=53:situacion-de-la-ciencia-la-tecnologia-e-innovacion-en-el-ecuador&catid=36:articulos&Itemid=14))

En lo fundamental las iniciativas en lo relativo a ciencia, tecnología e innovación deben tener el involucramiento de las universidades, tanto en el nivel de pregrado como del postgrado, mediante el desarrollo de programas y proyectos de I&D que a través de sus resultados tengan un impacto sobre la calidad y accesibilidad de la mayor parte de la población a la educación, salud, medio ambiente, agricultura, biotecnología médica, farmacéutica, redes de computo y telecomunicaciones.

El Ecuador expresa sus demandas de Ciencia y Tecnología en el Plan Nacional de Desarrollo. En este instrumento de planificación nacional están planteadas las políticas propuestas por el Gobierno en materia de C&T para el futuro inmediato. Aquí es posible encontrar lineamientos para la producción de conocimientos y por lo tanto las directrices y las orientaciones de la investigación universitaria. En consecuencia la formación de doctores (previstos en la LOES) los trabajos de investigación universitaria, la adecuación de los perfiles profesionales, deben tener en cuenta las Políticas de Ciencia y Tecnología y lineamientos que constan en el Plan Nacional de Desarrollo, pero también los acelerados cambios que se están generando en las fronteras del conocimiento a nivel mundial.

Otro modo de establecer la demanda de ciencia y tecnología es por medio de una exploración permanente de los requerimientos que los sectores productivos presentan en relación a conocimientos y desarrollos científicos y tecnológicos ciencia y se requerirá para volver más competitiva la producción nacional. Esta segunda forma de establecer la demanda es más difícil, por la ausencia de investigaciones y estudios especializados y actualizados sobre las demandas de los sectores productivos.<sup>24</sup>

### **2.2.9 Análisis de principales variables micro, macroeconómicas y sociales**

El sector económico que más aportó al crecimiento de la economía en el primer trimestre del año 2011, fue la Construcción: Según el BCE, “La actividad de la construcción presentó un incremento de 8.1% en el primer trimestre 2011 (t/t-1); y su contribución a la variación del PIB fue positiva en 0.8%. Si relacionamos su desempeño con el primer trimestre de 2010 (t/t-4), registró un crecimiento de 17.5%. De acuerdo a registros de los principales gobiernos

---

<sup>24</sup> IDEM, pág 25

municipales del país, en el primer trimestre de 2011 la actividad de la construcción de edificaciones residenciales reportó un aumento de 9.2%, y la no residencial disminuyó en -1.4%; en términos agregados (residencial y no residencial) aumentó en 4.1%, con relación al cuarto trimestre de 2010. Asimismo, los resultados de la Encuesta Mensual de Opinión Empresarial, EMOE. Revelan que la evolución de la construcción mantiene el dinamismo mostrado en el año 2010. La evolución de esta actividad se originó, entre otras causas, en la continuación de los proyectos de infraestructura civil ejecutados por el Estado y a programas inmobiliarios privados.

En este mismo período se registró un aumento en volumen de 13.2% de las importaciones de materiales utilizados en la industria de la construcción, con una disminución promedio de -7.8% en sus valores unitarios.”.

Fue primordial el papel del Estado para el crecimiento de 8,6% en el primer trimestre de 2011, ¿Qué pasará cuando el precio del petróleo baje, se podrá sostener el crecimiento de la economía, durante todo el año y sin el soporte del sector privado?<sup>25</sup>

## **2.2.10 Producto Interno Bruto PIB**

El Producto Interno Bruto del Ecuador es 88.186 millones de dólares en 2012, una cifra que significa un crecimiento de 5% respecto al 2011 y se ubica en quinto puesto entre Suramérica y el Caribe, cuyo promedio de crecimiento fue 3,1%.<sup>26</sup>

Además, el monto que representa el PIB surge como resultado del cambio de año base al 2007, un emprendimiento del Banco Central del Ecuador que actualiza los datos a la nueva estructura productiva del Ecuador y a su generación de precios.

El año base es la medida de las estructuras que se utilizan para retratar a la economía del país en el reporte de las cuentas nacionales. Consta de 279 productos y 71 industrias.

---

<sup>25</sup> FONSECA Patricio, Ec., “Ecuador Crecimiento Económico”, *Análisis Económico*, (<http://analiseconomico.info/index.php/using-joomla/extensions>)

<sup>26</sup> AGENCIA Andres, “El PIB de Ecuador aumenta a USD 88.186 millones”, *El Telégrafo*, Guayaquil, febrero del 2013(<http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/el-pib-de-ecuador-aumenta-a-usd-88-186-millones.html>)

Las cuentas nacionales, reporte anual, responden qué, cómo, dónde, quién, cuándo y cuánto se produce en Ecuador.

En cuatro ocasiones Ecuador ha cambiado de año base para actualizarse a nuevas condiciones. La primera fue en 1975, que modificó las condiciones de 1968 con la introducción de la actividad petrolera.

En 1993, tras la crisis de la sucretización (desfalco que estatizó deudas externas privadas y las cobró en moneda local), los técnicos notaron que la base de 1975 no era oportuna.

En el 2000, con la dolarización de la economía ecuatoriana, cambió el año base que estuvo vigente hasta este año, pero que provocaba un error del 11% en el cálculo del PIB.

Desde este año, el año base es el 2007, cuya estructura y origen de precios es actual. Su implementación demoró unos tres años. Este trabajo también debe hacerse hacia atrás, y actualizar los datos de años anteriores.

### **2.2.11 Inflación**

Según artículos publicado en la prensa, los precios al consumidor de Ecuador subieron un 4,16 por ciento en el 2012, por debajo de la meta prevista por el Gobierno para el año, según estadísticas.

En el 2011, la tasa de inflación fue del 5,41 por ciento y en el 2010, de 3,33 por ciento.

Las autoridades esperaban cerrar el 2012 con un índice del 5,14 por ciento, pero la proyección resultó elevada para el ritmo de crecimiento de los precios registrados en el periodo analizado.

El presidente Rafael Correa, en el 2012 señaló que la inflación en el 2013 estaría por debajo del 5 por ciento.

En diciembre del 2012, los precios bajaron un 0,19 por ciento frente al alza del 0,40 por ciento registrada en diciembre del 2011.<sup>27</sup>

### 2.2.12 Empleo

El desempleo bajó a niveles históricos en Ecuador al 4,6% en septiembre de 2012, esto es 0,9 puntos menos que lo registrado en el mismo trimestre del año anterior, cuando llegó a 5,5%, según la última Encuesta de Empleo y Desempleo (ENEMDU) del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

Así dieron a conocer Fander Falconí, titular de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (Senplades) y David Vera, director del INEC. Falconí dijo que existe una clara asociación entre crecimiento económico y la reducción constante y sistemática de desempleo.

“El dinamismo económico que está logrando el país se refleja en el crecimiento económico de 5,2% interanual, según los datos del Banco Central del Ecuador”. Destaca un alto crecimiento en el sector de la Acuicultura, que se refleja también en un importante crecimiento de empleo en el sector pesquero.

David Vera explicó que según la Encuesta, realizada a 6.876 viviendas a nivel urbano, el subempleo llegó a 41,9% frente a los 45,5% del año anterior. Mientras la ocupación plena alcanzó el 51,5%. Estas reducciones y aumentos son significativos en Guayaquil y Cuenca.

La Encuesta revela que aproximadamente 8 de cada 10 empleos son generados por el sector privado. Mientras 6 de cada 10 personas ocupadas están afiliadas al IESS.

Por otro lado, se mantiene la tendencia a la reducción de la pobreza medida por ingresos. Esto es resultado de la aplicación de una política que dinamiza la economía, genera mayor empleo pleno y crea oportunidades, dijo Falconí.

---

<sup>27</sup> REUTERS, “Ecuador cierra el 2012 con inflación de 4,16%, por debajo de meta”, *El Universo*, Quito, enero del 2013, (<http://www.eluniverso.com/2013/01/05/1/1356/ecuador-cierra-2012-inflacion-416-debajo-meta.html>)

El estudio registra que la pobreza por ingresos en septiembre de este año se ubicó en 16,3%, esto es, 1,9 puntos menos que lo registrado en el mismo trimestre del 2011 y 5,7 puntos menos que lo del 2007.<sup>28</sup>

### **2.2.12.1 Desempleo y subempleo**

A septiembre de 2012 la última encuesta nacional de desempleo del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos reflejaba un cifra del 4,6%, mientras que el subempleo en 42,28%. Los analistas consideran que esas cifras se mantendrán en los mismos parámetros en este año.

Pero, Carrera considera que estos índices no reflejan la realidad que vive el país ya que significaría que hay pleno empleo. Advierte también que la cifra de desempleo o subempleo no significa que una persona haya dejado la pobreza. “Hay que ver también la calidad de empleo, ya que hay unos empleos precarios y hay una gran cantidad de personas que ganan por debajo de lo que se requiere para subsistir”. Considera que no es suficiente tener empleo sino tener un buen empleo que satisfaga las necesidades de esa persona y de su familia para dejar de ser pobres. “El reto de este año es generar buenas plazas de empleo y se reduzca la pobreza”, asegura.

Sin embargo, el presidente del Colegio de Economistas advierte un riesgo: la crisis económica que vive Europa terminará por afectar estas cifras. A su criterio la crisis europea acarreará dos consecuencias. La primera, que se reduzcan las remesas que envían los migrantes y que son un soporte de la economía y segunda, que al regresar al país se conviertan en los nuevos desempleados o subempleados. “Ahora más bien mucha gente está enviando sus ahorros de aquí al exterior para que sus familiares puedan seguir subsistiendo una temporada. Pero la mayoría está tratando de regresar, sobre todo en el caso de España, que era el gran empleador del ecuatoriano”.

Con estos antecedentes, los analistas consideran que no habrá mayores cambios en materia económica en el Ecuador del 2013. Aseguran que hay sectores, como el de la construcción o del comercio que se seguirán consolidando pero hasta llegar a un tope y que luego habrá que buscar nuevas alternativas económicas.

---

<sup>28</sup> INEC, “[El desempleo en Ecuador bajó a 4,6% en septiembre de 2012](http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com_content&view=article&id=542%3Ael-desempleo-en-ecuador-bajo-a-46-en-septiembre-de-2012&catid=68%3Aboletines&Itemid=51&lang=es)”, Quito, octubre 2012 (http://www.inec.gob.ec/inec/index.php?option=com\_content&view=article&id=542%3Ael-desempleo-en-ecuador-bajo-a-46-en-septiembre-de-2012&catid=68%3Aboletines&Itemid=51&lang=es)



### 2.2.13 Pobreza y desigualdad

FALCONÍ Fander, titular de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES) indicó que en Ecuador se han conseguido dos objetivos de política pública, reducir la pobreza y la desigualdad.

Falconí explicó además, que la pobreza es un concepto diferente al de la equidad. La pobreza nos lleva a un problema de satisfacción de necesidades, mientras que la equidad hace referencia a las distancias entre ricos y pobres, a las polarizaciones que existen dentro de una sociedad.

En Ecuador se evidencia una caída sistemática tanto de la pobreza como de la desigualdad. Según datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), en el 2006, antes de que este Gobierno asumiera el poder, la pobreza afectaba a un 37.6% de la población. En junio de 2012, esta cifra se ubicó en 25.3%.

Dentro de los pobres están los más pobres, quienes viven con menos de un dólar diario. Por primera vez en la historia la extrema pobreza en el país se ha reducido a un dígito. En el mismo periodo analizado su caída fue de 16.9% a 9.4%, señaló.

Todo esto demuestra que la pobreza (tanto a nivel urbano como rural) y la inequidad caen sistemáticamente en el Ecuador, independientemente del ciclo macroeconómico. El titular de la Senplades explicó que estos resultados responden a la política pública activa en tres elementos: generación de empleo, transferencias monetarias directas que permiten generar un piso de protección social para personas que no poseen un ingreso determinado (por ejemplo, el Bono de Desarrollo Humano) y la inversión en salud y educación que son vehículos para la construcción de capacidades humanas.

Finalmente, Falconí resaltó que en Ecuador no se han solucionado los problemas de la pobreza y la inequidad, que son estructurales, pero se evidencia que los indicadores están cayendo de manera sostenida. “Tenemos que aplicar sistemáticamente política pública activa,

independiente de cualquier gobierno o ideología, para superar este problema estructural”, dijo.<sup>29</sup>

#### **2.2.14 Definición de Microcrédito**

Los microcréditos son pequeños préstamos realizados a prestatarios pobres que tienen dificultades insalvables para acceder a las vías ordinarias de concesión de préstamos a través de la banca tradicional o de las entidades de crédito en general.

Los microcréditos hacen posible, especialmente en países en vías de desarrollo (Asia, América Latina, África...) <sup>30</sup>, que muchas familias sin recursos puedan financiar pequeños proyectos laborales autónomos que les permitan generar unos ingresos.

El microcrédito forma parte de la denominada microfinanciación, dentro del que se encuentran otros servicios tales como los microseguros, ahorros u otros.

Además, según este informe, la importancia de este tema propició que las Naciones Unidas declararan el año 2005 como el Año Internacional del Microcrédito, con respecto a las experiencias mundiales tanto algunas líneas de ciertos bancos, las ONG como los propios Estados han sido los principales motores de los microcréditos.

##### **2.2.14.1 El Crédito para la Microempresa en el Ecuador**

El aporte conjunto de Bancos y Cooperativas fue de US \$2.470,8 millones, es decir el 88%, la banca originó (US \$1.309,9 millones) y las cooperativas (US \$1.160,8 millones) <sup>31</sup>. Además, entre septiembre del 2011 y septiembre 2012, el microcrédito del Sistema Financiero Nacional creció en el orden del 15,61% inferior a la variación del año anterior (20,05%), pero superior a la inflación anual a la fecha de análisis 5,22%.

---

<sup>29</sup> Ecuador Ama la Vida, “La pobreza y desigualdad caen sistemáticamente en Ecuador”, *Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo*, Octubre 2012, (<http://www.planificacion.gob.ec/la-pobreza-y-la-desigualdad-caen-sistematicamente-en-ecuador/>)

<sup>30</sup> “Microcrédito”, *Diccionario de Economía y Empresa*, ([http://www.euroresidentes.com/empresa\\_empresas/diccionario\\_de\\_empresa/microcreditos.htm](http://www.euroresidentes.com/empresa_empresas/diccionario_de_empresa/microcreditos.htm))

<sup>31</sup> **Coordinación General de Imagen Corporativa y Comunicación**, “En el tercer trimestre de 2012 el nivel de profundización de la microempresa fue superior al 2011”, *Noticias de la SBS*, Quito, febrero del 2013, ([http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=1938&vp\\_tip=1](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=1938&vp_tip=1))

Según este análisis estos microcréditos fueron colocados a través de 76 entidades, entre las cuales laboraron 24 bancos comerciales, 39 cooperativas, 7 sociedades financieras, 4 mutualistas y dos entidades públicas, la Corporación Financiera Nacional y el Banco de Fomento.

El estudio establece además, que la cartera del micro crédito registró un nivel de profundización de 3,84%, superior a la cartera de vivienda (2,48%), pero inferior al Consumo (11,46%) y Comercial (12,74%) a igual fecha; advirtiéndose cierta ralentización en la tasa en relación del trimestre anterior, que obedecería a una ligera disminución en el crecimiento de la cartera de micro antes que crecimiento del PIB estimado de Dic. /12 (8,61%).

Es importante señalar que al igual que en periodos pasados a septiembre/12, los bancos y las cooperativas fueron los subsistemas que aportaron con el mayor peso sobre los resultados totales de profundización del micro crédito (87,94%); la banca pública aportó a última fecha con el 10,61%.

La morosidad de las microfinanzas del Sistema Financiero Nacional en Sept/12, se ubicó en el orden del 5,1%, las sociedades financieras presentaron las más altas (10, 24%) seguida de la banca pública (6,95%).

En cuanto al volumen de crédito otorgado por el Sistema Financiero Nacional entre Sept. /11 y Sept/12, alcanzó los US \$20,415 millones, de los cuales el micro crédito movilizó el 12,35%. En éste periodo, el volumen del micro crédito ascendió a US \$2.521 millones, lo cual correspondería a un decremento de US \$173,6 millones respecto del volumen reportado en Sep. /11 (US \$2.694,9).

El informe refleja que el volumen de las microfinanzas del país se ubicó con un nivel de profundización respecto al PIB de 3,44%, inferior a Sep. /11 (4,14%).

Es importante también señalar, que hasta Sept./12, se instrumentaron 975.635 operaciones de microcrédito en total, de entre las cuales fueron concedidas en su mayoría (66%) por los bancos, seguido de las cooperativas (18%), la banca pública (14%) teniendo menor presencia las mutualistas (0,04%) y las sociedades financieras (2%) que lo hicieron en forma marginal.

Las condiciones del micro crédito fueron dadas para estimular el crecimiento de las PYMES (medianos, pequeños y micro productores), y una mayor profundización financiera en áreas urbanas, urbano marginales y rurales del país, con lo cual se promueve el acceso al crédito a un mayor número de clientes favoreciendo contratos de crédito en mejores condiciones con tasas de interés de mercado (no usura).

#### **2.2.14.2 Diagnóstico de los Créditos Microempresariales en Instituciones Financieras.**

Según el artículo de SALINAS Juanita, de la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador, Quito (2011). Indicó que las instituciones financieras sean cooperativas o bancos, mantienen tasas reales positivas activas promedio altas en Ecuador, principalmente, para los financiamientos a los pequeños emprendimientos, esto significa un ejercicio extractivo fuerte de la economía real.

Indicó además que la tasa promedio de crédito microempresa supera el 20%, mientras la tasa de inflación no supera el 4%, situación que implica una tasa real activa de más de 16 puntos porcentuales. Adicionalmente se identifica que existe una sensible diferencia en tasa, sobre todo dependiendo del tipo de institución que otorga los créditos.

Lo expresado es corroborado por el estudio realizado por la fundación Mftrasnparency.org en noviembre de 2010, demostrando que las tasas de interés guardan relación con el tipo de institución de que se trate: ONG, Banco o Cooperativa.

Las justificaciones respecto a las condiciones diferentes de tasas de interés se suelen esgrimir por al menos cuatro razones:

1. Escala de montos
2. Márgenes elevados de rendimiento del sector
3. Costos Operativos altos
4. Niveles de riesgo elevados

Las cooperativas han sufrido en alguna medida también los efectos de las leyes que controlan las tasas de interés y los costos de los servicios. Esta situación es más notoria para las

cooperativas medianas y muy pequeñas, y de especial manera para aquellas que tenían una cartera principalmente enfocada a la microempresa.

Otro aspecto importante que es necesario destacar se puede ver al analizar el margen financiero bruto, análisis que pone de manifiesto el nivel diferenciado de la rentabilidad basado principalmente en el costo bajo de las captaciones que presentan las instituciones grandes.

Las instituciones grandes tienen por tanto mejores condiciones que las pequeñas en cuanto a rentabilidad bruta causado principalmente por diferenciales sensibles en sus costos financieros.

En lo referente a la evolución de los costos administrativos, se puede observar un importante esfuerzo (20%) por reducirlos, especialmente por parte de los bancos medianos y pequeños.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito han desarrollado un sistema solidario en la gestión de las tasas de interés activas, logrando a través de este procedimiento transferir recursos de los socios más pudientes a los que menos tienen.<sup>32</sup>

### **2.2.14.3 Principios de la Política Crediticia de las Instituciones Financieras**

Según la Constitución del Ecuador 2008 nos refiere los siguientes juicios de ley con respecto a las entidades financiera del Ecuador:

#### Sección octava: Sistema financiero

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma

---

<sup>32</sup> SALINAS v. Juanita, "Ecuador, microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera?", *Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*, Quito, 2011, p. 4 (<http://retos.ups.edu.ec/documents/1999140/2030551/Art2.pdf>).

eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura.

La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado. Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia.

Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 310.- El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

Art. 312.- Las entidades o grupos financieros no podrán poseer participaciones permanentes, totales o parciales, en empresas ajenas a la actividad financiera.

Se prohíbe la participación en el control del capital, la inversión o el patrimonio de los medios de comunicación social, a entidades o grupos financieros, sus representantes legales, miembros de su directorio y accionistas.

Cada entidad integrante del sistema financiero nacional tendrá una defensora o defensor del cliente, que será independiente de la institución y designado de acuerdo con la ley.<sup>33</sup>

#### **2.2.14.4 Instituciones Financieras que brindan Créditos para emprendimientos**

A continuación se enumeran las entidades financieras que operan en Ecuador y que brinda préstamos tanto a grandes como a microempresas:

**Banco Pichincha:** Desde 1906 ofrece financiación a través de créditos y préstamos diversificados y personalizados. Los créditos Preciso y Línea abierta son sus planes de financiación para personas de cabecera.<sup>34</sup>

**Banco de Guayaquil:** Es uno de los bancos históricos de Ecuador, que ha crecido junto con el país y que ha agregado año a año mejores y personalizados productos. Los créditos del Banco de Guayaquil cubren todas las áreas de la economía. Desde el crédito de consumo al crédito para grandes empresas.<sup>35</sup>

**Produbanco:** Este banco ofrece soluciones en créditos y préstamos de todo tipo. Cuenta con atención personalizada al cliente, soluciones y alternativas para el financiamiento, desarrollo y apoyo a la pequeña y mediana empresa. Cuenta con productos altamente flexibles a las necesidades de nuestros clientes, opciones a corto y largo plazo, con fondos propios o de la CFN.<sup>36</sup>

---

<sup>33</sup> s/a, “Constitución del Ecuador 2008 – Soberanía económica”, Ecuador, *eruditos.net*, Octubre del 2012, ([http://www.eruditos.net/mediawiki/index.php?title=Constituci%C3%B3n\\_del\\_Ecuador\\_2008\\_-\\_Soberan%C3%ADa\\_econ%C3%B3mica](http://www.eruditos.net/mediawiki/index.php?title=Constituci%C3%B3n_del_Ecuador_2008_-_Soberan%C3%ADa_econ%C3%B3mica))

<sup>34</sup> [www.pichincha.com](http://www.pichincha.com)

<sup>35</sup> [www.bancoguayaquil.com](http://www.bancoguayaquil.com)

<sup>36</sup> [www.produbanco.com](http://www.produbanco.com)

**Banco Bolivariano:** Este tradicional banco de Ecuador ofrece créditos de consumo por descuento automático del salario para empresas con convenio, así como créditos automotrices, educativos e hipotecarios y una amplia variedad de créditos y préstamos para PYMES y empresas.<sup>37</sup>

**Banco Internacional:** Amplia gama de créditos y préstamos en Ecuador. Financiamiento adquisición de bienes de capital, compra de maquinaria, ampliación capacidad operativa, adquisición de bienes inmuebles para procesos operativos.<sup>38</sup>

**Banco del Austro:** Préstamos personales rápidos y accesibles. La flexibilidad y la agilidad son otras de sus características. Ofrece varias alternativas de financiamiento de Activos Fijos y Capital de Trabajo para tu empresa. El paquete de productos de crédito desarrollados es altamente flexible, permitiendo atender necesidades de financiamiento de corto y largo plazo, con tasas altamente competitivas y con procesos de implementación del crédito eficiente.<sup>39</sup>

**Banco Promérica:** El actual Banco Promérica tiene sus raíces en 1910. Desde entonces ha estado al servicio de los ecuatorianos, brindando soluciones crediticias personales y empresariales con productos a corto y mediano plazo como: capital de trabajo, adquisición de activos fijos, financiamiento de Proyectos Inmobiliarios y factoring (compra de cartera comercial, inmobiliaria y automotriz)<sup>40</sup>

**Banco ProCredit:** Este banco promueve los microcréditos empresariales. Su misión es potenciar el mundo de las microfinanzas en Ecuador a través de sus préstamos y créditos.<sup>41</sup>

**Banco del Pacífico:** Este banco ofrece créditos y préstamos en Ecuador, con diversas finalidades y diferentes planes de financiación.<sup>42</sup>

---

<sup>37</sup> [www.bolivariano.com](http://www.bolivariano.com)

<sup>38</sup> [www.bancointernacional.com.ec](http://www.bancointernacional.com.ec)

<sup>39</sup> [www.bancodelaustro.com](http://www.bancodelaustro.com)

<sup>40</sup> [www.promerica.net](http://www.promerica.net)

<sup>41</sup> [www.bancoprocredit.com.ec](http://www.bancoprocredit.com.ec)

<sup>42</sup> [www.bancodelpacifico.com](http://www.bancodelpacifico.com)



**Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre:** Esta institución ofrece una las mejores tasas en créditos comerciales, de consumo y microcréditos productivos para actividades productivas y comercialización o prestación de servicios a pequeña escala..<sup>43</sup>

**Banco Cofiec:** La línea de créditos de Banco Cofiec se especializa en préstamos para pequeñas y medianas empresas y para corporaciones. El monto mínimo de crédito es de \$ 20.000.<sup>44</sup>

#### 2.2.14.5 Tipos de Microcréditos

Acceder a financiación en Ecuador resulta cada vez más sencillo, gracias a la nutrida oferta de préstamos y créditos de toda clase. Merced a las facilidades crediticias que ofrecen los bancos es muy fácil financiar gastos y proyectos personales (la compra de un artefacto, de un mueble, la remodelación de nuestro hogar, la compra de una vivienda o de un vehículo, la financiación de un viaje, el pago de una deuda o servicio, la compra de un regalo) como también proyectos colectivos y/o empresariales (la compra de un predio o local comercial, la financiación de capital de trabajo, la adquisición de activos fijos, etc.)

Los créditos funcionan al solucionar situaciones de insolvencia momentánea, así como también para proyectar iniciativas a corto, mediano y largo plazo que requieran de asistencia económica rápida.

Los créditos de consumo son el mejor mecanismo para obtener dinero para la compra de bienes para uso individual y familiar –no comercial-. Los montos varían según las necesidades del cliente, así como también de acuerdo con la capacidad de pago de quien solicita el préstamo de consumo.

Otro tipo de préstamo en Ecuador son los hipotecarios. Estos créditos fueron diseñados para hacer realidad el sueño del techo propio en Ecuador. Sus planes de financiación llegan hasta los 20 o 30 años –según el banco o institución que lo preste-, de manera que acceder a una vivienda propia ya no es privilegio de pocos. Los créditos vehiculares, por otra parte, facilitan el acceso a carros nuevos y usados.

---

<sup>43</sup> [www.29deoctubre.fin.ec](http://www.29deoctubre.fin.ec)

<sup>44</sup> [www.cofiec.fin.ec](http://www.cofiec.fin.ec)

En cuanto a la banca empresarial, los créditos para empresas de todo tamaño impulsan la economía local con sus excelentes préstamos. Con estos créditos se puede financiar capital de trabajo y también realizar inversiones referidas al local comercial y/o industrial. También suelen emplearse para emprender inversiones de insumos, materias primas y maquinarias.<sup>45</sup>

### **2.2.15 Estructura del Sistema Financiero Nacional del Ecuador**

#### **Autoridades monetarias**

Banco Central del Ecuador  
Superintendencia de Bancos  
Junta Bancaria

#### **Instituciones financieras públicas**

Corporación Financiera Nacional  
Banco Ecuatoriano de la Vivienda  
Banco Nacional de Fomento  
Banco del Estado  
Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas

#### **Instituciones financieras privadas**

Bancos Privados  
Sociedades Financieras  
Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda  
Cooperativas de Ahorro y Crédito que realizan intermediación Financiera con el público

#### **Instituciones de servicios financieros**

Almacenes Generales de Depósitos  
Compañías de Arrendamiento Mercantil  
Compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito  
Casas de cambio  
Corporaciones de Garantía y Retro garantía  
Compañías de Titularización

---

<sup>45</sup> s/a, “Tipos de préstamos en Ecuador”, *Créditos.com.ec*, (<http://www.creditos.com.ec/tipos-de-prestamos-y-creditos-en-ecuador/>)

## **Instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero**

Transporte de especies monetarias y valores

Servicios de Cobranza<sup>46</sup>

### **2.2.15.1 Banco Central del Ecuador**

Una de las funciones del Banco Central del Ecuador es ofrecer a las personas, empresas y autoridades públicas información para la toma de decisiones financieras y económicas. El trabajo en conjunto con el Departamento de Investigación de IDE, ha logrado que en este sitio encuentre esta información manejada de forma más intuitiva.

El Banco Central del Ecuador cumple funciones vitales, claramente definidas por la ley, que ninguna otra institución puede cumplir en el país para garantizar que la vida de los ecuatorianos funcione con normalidad.

Aunque a veces no lo sentimos, la participación del Banco Central del Ecuador en la vida de las personas y las empresas es totalmente palpable, permitiendo que sus actividades económicas puedan realizarse con normalidad.<sup>47</sup>

### **2.2.15.2 Banco del Estado**

Banco del Estado es el banco público del Ecuador encargado de financiar los servicios públicos, proyectos de inversión, infraestructura, a través de préstamos a los diversos gobiernos seccionales. Desde el 2007 conjuntamente con el gobierno de Rafael Correa el Banco del Estado, ha decidido fortalecer el sistema de crédito público. En ese sentido, el Banco del Estado ha tomado un rol trabajando directamente con gobiernos subnacionales y comunidades, a diferencia de los bancos comerciales, ejecutando obras públicas que satisfacen sus necesidades básicas.

Tiene su sede en la ciudad de Quito, el banco tiene personería jurídica y autonomía.<sup>48</sup>

---

<sup>46</sup> s/a, “Sistema Financiero (Ecuador)”, *Buenas tareas.com*, noviembre del 2009, (<http://www.buenastareas.com/ensayos/Sistema-Financiero-Nacional-Ecuador/53420.html>)

<sup>47</sup> s/a, “BCE Banco Central del Ecuador”, *IDE business School*, 2011, (<http://www.ideperspectiva.com/index.php/biografiacolaboradores/239-bce>)

### **2.2.15.3 Superintendencia de Bancos y Seguros.**

#### **2.2.15.3.1 Perspectiva de Usuarios**

Contribuir a la estabilidad y transparencia de los sectores controlados.

Precautelar y promover los derechos e intereses de los actores sociales.

#### **2.2.15.3.2 Perspectiva Financiera**

Asegurar el financiamiento de las operaciones de la SBS para un eficiente y efectivo control de las entidades supervisadas.

#### **2.2.15.3.3 Perspectiva de procesos**

- Mejorar los niveles de efectividad y eficiencia de la gestión de regulación y control.
- Fortalecer la capacidad de gestión de la Institución para brindar servicios con calidad y oportunidad.
- Prevenir las acciones inusuales de grupos organizados en la transaccionalidad de los sectores controlados.

#### **2.2.15.3.4 Perspectiva de Talento Humano**

Mejorar el nivel de desempeño, innovación, satisfacción y compromiso del talento humano.<sup>49</sup>

---

<sup>48</sup> s/a, "Banco del Estado de Ecuador", *Wikipedia.com*, agosto 2012, ([http://es.wikipedia.org/wiki/Banco\\_del\\_Estado\\_de\\_Ecuador](http://es.wikipedia.org/wiki/Banco_del_Estado_de_Ecuador)

<sup>49</sup> "Objetivos Institucionales de Superintendencia de Bancos", [http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=471&vp\\_tip=2](http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=471&vp_tip=2)

### **2.2.16 Superintendencia de Compañías**

La superintendencia de compañías es un órgano de control y vigilancia que tiene afinidad con el Registro De la Propiedad y con el Registro Mercantil en donde se lleva el registro de Sociedades en base a las copias que los funcionarios respectivos del Registro Mercantil deben remitirles. Según la Constitución se expresa:

“La Superintendencia de Compañías es el organismo técnico y autónomo que vigila y controla la organización, actividades, funcionamiento, disolución y liquidación de las compañías, las circunstancias y condiciones establecidas por la ley”.<sup>50</sup>

### **2.2.17 Marco Legal**

Art. 318 de la Ley de Compañías faculta a esta institución determinar los montos de activos que obligan a las sociedades nacionales, sucursales de compañías u otras empresas extranjeras organizadas como personas jurídicas y a las asociaciones que éstas formen, someter los estados financieros anuales al dictamen de auditoría externa, siempre que tuvieren activos que excedan la suma que para el efecto fije esta Superintendencia;

Que el incremento de los precios en bienes y servicios, presente en el país desde años anteriores, induce a determinar los montos referidos en sumas compatibles con la inflación que se prevé soportará la economía nacional en este y en los próximos ejercicios económicos;

Que de acuerdo con el artículo citado en el primer considerando de esta resolución, el Superintendente de Compañías puede disponer que otras sociedades con activos inferiores a los que normalmente ameritan dictamen de auditoría externa queden sometidas a esta obligación, en tanto se den los supuestos establecidos en el último inciso del artículo 318 de la Ley de Compañías; y,

En ejercicio de las facultades que le confiere la Resolución No. ADM- 01079 de 19 de junio del 2001<sup>51</sup>

---

<sup>50</sup> s/a, “Capítulo1, Las compañías mercantiles del Ecuador” p. 4  
(<http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/5970/15/CAPITULO%201%20Las%20Compa%C3%B1%C3%ADas%20mercantiles%20del%20Ecuador.pdf>)

## 2.2.18 Concepto de Riesgos financieros

Hace tres años "teníamos un sistema (financiero) controlado en apenas un 2,2 por ciento en relación a los activos de riesgo, hoy en día tenemos la satisfacción de haber elevado ese porcentaje a un 95 %", indicó Gloria Sabando, superintendente de Bancos en el marco del curso internacional sobre "Supervisión del Riesgo Operacional", organizado por la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) y que se llevó a cabo en Quito en agosto del 2012.

En este contexto, la funcionaria resaltó la importancia de seguir "cultivando los conocimientos" en el campo de la supervisión. Sobre todo porque "la (última) crisis internacional se provocó por la flexibilidad que hubo en los controles". De ahí que el curso abordó temas como: los riesgos operacionales del sistema financiero, cómo afectan esos riesgos a la rentabilidad de las instituciones y por ende a los clientes<sup>52</sup>

### 2.2.18.1 Clasificación de los Riesgos

Evaluar y controlar gerencialmente la gestión de una Institución Financiera es analizar aquellos elementos susceptibles de medida (física o monetaria), como aquellos que no pueden reducirse a indicadores cuantitativos, por lo tanto, ésta evaluación debe expresarse tanto en términos cuantitativos como cualitativos.

En la práctica, el control gerencial recae casi exclusivamente sobre los aspectos medibles de la gestión, ya que su finalidad es la de establecer una correlación entre los resultados esperados y los realmente obtenidos, tanto desde el punto de vista físico como el del financiero, identificar los desvíos significativos e introducir las acciones correctivas necesarias.

La búsqueda de herramientas o instrumentos que nos permita facilitar este tipo de estudio en una Institución Bancaria a llevado a establecer ciertas unidades de medida que posibiliten este análisis, entre las unidades de medida de uso frecuente se encuentran los llamados indicadores, índices o ratios, que son obtenidos al comparar dos datos financieros entre sí,

---

<sup>51</sup> Resolución 01.Q.IC1.009 (Registro Oficial 364, 9-VII-2001), Superintendencia de Compañías, p.1 (*edissoncoba.wikispaces.com*)

<sup>52</sup> s/a, "Reducción de Riesgos Financieros en Discusión", *La Hora*, agosto, 2012 p. B. 6 (<http://el-ecuador.blogspot.com/2012/08/reduccion-de-riesgos-financieros-en.html>).

este resultado, tiene como objetivo, dar una mejor comprensión de la situación financiera y de la gestión global de la institución, del que se obtendría mediante el análisis de las cifras absolutas.

La fuente principal para el análisis de los indicadores financieros lo constituyen el Balance General, que es el instrumento que proporciona una imagen instantánea de la situación del patrimonio de la institución en un momento determinado y el Estado de Ganancias y Pérdidas que representa un flujo de valores económicos e indica la variación del patrimonio durante el ejercicio respectivo.<sup>53</sup>

### **2.2.18.2 Administración Integral de Riesgos**

La función de Administración de Riesgos en la Institución, se realiza principalmente a través del Comité de Administración de Riesgos apoyado por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, quienes informan trimestralmente al Consejo de Administración, los aspectos más relevantes relacionados con esta función.

El Consejo de Administración ha autorizado las políticas y procedimientos aplicables en la materia, así como los límites de exposición a los distintos tipos de riesgos cuantificables.

El Comité de Riesgos sesiona con una periodicidad mensual y cuenta con la participación de dos miembros propietarios del Consejo, el Director General, así como de los Directores Corporativos de Administración de Riesgos y de Auditoría Interna. En las sesiones del Comité se presentan los distintos reportes que son generados por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, los excesos a los límites que se llegan a presentar en las operaciones, así como los avances en la implementación de nuevos proyectos.<sup>54</sup>

---

<sup>53</sup> FIGUEROA Ángel, “Clasificación de Riesgo de Instituciones Financieras”, *monografias.com*, (<http://www.monografias.com/trabajos29/riesgo-financieras/riesgo-financieras.shtml>)

<sup>54</sup> s/a, “Administración General de Riesgo” ([http://www.interacciones.com/storage/ef\\_icb/2006/2doTrimestre/2006-2do-notas2.pdf](http://www.interacciones.com/storage/ef_icb/2006/2doTrimestre/2006-2do-notas2.pdf))

## **2.3 HIPÓTESIS**

### **2.3.2 General**

Si las instituciones financieras brindaran además de los microcréditos bancarios, asesorías técnicas, a los emprendedores del sector panificador de la ciudad de Guayaquil, obtendrían sostenibilidad y/o desarrollo futuro a sus emprendimientos.

### **2.3.3 Específicos**

1. El desempleo creciente ha hecho que los habitantes de Ecuador busquen nuevas alternativas de subsistencia, como son la generación de nuevos emprendimientos.
2. En los últimos cuatro años en las instituciones financieras han concedido mayor número de créditos dirigidos al sector microempresarial.

## **2.4. VARIABLES O CRITERIOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.4.1. Independiente**

Análisis de las políticas de microcrédito bancario

### **2.4.2. Dependientes**

- Ventajas y desventajas del sistema bancario referente a los microcréditos.
- Características del sector panificador



## 2.5 Indicadores

Tabla 2.

<b>Variables</b>	<b>Indicador</b>
Análisis de las políticas de microcrédito bancario	Número de Instituciones Financieras que brindan préstamos
Ventajas y desventajas del sistema bancario referente a los microcréditos.	Solicitudes de préstamos bancarios
Características del sector panificador	Volumen de ventas de las panificadoras

*Elaborado por las autoras.*

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA**

#### **3.1 Población y muestra**

##### **Población**

En esta investigación la población está constituida por la totalidad de las Instituciones Financieras en la ciudad de Guayaquil, las mismas que son 10 bancos que brindan microcréditos a emprendimientos, y a las Panificadoras de la ciudad de Guayaquil. Además de las panificadoras que existen en Guayaquil un promedio de 1.078.

##### **Muestra**

La muestra a tomar a las instituciones financieras es el total del universo es decir 10, para las panificadoras un total de 291, en la ciudad de Guayaquil, considerando un nivel de confianza del 95%.

#### **3.2 Métodos, técnicas e instrumentos**

##### **Método**

###### **Hipotético-Deductivo**

Este método en la presente investigación, permitirá a través de la hipótesis planteada, identificar el mejor sistema crediticio para el sector panificador de la ciudad de Guayaquil, donde se encuentre con asesorías técnicas y mercadeo.

###### **Descriptivo - Analítico**

Es de tipo **descriptivo - analítico**, porque luego de conocer y entender el problema, objeto de estudio, facilitará analizar los factores para acceder a los microcréditos bancarios en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil, pero con una debilitada o nula asesoría técnica como mecanismo de sostenibilidad.

## **Técnicas e Instrumentos**

Entre las técnicas empleadas en este estudio, se mencionan las siguientes:

- **Encuestas**

La técnica de la entrevista nos permitirá tener un acercamiento directo con los sujetos o personal involucrado directamente en la investigación, recabar información a través del diálogo entre dos o más personas especializadas, con un formato de preguntas cerradas.

- **Revisión bibliográfica**

Se utilizará al revisar y recopilar información existente en Memorias, Historias, estudios de caso, autobiografías, Diarios de hechos similares sobre la problemática existentes en el sector panificador.

- **Internet**

El internet es una herramienta muy útil, porque la tenemos muy cerca de nosotros y podemos consultar una gran variedad de documentos que nos ayudarán a encaminar la presente investigación.

### **3.2.1 Validación de los instrumentos**

Se realizó una encuesta tanto a personal de las entidades bancarias de la ciudad como a Panificadores de Guayaquil, la encuesta fue de preguntas cerradas.

Las instrucciones fueron claras, preguntas objetivas, secuencia lógica, los encuestados tuvieron suficiente conocimiento para contestar las preguntas, existieron preguntas con varios ítems o alternativas, preguntas concretas.

### **3.2.2 Validación de tamaño de la muestra**

El tamaño de la muestra fue a través de una fórmula con un margen de error del 95%

FORMULA  $n = \frac{N}{ME^2(N-1)} + 1$

n= tamaño de La muestra

N= tamaño de La población

M/E= margen de error o precisión admisible con que se toma la muestra (0.05)

**REEMPLAZANDO:**

$$n = 1078 / 0.0052(10-1) + 1$$

$$n = \frac{1078}{((0.05)^2(1078-1) + 1)}$$

$$n = \frac{1078}{0.0025 (1077) + 1}$$

$$n = \frac{10}{291}$$

$$n = 291 \text{ Panificadoras}$$

**3.3 Aplicación de los Instrumentos**

Se aplicaron dos encuestas una para 10 instituciones financieras de la ciudad de Guayaquil y a 291 emprendedores de panificadoras de la ciudad. Dichas encuestas se realizaron de manera aleatoria y con un cronograma de aplicación.

**3.4 Procesamiento de datos**

Se realizó la tabulación de las encuestas en Excel, posteriormente la tabla dinámica y los gráficos, después del procesamiento de las encuestas se procedió hacer el análisis de los gráficos, en concordancia con el análisis del marco teórico.

### 3.4.1 Análisis e interpretación de los datos

#### ENCUESTA REALIZADA PARA MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PANIFICADOR DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

##### Objetivo:

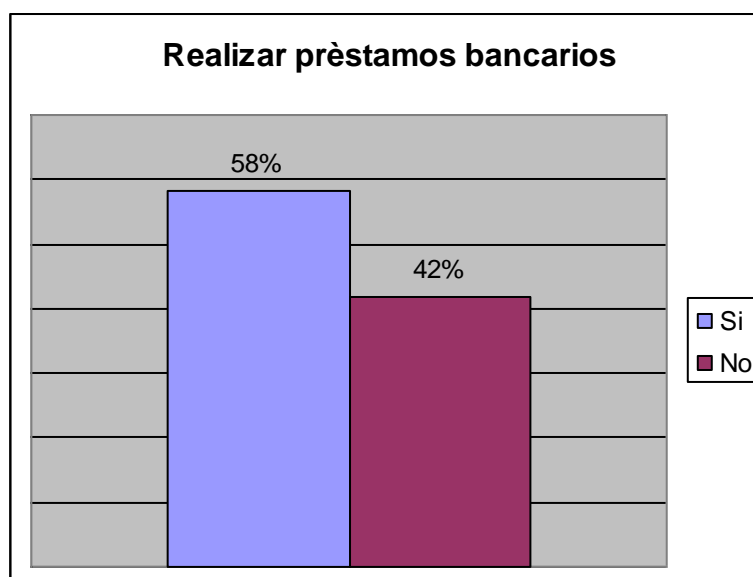
Identificar si existen ventajas o desventajas de recibir un microcrédito bancario para el sector panificador de la ciudad de Guayaquil.

##### 1. ¿Usted ha realizado o le gustaría realizar algún préstamo bancario para ampliar su emprendimiento?

Tabla No. 3

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	169	58%
No	122	42%
Total	291	100%

Gráfico No. 1



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** Se realizó la muestra a 291 panificadores de la ciudad de Guayaquil, de los cuales el 58% contestaron que si han realizado préstamos o les gustaría realizar algún préstamo

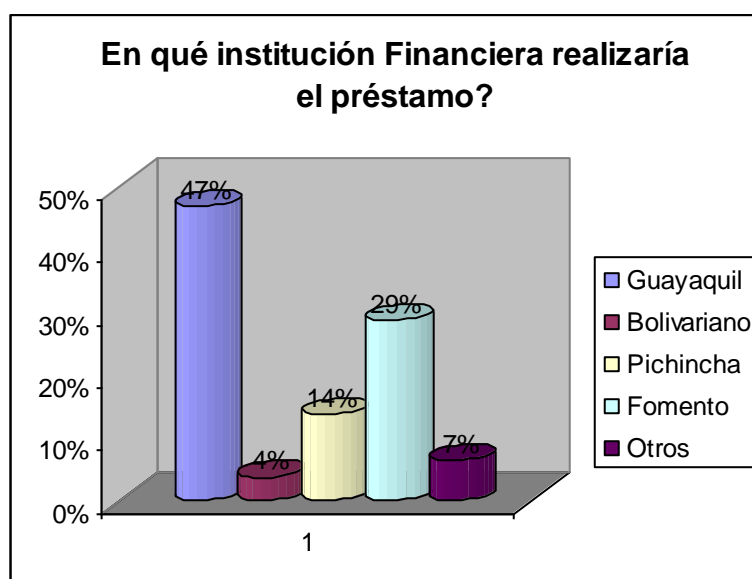
bancario para el sector panificador, mientras que un 42% no les gustaría, porque un gran número de panificadoras se han iniciado con fondos propios o familiares por lo cual el uso de los servicios bancarios se encuentran lejos de los planes por los altos intereses y plazos de pagos.

## 2. ¿En qué Institución financiera realizó o le gustaría realizar un préstamo bancario?

Tabla No. 4

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Guayaquil	137	47%
Bolivariano	11	4%
Pichincha	40	14%
Banco Fomento	84	29%
Otro	19	7%
Total	291	100%

Gráfico No. 2



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** De los encuestados que realizaron préstamos bancarios para sus emprendimientos, el 47% lo realizaron en el Banco de Guayaquil, el 29% al Banco de Fomento, 14% al Pichincha, 4% al Bolivariano y el 7% a otras entidades bancarias, por lo que se denota que el

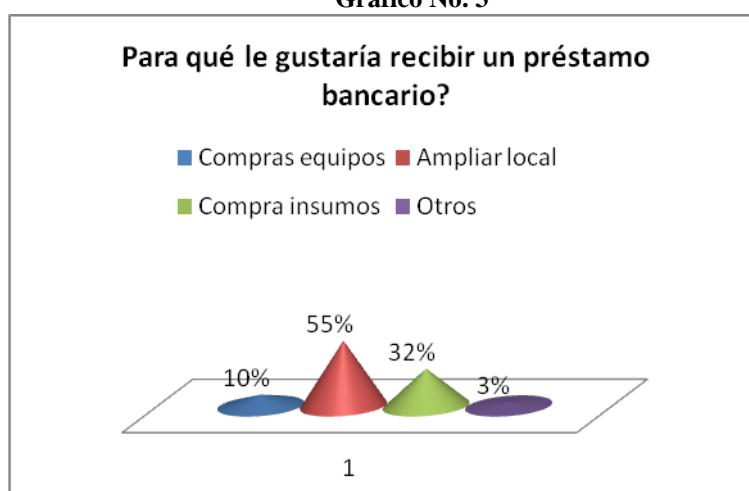
Banco de Guayaquil, asisten con mayor frecuencia los microemprendimientos en panificación debido a que encuentra mayor flexibilidad en los planes de crédito y pago.

### 3. ¿Para qué le gustaría recibir un préstamo bancario?

Tabla No. 5

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Comprar equipos	28	10%
Ampliar local	161	55%
Comprar insumos	92	32%
Otros	10	3%
Total	291	100%

Gráfico No. 3



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

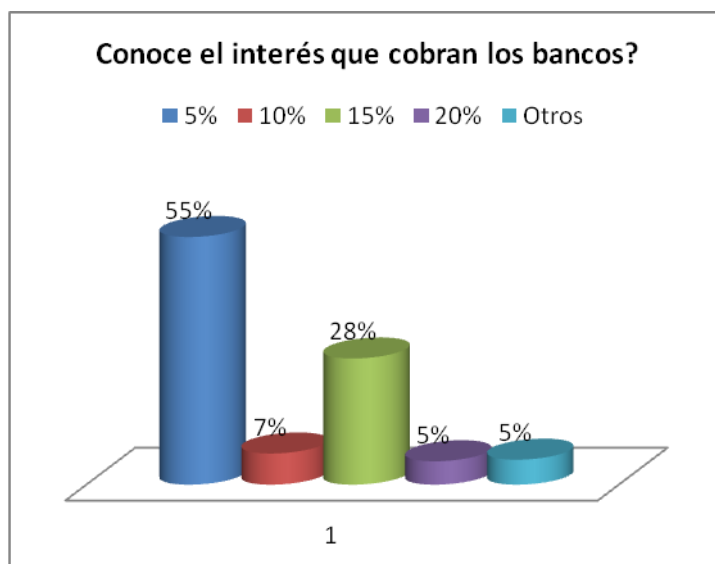
**Análisis:** El 55% de los encuestados manifestaron que les gustaría recibir el préstamo bancario para ampliar el local, el 32% para comprar insumos, el 10% para comprar equipos; por lo que se denota que existe un crecimiento en sus emprendimientos, por la ampliación de sus negocios y la adquisición de más material o insumos para la elaboración de sus productos.

#### 4. ¿Usted conoce cuál es el interés que cobran los bancos por un microcrédito?

Tabla No. 6

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
5%	159	55%
10%	20	7%
15%	81	28%
20%	15	5%
Otro	16	5%
Total	291	100%

Gráfico No. 4



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** La mayoría de los encuestados 55%, indican que el interés bancario es del 5%, mientras que el 28% indica que es el 15%, el 7% indica que es 10% y el resto más del 20% de interés bancario; actualmente el Banco de Fomento es quien realiza préstamos con el 5%, porque ser una institucional estatal y cuenta con varios proyectos efectivamente para microempresas o emprendimientos a nivel nacional.



## 5. ¿Los Bancos brindan todas las facilidades para realizar un préstamo microempresarial?

Tabla No. 7

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	120	41%
No	171	59%
Total	291	100%

Gráfico No. 5



Fuente: Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
Elaborado por: Autoras

**Análisis:** De los encuestados el 59% por ciento indican que los bancos no brindan todas las facilidades a los prestamistas en cuanto al 41% restante han tenido buenas experiencia con los bancos a los cuales han acudido sintiéndose conformes con el servicio

## 6. Si contestó No, ¿Por qué?

**Análisis:** Ante esta pregunta, los encuestados manifiestan que los bancos no brindan facilidades para un préstamo microempresarial, porque la mayoría de ellos requieren que las microempresas cuenten con un tiempo establecido de 2 a 3 años mínimos en el mercado y ahí

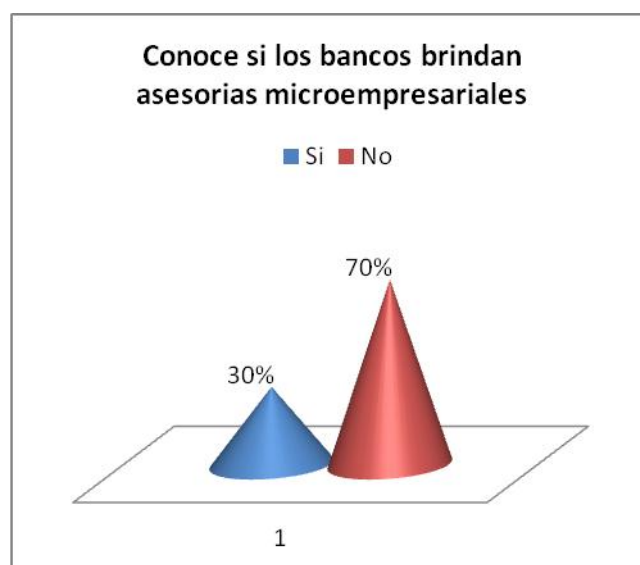
si les brindan el préstamo, por lo que es notorio que si un emprendedor necesita dinero para abrirse en el mercado no podrá hacerlo inmediatamente, sino que tendrá que esperar más tiempo, esto lo limitará o fracasará en su proyecto.

**7. ¿Usted conoce si los Bancos brindan algún tipo de asesoría adicional al préstamo bancario microempresarial?**

**Tabla No. 8**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	84	29%
No	207	71%
Total	291	100%

**Gráfico No. 6**



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** El 71% de los encuestados manifiesta que no conoce que los bancos brinden asesoría adicional por los préstamos microempresarial, por lo que se deduce que las instituciones financieras no brindan ningún tipo de ayuda adicional para que sus negocios crezcan y/o se mantengan en el tiempo.

### 8. Si contestó Sí. ¿Qué asesoría brinda el banco?

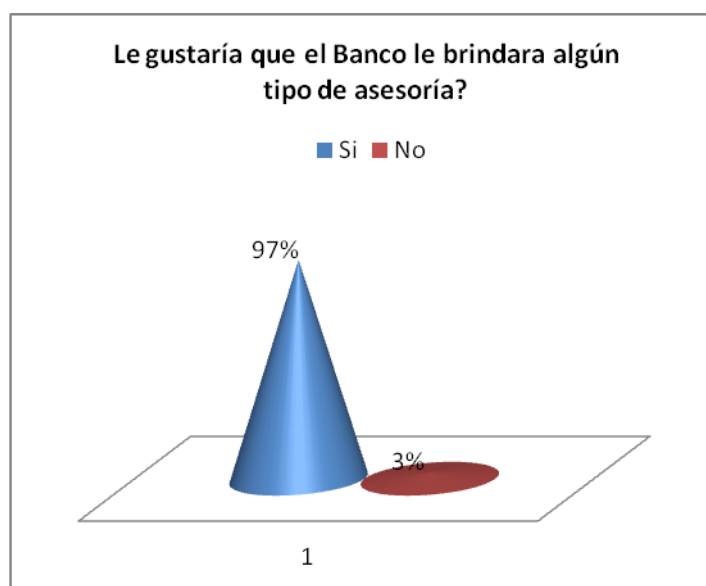
**Análisis:** los encuestados manifestaron que las asesorías recibieron los ayudaron a estructurar un plan de negocios así como un plan de factibilidad de sus emprendimientos los cuales les fueron muy beneficiosos para mantener sus negocios por el transcurso del tiempo

### 9. ¿Le gustaría que el Banco le brindara algún tipo de asesoría?

Tabla No. 9

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	282	97%
No	9	3%
Total	291	100%

Gráfico No. 7



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** El 97% manifiestan que si les gustaría que los bancos briden asesorías en sus emprendimientos porque sería de gran ayuda adicional al préstamo, para sus negocios dándole una mayor seguridad de mantenerse en el tiempo.

## 10. Si contestó sí, ¿que tipo de asesoría de gustaría recibir?

Tabla No. 10

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Técnica	59	20%
Marketing	149	51%
Legal	9	3%
Contable	35	12%
Administrativas	39	13%
Total	291	100%

Gráfico No. 8



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** De los encuestados, el 51% requerirían asesoría en Marketing, el 20% en asesoría técnica, el 13% en administración del negocio, 12% asesoría contable y el 3% en asesorías legal, es evidente que estos emprendimientos necesitan asesorías, especialmente en Marketing para promocionar sus productos, y encaminarlos al éxito.

## 11. ¿Por qué le gustaría recibir dicha asesoría?

**Análisis:** los encuestados nos indicaron lo siguiente

**Técnica:** Ya que permite elegir los mejores sistemas y equipos para ser usados de manera eficaz obteniendo óptimos beneficios

**Legal:** Porque se desea conocer los derechos y obligaciones que tiene como empresarios así como los trámites administrativos que conlleva

**Administrativa:** Porque busca orientar al personal para poder realizar todas las actividades correspondientes en una manera eficaz y productiva.

**Marketing:** Se desea aprender sobre las tácticas estratégicas que son utilizadas con el fin de la de la correcta y exitosa comercialización y distribución de sus productos.

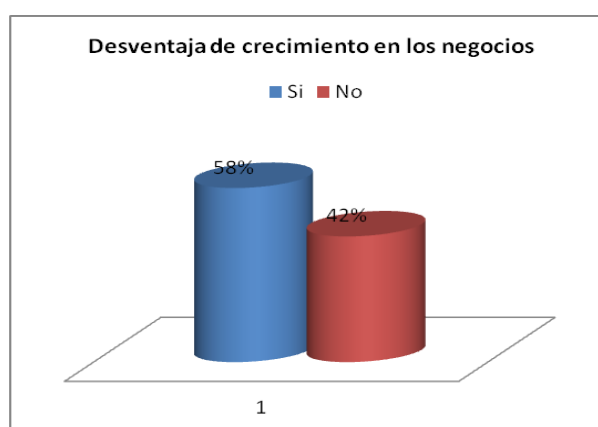
**Contable:** Porque requieren conocer los correctos manejos contables así como fiscales para cumplir con las normas establecidas por la ley

## 12. ¿Usted siente que su negocio presenta desventaja de crecimiento en referencia a otros similares?

Tabla No. 11

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	169	58%
No	122	42%
Total	291	100%

Gráfico No 9



**Fuente:** Encuesta a microempresarios del sector panificador ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** El 58% manifiestan que sus negocios presentan desventajas de crecimiento en referencia a otros similares

### **13. ¿Por qué?**

**Análisis:**

- Existen panificadoras grandes que cuentan con más tecnología y mejores planes de asesoría que dejan en desventaja a las panaderías pequeñas las llamadas panaderías de "barrio".
- La gran cantidad de panaderías de otros países por ejemplo las colombianas que si bien es cierto ocupan un gran porcentaje en el país.

## ENCUESTA DIRIGIDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

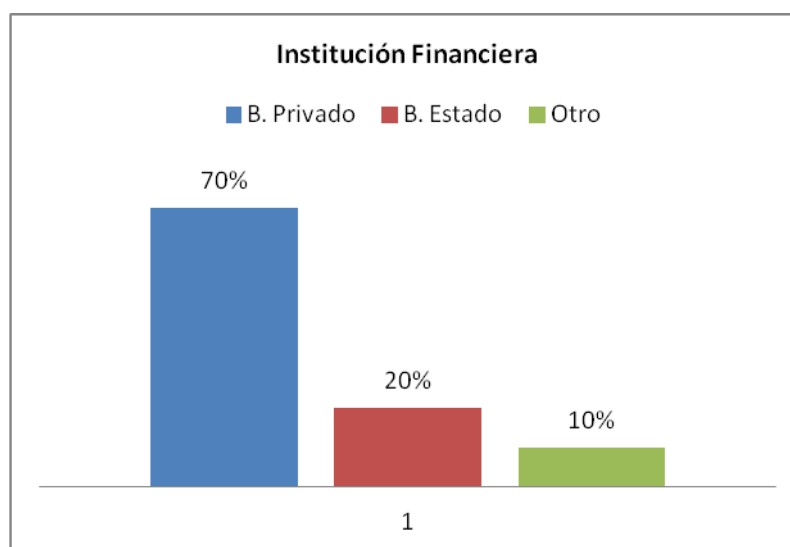
**Objetivo:** Identificar si las instituciones financieras de Guayaquil, brindan microcréditos a los emprendedores del sector panificador.

### 1. ¿A qué sector pertenece la institución financiera en la que labora?

**Tabla No. 12**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Banco Privado	8	80%
Banco del Estado	2	20%
Total	10	100%

**Gráfico No. 10**



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

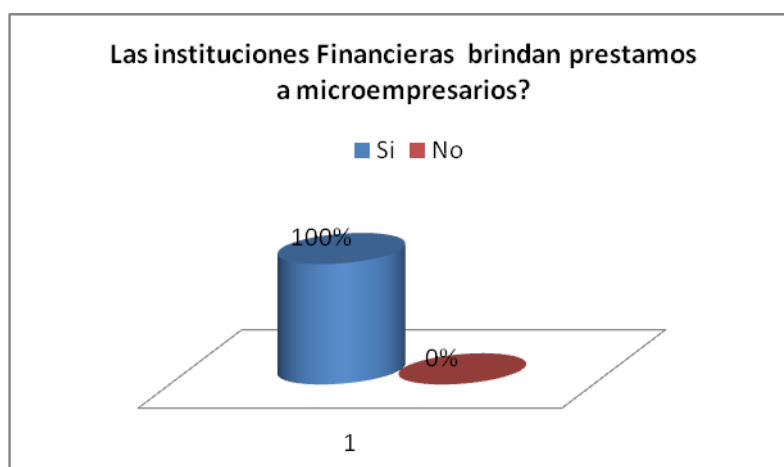
**Análisis:** En esta encuesta, la muestra se la realizó a 10 entidades financieras del país, por lo tanto el 80% corresponden al sector privado y el 20% al público o estatal.

## 2. ¿Esta Institución Financiera brinda préstamos a microempresarios de la ciudad de Guayaquil?

Tabla No 13

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Gráfico No. 11



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** El total de los encuestados 100% manifiestan que la institución financiera en la cual laboran si realizan préstamos a microempresarios de la ciudad de Guayaquil.

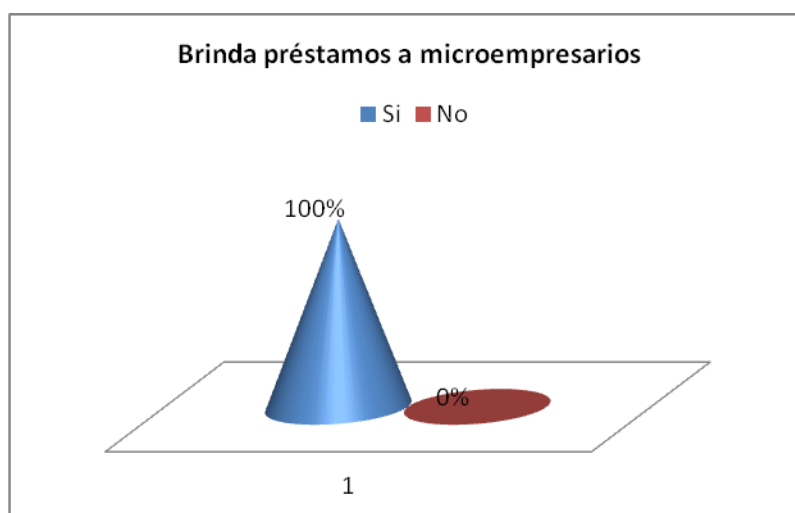


### 3. ¿Este Banco brinda préstamos a los microempresarios del sector panificador?

Tabla No. 14

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	100%
No	0	0%
Total	10	100%

Gráfico No. 12



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

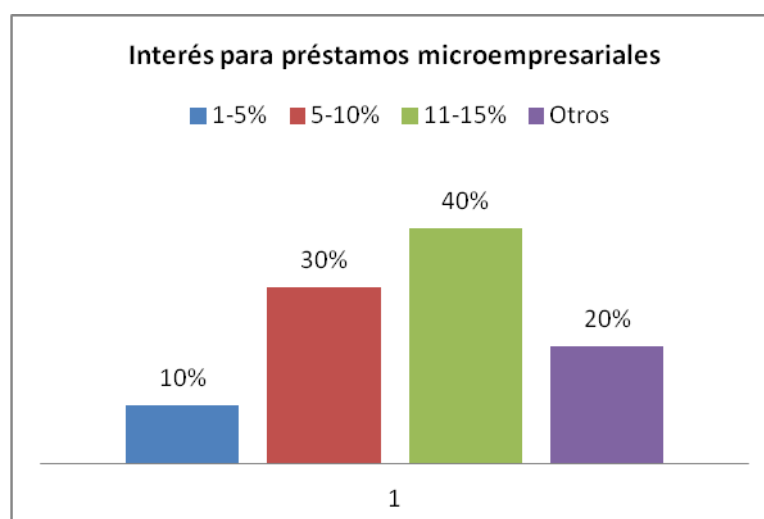
**Análisis:** Todos los encuestados es decir el 100% contestaron que si brindan préstamos microempresarial ya que todos sus servicios de crédito va enfocado a varios sectores y estos incluye al panificador, dicho análisis discrepa con lo manifestado por los panificadores en la pregunta 5 de la **Encuesta Realizada Para Microempresarios Del Sector Panificador De La Ciudad De Guayaquil** en donde indican que tales créditos se otorgan por el tiempo que sus negocios se encuentren en el mercado.

**4. ¿Cuál es el interés de préstamos que concede la Institución a los microempresarios del sector panificador?**

**Tabla No. 15**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1-5%	1	10%
5-10%	3	30%
11-15%	4	40%
Más del 15%	2	20%
Total	10	100%

**Gráfico No. 13**



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

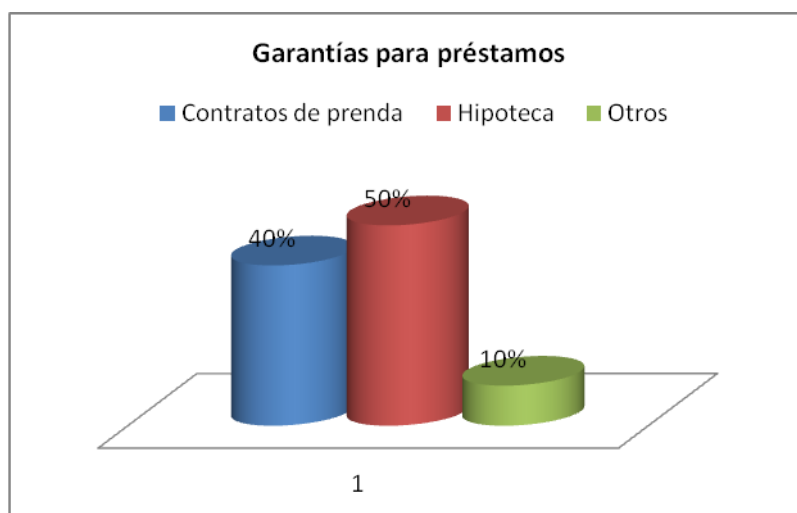
**Análisis:** En esta pregunta existe una gran disparidad de intereses, por lo que el 40% de los encuestados manifiestan que entre el 11 y el 15% es el interés, el 30% entre el 5 y 10% de interés, el 20% más del 15% y tan sólo una institución Bancaria que es la estatal hasta el 5%. Es de denotar que no existe una política estándar con respecto a los intereses para el sector microempresarial

## 5. ¿Qué garantías requieren para facilitar los préstamos microempresariales al sector panificador?

Tabla No. 16

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Contratos de prenda	4	40%
Hipoteca	5	50%
Otros	1	10%
Total	10	100%

Gráfico No. 14



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

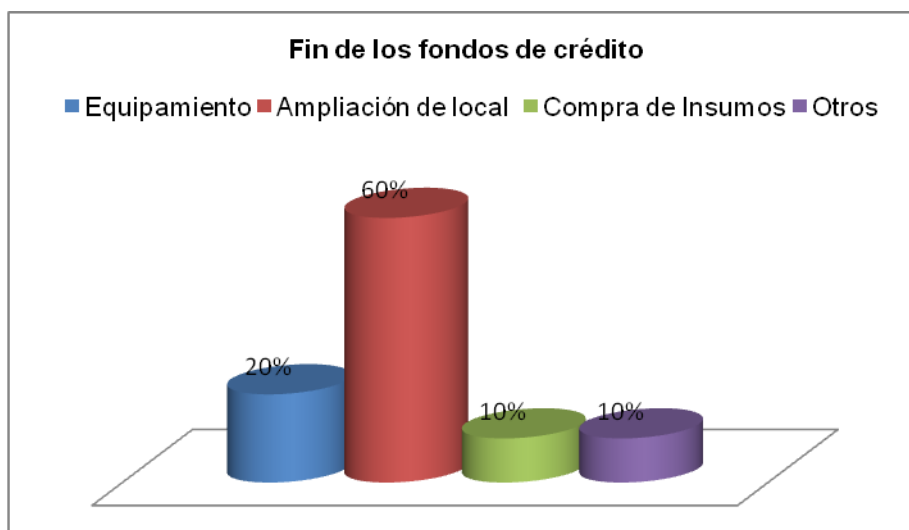
**Análisis:** De los encuestados el 50% solicitan hipotecas como garantías para facilitar el préstamo microempresarial, el 40% Contratos de Prenda y el 10% otro tipo de garantías; pero no evidenciaron que dentro de los requisitos también piden que los microempresarios cuenten con años en el mercado.

## 6. ¿Para qué fin solicitan los préstamos los microempresarios del sector panificador?

Tabla No. 17

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Equipamiento	2	20%
Ampliación de local	6	60%
Compra de Insumos	1	10%
Otros	1	10%
Total	10	100%

Grafico No. 15



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

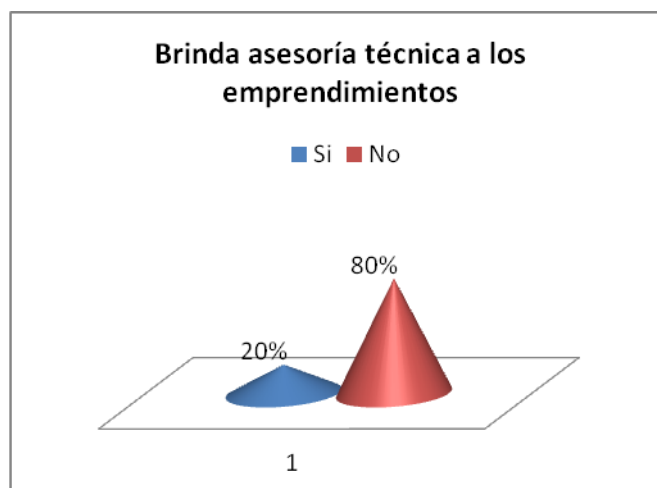
**Análisis:** De los encuestados el 60% nos indican que el mayor porcentaje de solicitudes de créditos realizadas por los panificadores se enfocan para la ampliación de sus locales, así mismo en un 20% busca utilizar los fondos solicitados para el equipamiento de sus locales y en iguales 10% se encuentra los requerimientos de compra de insumos y otros en los que encierran remodelaciones o reparaciones de maquinarias. Aunque las diferentes instituciones financieras brindan el crédito sin restricción al destino de los fondos la mayoría de los panificadores recurren a ellos cuando se encuentran en planes de ampliación o de apertura de nuevas sucursales.

**7. ¿Esta Institución Financiera además de los préstamos microempresariales, brinda asesoría técnica a los emprendimientos del sector panificador?**

**Tabla No. 18**

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	2	20%
No	8	80%
Total	10	100%

**Gráfico No. 16**



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** El 80% de los encuestados indican que no brindan asesoría a los emprendimientos del sector panificador

**8. ¿Por qué?**

**Análisis:** Las entidades bancarias indicaron que no realizan asesorías debido a que el enfoque de los préstamos que se otorgan va dirigido a negocios que ya se encuentran establecidos en el mercado por lo cual no se consideran necesarias.

## 9. ¿Si es el caso de que brindan asesoría, qué tipo de asesoría brindan?

Tabla No. 19

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Técnica	1	10%
Marketing	2	20%
Legal	2	20%
Contable	2	20%
Administrativa	2	20%
Otras	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Gráfico No. 17



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

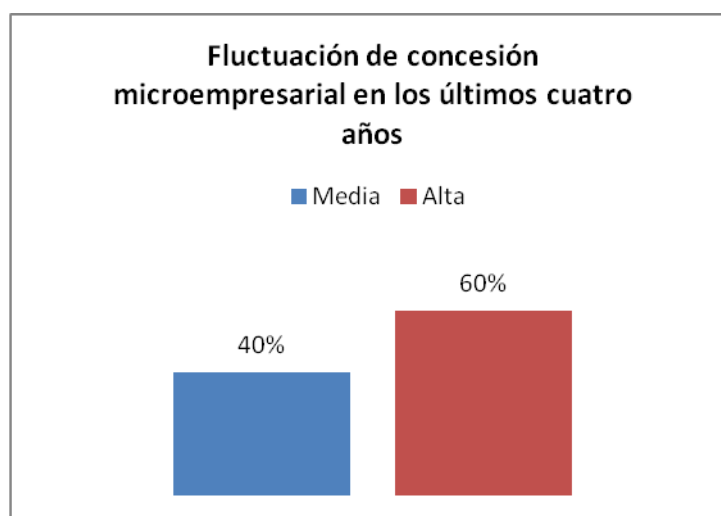
**Análisis:** Del 20% que si brindan asesorías, lo realizan en 25% técnica, 25% Legal, 25% contable y 25% otras; es evidente que un bajo porcentaje son las instituciones que brindan asesorías a los emprendimientos para que puedan desarrollarse o impulsarse en el mercado.

**10. De acuerdo a sus historiales ¿cómo ha sido la concesión de microcréditos al sector microempresarial en los últimos cuatro años?**

**Tabla No. 20**

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Baja	0	0
Media (50-60%)	4	40%
Alta (60-80%)	6	60%
Total	10	100%

**Gráfico No. 18**



**Fuente:** Encuesta a empleados de Instituciones Financieras de la ciudad de Guayaquil  
**Elaborado por:** Autoras

**Análisis:** De los encuestados el 60% manifiesta que en los últimos cuatro años la concesión de microcréditos a emprendedores ha sido alta cataloga entre un (60 y 80%), mientras que el 40% es media es decir entre un (50 – 60%).

### 3.5 Recursos

#### 3.5.1 Instrumentales

Encuestas cerradas datos por medio de un cuestionario previamente diseñado para instituciones financieras y panificadores de la ciudad de Guayaquil.

##### 3.5.1.1 Fungibles

Papeles, copias, tinta de impresora, internet

##### 3.5.1.2 Permanentes:

Computadora, impresora, libros.

#### 3.5.2 Cronogramas

A continuación se detalla la ejecución de las encuestas:

Fecha	Lugar	Cantidad
27/11/2013	Centro de la ciudad	25
28/11/2013	Centro de la ciudad	20
1/12/2013	Centro de la ciudad	15
2/12/2013	Norte de la ciudad	25
3/12/2013	Norte de la ciudad	15
9/12/2013	Norte de la ciudad	18
10/12/2013	Sur de la ciudad	20
11/12/2013	Sur de la ciudad	25
12/12/2013	Sur de la ciudad	20
13/12/2013	Centro de la ciudad	35
14/12/2013	Centro de la ciudad	48
15/12/2013	Norte de la ciudad	35
<b>TOTAL DE ENCUESTAS PANADERIA Y BANCOS</b>		<b>301</b>



### **3.5.3 Presupuesto**

El presupuesto asignado para esta actividad fue de \$ 80.15 dinero que salió de nuestros propios recursos económicos.

### **3.6 Resultados – productos**

Los resultados obtenidos a través de las encuestas fueron muy útiles y precisos para identificar el problema a resolver, en este caso analizar cuáles son las políticas microcrediticias de los bancos con respecto al sector panificador de la ciudad de Guayaquil, Periodo.

### **3.6 Viabilidad o factibilidad de la investigación**

La investigación es viable por cuanto existe una gran variedad de créditos microfinancieros privados y estatales para emprendimientos en diversas instituciones financieras de la ciudad, aunque pocas brindan el asesoramiento requerido a los emprendimientos, se lo pudo llegar la conclusión de que se debe tener pleno conocimiento de las mejores ofertas y luego solicitar dicho crédito.

Es factible porque a través del análisis se obtendrán conocimientos sobre las mejores alternativas crediticias que existen en la ciudad y que puedan brindar además asesoramiento empresarial a los emprendimientos del sector panificador.

## CAPITULO IV

### INFORME TÉCNICO FINAL

#### 4.1 Conclusiones

Se determina que los microemprendimientos del sector panificador de la ciudad de Guayaquil, en alguna ocasión han solicitado o desearían solicitar préstamos bancarios para impulsar sus emprendimientos.

Se observa que los préstamos que realizan los emprendedores es para ampliar su local, compra de insumos y equipamiento, ya que existe indicios de que estos negocios de alguna manera se están ampliando o creciendo su producción.

Se ha evidenciado que las instituciones financieras realizan los préstamos a los microempresarios del sector panificador entre el 15% y 20% de interés con lo que respecta a entidades privadas; el sector público lo realiza a través del Banco de Fomento con la ayuda de otras carteras de estado como el MIESS, Ministerio de la Productividad, entre otros que cuentan con mayor beneficios tanto en intereses como en servicios.

Entre las garantías que solicitan las instituciones financieras para realizar el préstamo están las hipotecarias, contratos de prenda, tiempo de vigencia en el mercado, entre otros, por lo que la mayoría de quienes solicitan estos préstamos no cumplen con alguno de los requisitos y por ende no tendrán acceso a dicho crédito.

Los microempresarios sostienen que sienten desventajas de crecimientos en referencia a otros negocios similares, por la existencia de grandes panificadoras en el mercado que cuentan con tecnología de avanzada y campañas de marketing, además de la proliferación de panaderías colombianas que ocupan un gran porcentaje en el país.

También es evidenciado que los emprendimientos en panificación, requieren asesorías en el área de marketing, técnica, administrativa y contable.

No existe una regulación de intereses para sector microempresarial por parte de las instituciones del sistema financiero.

La gran mayoría de las instituciones financieras no brindan asesorías dentro de los préstamos bancarios a los microempresarios del sector panificador ya que no lo consideran necesario por los requisitos requeridos en los mismos.

#### **4.2 Recomendaciones**

Se recomienda que exista unificación de tasa de interés por parte del Estado, para el sector microempresarial, especialmente el panificador, ya que al momento de negociar un crédito microempresarial son muy elevados, especialmente para el sector ya que este sector es uno de mayor auge en la ciudad y en el país.

Las Instituciones financieras deben ser más flexibles en el tiempo de vigencia y otras garantías para los emprendimientos ya que al surgir inicialmente o para emprenderlo se requiere de muchos recursos.

Las instituciones financieras deben brindar asesorías técnicas, legales, marketing, administrativas y contables a los emprendimientos del sector panificador, como parte de las políticas prestarias para el sector microempresarial, para que estas puedan desarrollarse e impulsar mejores alternativas y poderse sostener en el tiempo.

Se recomienda que la Superintendencia de Bancos califique y publique a los bancos o instituciones financieras, en función de los servicios, costos, seguridad y atención a los clientes, para concientizar el verdadero trabajo con el sector productivo del país hacia la comunidad.

#### **4.3 Propuesta**

El emprender y/o mantener un buen negocio requiere de un plan de financiamiento y algunos pasos administrativos como asesoramientos técnico, logístico, legal, contable, Marketing, para que un emprendimiento tenga éxito y se mantenga a futuro. Según el Ministerio de Industria, en el Ecuador el 90% de panaderías son de tipo artesanal y la constituyen pequeñas, medianas y grandes panificadoras, por ello es muy indispensable contar además con el recurso económico con las mejores prácticas manufactureras.

**Tema**

“Crear un Plan de asistencia técnica-legal-administrativa, capacitación e información con base a la red de instituciones financieras privadas y públicas, como medida de fortalecimiento para los emprendimientos en el sector panificador de la ciudad de Guayaquil”.

**Objetivo:**

Brindar una continua capacitación, asesoramiento técnico, legal, logístico y/o contable a las empresas panificadoras que recientemente emprenden sus negocios, como sostenimiento y desarrollo a futuro en la ciudad de Guayaquil.

**Objetivos Específicos**

1. Realizar un diagnóstico de los emprendimientos del sector panificador, como base para determinar las necesidades existentes.
2. Desarrollar un estudio de mercado de las panificadoras existentes, productos y precios, en la ciudad de Guayaquil.
3. Determinar la estructura organizativa, legal y contable que debe contemplar el nuevo emprendedor.
4. Desarrollar las Estrategias competitivas, Plan de negocios y escalamiento prospectivo.
5. Realizar un estudio económico-financiero para evaluar la bondad del proyecto en base a información financiera y sus efectos sociales.

**Consultoría y asesoría para el desarrollo empresarial**

Para evitar fracasar, el emprendedor debe conocer o dominar el objetivo de su negocio, es decir sus límites, flexibilidad y agilidad de respuesta a escenarios cambiantes. También es

preciso conocer el dominio con bastante precisión las áreas específicas de cobertura, ventajas diversas y diferenciadas en el mercado, valor agregado del producto y su estructura.

Por lo tanto, existe una alternativa de solución que es el enfoque estratégico del proyecto, evaluado mediante la estrategia competitiva y la construcción del plan de asesorías, en dónde se describe con bastante minuciosidad los pasos a seguir, ventajas a obtener, tiempos de cumplimiento para lograr las mayores resultados y la permanencia en el mercado con planes alternativos de operación. Por lo tanto, es importante contar con un plan tanto en asesoría como en capacitación.

### Plan de capacitación y asesoría

<b>Categoría</b>	<b>Sub Categoría</b>	<b>Servicio que presta</b>
<b>Charla</b>	Administrativa	Administración de Pymes
	Gerencial	Planeación Estratégica, Estrategias Empresariales
	Financiera	Planificación financiera, presupuestos.
	Recursos Humanos	Recursos humanos, Reclutamiento y Selección de personal, Desarrollo del Personal
<b>Asesoría</b>	Administrativa	Asesoría en mejora administrativa.
	Gerencial	Asesoría en planificación estratégica, Asesoría en gestión de negocios.
	Financiera	Asesoría en proyectos de inversión, factibilidad financiera de proyectos, Contabilidad y costos
	Recursos Humanos	Desarrollo de reglamentos, manuales.
<b>Comercialización</b>	Mercadeo	Asesoría en Estudios de mercados. Asesoría en Ventas, Asesoría en Atención al Cliente
	Tributación	Asesoría tributaria, Declaraciones, Anexos, Mediación de Conflictos, etc.

## **Plan de Organización y Recursos Humanos**

El perfil requerido para los trabajadores de las panificadoras depende de las tareas que vaya a desarrollar, tenemos:

- ✓ Venta. Deben tener conocimientos sobre los productos que vende la empresa (no es necesario saber elaborar el producto pero sí conocer sus propiedades y características) y una clara orientación comercial.
- ✓ Reparto. Es necesario contar con el permiso de conducir y conocer las condiciones necesarias para la correcta conservación de los productos durante el reparto y puesta a disposición de los clientes. También se encuentran empresas que subcontratan a empresas de transporte para que hacer llegar sus productos a localidades que están demasiado alejadas del centro de la producción.
- ✓ Elaboración.. Se necesita una persona con formación y experiencia en la elaboración de productos de panadería y pastelería artesanal.
- ✓ Gestión del negocio. Se requiere experiencia en temas de gestión empresarial de pequeñas empresas (precios, contabilidad, compras...)

## **Plan Económico-Financiero**

Para la ejecución de la actividad serán necesarias las siguientes inversiones:

### **Instalaciones.**

Debe tenerse en cuenta que se trata de un negocio de proximidad, donde se venden productos de compra frecuente, por lo que es recomendable situar el establecimiento en una zona donde exista población suficiente para garantizar la demanda.

### **Características del Local:**

Es necesario contar con un local que posea una superficie mínima de unos 125 m<sup>2</sup> dividida de la siguiente manera:

### **Obrador de panadería y pastelería:**

Con una superficie adecuada donde se realizarán todos los procesos y tareas necesarias para la elaboración de los productos (mezcla de ingredientes, amasado, fermentación, horneado...). Esta zona deberá dividirse del modo siguiente: Zonas de frío, de hornos, de cocina y mesa de trabajo, destinada al fregadero, de venta al público, Almacén, Aseos higiénicos-sanitarios y zona de vestuario.

El local deberá disponer de licencia municipal de apertura y reunir las condiciones higiénicas, acústicas, de habitabilidad y de seguridad, exigidas por la legislación vigente.

### **Costes de Acondicionamiento del Local**

- ✓ Acondicionamiento externo e interno.

Habrá que considerar aspectos tales como:

- ✓ Aseo para el personal.
- ✓ Instalación de potencia eléctrica.
- ✓ Instalación eléctrica para la iluminación general.
- ✓ Instalación de agua (para el lavavajillas, fregadero, aseo...), alimentación y desagües.
- ✓ Instalación de aire acondicionado.

Para el acondicionamiento del local habrá que realizar una serie de obras que dependerán del estado en el cuál se encuentre el mismo. De este modo también supondrán un coste, a la hora de iniciar la actividad, la licencia de obra, la obra y los costes del proyecto.

### **Equipamiento**

El equipamiento necesario para el funcionamiento del obrador puede ser de muy diverso tipo dependiendo de los productos que se vayan a elaborar y, sobre todo, del grado de mecanización de los procesos que se desee, pero siempre teniendo en cuenta que se persigue que el producto sea artesanal.

El equipamiento básico a la hora de iniciar la actividad será la que se detalla a continuación:

Maquinaria para la preparación de la masa. Contendrá los siguientes elementos: Amasadora, Batidora/mezcladora, Cuenta litros/dosificador de agua, Equipo de frío. Compuesto por:

- ✓ Cámara de conservación o frío positivo (de +2 a +5°): de aproximadamente 130x60 cm con doble puerta.
- ✓ Cámara de congelación o frío negativo (de  $\pm 20^{\circ}$  a  $-25^{\circ}$ ): de aproximadamente 90x90 cm.
- ✓ Cámara de fermentación controlada.

### Horno.

El horno puede ser rotativo o de carros. Es recomendable adquirir un horno de carros

### Equipamiento del obrador.

- ✓ Mesa de trabajo de acero inoxidable
- ✓ Carro bandejero y bandejas de aluminio.
- ✓ Balanzas para medir la materia prima.
- ✓ Contenedores/cajones de plástico para poner los productos.

### **Equipamiento de la zona de venta al público.**

- ✓ Vitrinas y mostrador o mueble frontal. Se deberá disponer las vitrinas en función de las categorías de productos:
- ✓ Para los productos de panadería se necesitará un mural de panadería o vitrina neutra sin refrigeración.
- ✓ Para los productos de pastelería se necesitan vitrinas refrigeradas, ya que este tipo de género necesita conservarse a una temperatura entre 2 y 4 grados centígrados y con una humedad relativa de 75% a 80%.
- ✓ Peso electrónico para realizar los pesajes a la vista de los clientes.
- ✓ Estanterías y muebles traseros. En la zona trasera del establecimiento lo más frecuente es instalar murales de panadería y estantes en la parte superior para exponer diferentes tipos de productos (como cajas de bombones, caramelos, pastas...) y destinar la parte inferior a muebles bajos, neutros y refrigerados, que sirven de reserva para reposición de productos. Es necesario todos los materiales que integren el establecimiento y que estén en contacto directo con el producto deben ser hidrófugos y atóxicos.



**Maquinaria auxiliar.** Dentro de este tipo de maquinaria podemos encontrar:

- ✓ Divisora/ laminadora
- ✓ Empaquetadora
- ✓ Freidora
- ✓ Máquina de hacer picos
- ✓ Formadora de barras de pan

Es conveniente señalar que en este sector existe un importante mercado de segunda mano dónde se ofrece maquinaria en perfectas condiciones de uso, pero a un precio interesante.

### **Utensilios y Otros Materiales**

Para poder realizar la actividad, es necesario contar con una serie de utensilios de trabajo. Incluye la compra de utensilios como:

- ✓ Pala de madera para horno, espátulas (en acero inoxidable, teflón y madera) y rodillos diversos (madera, croissant, cortador...)
- ✓ Cuchillos, tijeras, etc.
- ✓ Termómetros de ambiente, digital y de masa.
- ✓ Medidas metálicas (de 1 l., 1/2 l. y 1/4 l) y moldes.
- ✓ Mangas de pastelería y juego de boquillas metálicas.
- ✓ Equipos de seguridad (mascarillas, guantes, etc...) y vestuario. Estos aspectos vienen

### **Stock Inicial y Materiales de Consumo**

Con la compra inicial básica, según empresas del sector, sólo se cubriría una serie de artículos básicos para empezar la actividad. Para el éxito del negocio es necesario que se vayan destinando los ingresos obtenidos en los primeros meses a ampliar el surtido.

Esta primera compra se muestra en el cuadro que se expone a continuación.

- ✓ Primera compra de mercancía
- ✓ Otros materiales (bolsas, material de oficina...)

## **Equipo Informático**

### **Gastos de constitución y puesta en marcha**

Se incluyen aquí las cantidades que hay que desembolsar para constituir el negocio. Entre estas cantidades se encuentran: proyecto técnico, tasas del Ayuntamiento (licencia de apertura); contratación del alta de luz, agua y teléfono; gastos notariales, de gestoría y demás documentación necesaria para iniciar la actividad.

### **Elemento de Transporte**

Es necesario adquirir un vehículo para reparto. Este vehículo tendrá que estar preparado para mantener la cadena de frío de aquellos productos que lo necesiten durante el transporte. Para ello hace falta un vehículo acondicionado (cámara isotérmica).

### **Fondo de Maniobra**

A la hora de estimar el fondo de maniobra se ha considerado una cantidad suficiente para hacer frente a los pagos durante los 3 primeros meses, esto es: Alquiler, sueldos, seguridad social, suministros, asesoría, publicidad, etc.

### **Pagos Mensuales**

- ✓ Alquiler.
- ✓ Suministros.
- ✓ Gastos Comerciales.
- ✓ Gastos por Servicios Externos.
- ✓ Gastos de Personal.
- ✓ Otros Gastos.
- ✓ Total pago en 1 mes.
- ✓ Fondo Maniobra 3 meses (aprox.)

La inversión inicial necesaria para llevar a cabo este proyecto se resume en el siguiente esquema:

- ✓ Adecuación del Local:
- ✓ Mobiliario y Enseres:

- ✓ Equipo Informático y Software:
- ✓ Equipamiento:
- ✓ Stock Inicial y Consumibles:
- ✓ Gastos de Establecimiento:
- ✓ Fianzas:
- ✓ Fondo de Maniobra:
- ✓ Utensilios y Herramientas:
- ✓ Otras Inversiones

### **Plan de Financiación:**

Para financiar este tipo de negocio existen varias opciones:

**Fuentes Propias.** Es aquella financiación que proviene de los recursos propios del emprendedor/es: dinero, bienes en especie, etc.

**Fuentes Ajenas.** Cualquier tipo de financiación que provenga de terceros ajenos a la empresa: financiación bancaria (a través de créditos, préstamos y descuentos), financiación de otro tipo de empresas, sociedades de garantía recíproca y entidades de capital riesgo, etc.

**Apoyo a la inversión.** Ayudas y subvenciones generalmente provenientes de instituciones y Administraciones Públicas. Son recursos que obtiene la empresa de organizaciones de carácter generalmente público. Suelen consistir en préstamos a un tipo de interés más barato que el del mercado y ayudas a fondo perdido para fomentar la creación de empresas.

### **Análisis económico-financiero (Ingresos y gastos)**

#### **Previsión de gastos**

Costes variables:

El consumo mensual de materia prima se estima en un 25% del volumen de las ventas del mes

#### **Alquiler:**

Es necesario contar con un local.

Suministros, servicios y otros gastos:

Aquí se consideran los gastos relativos a suministros tales como: luz, agua, teléfono... También se incluyen servicios y otros gastos (limpieza, consumo de material de oficina, etc.).

**Gastos comerciales:**

Es necesario soportar ciertos gastos comerciales y de publicidad para dar a conocer el negocio y atraer a clientes.

**Gastos de personal:**

Aquí se incluyen los sueldos y salarios, la Seguridad Social que corre a cargo de la empresa.

Este coste de personal se distribuirá mensualmente del modo siguiente: (Salario + Seguridad Social)

Seguridad Social Autónomos

Seguridad Social Régimen General

**Otros gastos:**

Se incluirán los gastos por transporte (consumo de combustible del vehículo) y otros posibles gastos no incluidos en las partidas anteriores (asistencia técnica para conservación y reparaciones del equipamiento, seguros...).

**Amortización:**

La amortización anual del inmovilizado material se ha estimado del modo siguiente:

- ✓ Adecuación del Local:
- ✓ Mobiliario y Enseres:
- ✓ Equipo Informático y Software:
- ✓ Equipamiento:
- ✓ Utensilios y Herramientas:
- ✓ Otras Inversiones:

Además habría que incluir la amortización de los gastos a distribuir en varios ejercicios (gastos de constitución y puesta en marcha):

- ✓ Gastos de Establecimiento:
- ✓ Total Anual:

Total gastos Fijos Estimados/mes.

Total gastos Variables Estimados/mes.

### **Aspectos formales:**

Elección de la Forma Jurídica. Elige y justifica el tipo de empresa escogido.

Una decisión importante que debemos tomar es el tipo de empresa que constituimos. Esta decisión está condicionada por:

- ✓ El número de promotores que integren el proyecto.
- ✓ El tipo de actividad de la empresa.
- ✓ La limitación de responsabilidad frente a terceros.
- ✓ Los aspectos fiscales.
- ✓ El capital para iniciar la actividad.
- ✓ Las ventajas e inconvenientes de cada una de las formas legales.

### **Plan de Ventas**

Existen una variedad de tópicos de ventas:

- ✓ Diseño adecuado y mantenimiento de las instalaciones con la finalidad de transmitir la imagen deseada (calidad, servicio, pulcritud, etc.).
- ✓ Recurrir al buzoneo, la inserción de publicidad en revistas de barrio y locales, Páginas Amarillas, etc.
- ✓ Recurrir a las promociones para activar los días de menos actividad (descuentos, sorteos, regalos por determinadas compras, etc.).
- ✓ Definir un nombre comercial y asignarle un logotipo que cumpla los objetivos tradicionales, esto es, que se recuerde fácilmente, que se asocie al producto o servicio, que se diferencie de la competencia y que guste.

## 5. Bibliografía

AGUILERA BRAVO, Fausto (2006). Sociedad Industrial Panificadora Plan Estratégico de Mercadeo. Instituto de Altos Estudios Nacionales.

AMARU, Antonio C. (2009) Fundamentos de Administración, Primera Edición, Pearson Educación, México.

BACA URBINA, Gabriel. (2006) Evaluación de Proyectos. Quinta Edición Mac Graw Hill, México.

D' ALESSIO I. Fernando (2008) El Proceso Estratégico un Enfoque de Gerencia Primera Edición Pearson Educación México.

FRED R, David (2008) Conceptos de Administración estratégica. Décimo Primera Edición Pearson Educación México Universidad Técnica del Norte

GIDO, Jack, y CLEMENTS James (2007) Administración Exitosa de Proyectos, tercera edición, Thomson Editores México

HINDLE Tim (2008) Management, Primera Edición, Editorial the Economist. Argentina.

HITT Black Michael P. (2009) Administración Novena Edición, Pearson Educación, México.

KOONTZ, Harold, Heinz Weihrich, Mark Cannice (2008) Administración una Perspectiva Global y Empresarial, Décimo Tercera Edición, Mac Graw Hill, México.

KOTLER, Philip y KELLER Kevin (2006) Dirección de Marketing. México.  
Universidad Técnica del Norte FACAE 191

Negocios en el Ecuador: Elementos del Costo País, Ministerio de Comercio Exterior, Industrialización, Pesca y Competitividad (MICIP) y Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI), Noviembre 2008.

PÁEZ, Roberto. N. (2008) Desarrollo de la Mentalidad Empresarial. CODEU. Ecuador.

Pallares Zoilo, Romero Diego y Herrera Manuel (2005) Hacer Empresa: Un Reto, Cuarta Edición, Fondo Editorial Nueva Empresa, POSSO, Miguel (2004) “Metodología Para el Trabajo de Grado Ibarra – Ecuador.

RAMÍREZ LAFUENTE, Víctor Hugo (2006) El proceso presupuestario para la toma de decisiones. En material guía asignatura: decisiones gerenciales basadas en información financiera. III Maestría en Alta Gerencia IAEN.

VAUSE Bob (2008) Análisis Estratégico de Compañías Primera Edición, Editorial The Economist Argentina.

W. John. Newstrow, (2007) Dirección gestión para lograr resultados Novena Edición Mac Graw Hill México.

W Charles. L Hill y JONS Sareth R. (2009) Administración Estratégica Octava Edición Mac Graw Hill México

WHEELEN, Thomas L. HUNDER, David J. (2007) Administración Estratégica y Política de Negocios Décima Edición, Pearson Educación México.

### **Webgrafía**

<http://www.Wikipedia.com>

[www.monografias.com](http://www.monografias.com)

[www.eldinero.com](http://www.eldinero.com)

[www.inec.gov.ec](http://www.inec.gov.ec)

[www.lideres.com](http://www.lideres.com)

[www.secap.gov.ec](http://www.secap.gov.ec).

[www.lacamara.org](http://www.lacamara.org)

[www.mipymes.gov.ec](http://www.mipymes.gov.ec)

[www.inec.gov.ec](http://www.inec.gov.ec)

## 6. Anexos

- Formato de encuestas

### ENCUESTA REALIZADA PARA MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR PANIFICADOR DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

#### Objetivo:

Identificar si existen ventajas o desventajas de recibir un microcrédito bancario para el sector panificador de la ciudad de Guayaquil.

#### Preguntas:

1. ¿Usted ha realizado o le gustaría realizar algún préstamo bancario para ampliar su emprendimiento?

Si  No

2. ¿En qué Institución financiera realizó o le gustaría realizar un préstamo bancario?

Guayaquil  Bolivariano  Pichincha  Banco Fomento  Otro \_\_\_\_\_

3. ¿Para qué le gustaría recibir un préstamo bancario?

Comprar equipos  Ampliar local  Comprar insumos  Otros \_\_\_\_\_

4. ¿Usted conoce cuál es el interés que cobran los bancos por un microcrédito?

5%  10%  15%  20%  Otro \_\_\_\_\_

5. ¿Los Bancos brindan todas las facilidades para realizar un préstamo microempresarial?

Si  No

6. Si contestó No, ¿Por qué?

---



7. ¿Usted conoce si los Bancos brindan algún tipo de asesoría adicional al préstamo bancario microempresarial?

Si  No

8. Si contestó Sí. ¿Qué asesoría brinda el banco?

---

9. ¿Le gustaría que el Banco le brindara algún tipo de asesoría?

Si  No

10. Si contestó sí, que tipo de asesoría de gustaría recibir?

Técnica  Marketing  Legal  Contable  Administrativas  Otra\_\_\_\_\_

11. ¿Por qué le gustaría recibir dicha asesoría?

---

---

12. ¿Usted siente que su negocio presenta desventaja de crecimiento en referencia a otros similares?

Si  No

13. ¿Por qué?

---

ENCUESTA DIRIGIDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

Objetivo: Identificar si las instituciones financieras de Guayaquil, brindan microcréditos a los emprendedores del sector panificador.

Nombre del Banco: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

1. ¿A qué sector financiero pertenece la institución financiera en la que labora?

Banco Privado  Banco del Estado  Otro \_\_\_\_\_

2. ¿Esta Institución Financiera brinda préstamos a microempresarios de la ciudad de Guayaquil?

Si  No

3. ¿Este Banco brinda préstamos a los microempresarios del sector panificador?

Si  No

4. ¿Cuál es el interés de préstamos de la Institución a los microempresarios del sector panificador?

Del 1 al 5%  Del 5% al 10%  Del 11% al 15%  Otro \_\_\_\_\_

5. ¿Qué garantías requieren para facilitar los préstamos microempresariales al sector panificador?

Contratos de prenda  Hipoteca  Otros \_\_\_\_\_

6. ¿Para qué fin solicitan los préstamos los microempresarios del sector panificador?

Equipamiento Ampliación del local Compra de insumos Otros \_\_\_\_\_

7. ¿Esta Institución Financiera además de los préstamos microempresariales, brinda asesoría técnica a los emprendimientos del sector panificador?

Si  No

8. ¿Por qué?

---

9. ¿Si es el caso de que brindan asesoría, qué tipo de asesoría dan?

Técnica

Marketing

Legal

Contable

Administrativas

Otra \_\_\_\_\_

10. ¿De acuerdo a los sus historiales cómo ha sido la concesión de microcréditos al sector microempresarial en los últimos cuatro años?

Baja  \_\_% Media  \_\_% Alta  \_\_%

- Panaderías encuestadas



