

## Caja de ahorro y fomento una metodología para el financiamiento de los sectores microempresarios caso Quevedo-Ecuador

Savings and development fund, a methodology for financing microenterprises in the case of Quevedo-Ecuador.

**Mariela Andrade Arias\***  
**Sintia Giler Macías\***  
**Fidelina Castillo Morales\***

### RESUMEN

La evolución de las investigaciones sobre mercados financieros y financiamiento para el sector Micro empresarial siendo referentes importantes para la dinamización económica en la ciudad de Quevedo, no obstante a nivel internacional este grupo de actores ha creado un marco analítico que ofrece una comprensión más compleja sobre las necesidades financieras de estos actores y las limitaciones a las que se deben enfrentar desde la acción pública. Esto permite formular políticas más específicas con mayor impacto y menores costos fiscales, combinando acciones de intervención directa orientadas a corregir las modalidades de operación en aquellos mercados que limitan el acceso al crédito. La caja de ahorro y fomento busca mejorar el otorgamiento de fondos al sector Micro empresarial, con la finalidad de evolucionar a mayor escala de crecimiento de sus negocios a fin de tener un sostenimiento permanente en los procesos transaccionales de compra y venta de productos, los micro empresarios cuyo principio está en la constante

---

\* Doctora en Ciencias Económicas, Ingeniera en Administración de Empresas Agropecuarias, Profesora Titular Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Los Ríos. Ecuador, [mandrade@uteq.edu.ec](mailto:mandrade@uteq.edu.ec). <http://orcid.org/0000-0003-1709-5870>.

\* Economista, Profesora No titular Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Los Ríos. Ecuador [sgilerm2@uteq.edu.ec](mailto:sgilerm2@uteq.edu.ec), <https://orcid.org/0000-0002-8986-4790>

\* Doctora en Ciencias Lingüísticas, Profesora Titular Universidad Pinar del Río. Cuba [fide@upr.edu.cu](mailto:fide@upr.edu.cu). <http://orcid.org/0000-0002-4415-332X>

REVISTA TECNOLÓGICA  
ciencia y educación  
Edwards Deming

ISSN: 2600-5867

Atribución/Reconocimiento-NoComercial- CompartirIgual 4.0 Licencia Pública Internacional — CC

**BY-NC-SA 4.0**

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/legalcode.es>

Editado por: Tecnológico Superior Corporativo Edwards Deming  
Julio - Diciembre Vol. 5 - 2 - 2021  
<https://revista-edwardsdeming.com/index.php/es>  
e-ISSN: 2576-0971  
Recibido: 27 julio 2020  
Aprobado: 04 Enero, 2021  
Pag 55-60

búsqueda de metodologías que permitan lograr el acceso al crédito en un marco de flexibilización de políticas de crediticias que permitan extender información insuficiente para ser sujetos de créditos financieros a bajo costos. Bajo este análisis en el Ecuador existe una nutrida masa empresarial que revela la realidad de las compañías que más generan contribución al PIB, las cuáles no micro empresas; con una participación alrededor de 22.700 establecimientos que generan el 76% de las ventas a nivel nacional, esto permite evidenciar la permanencia con la que cuentan el sector micro empresarial en el mercado

**Palabras clave:** Microempresarios, Caja de Ahorro, Financiamiento

### **ABSTRACT**

The evolution of research on financial markets and financing for the microenterprise sector is an important reference for economic dynamization in the city of Quevedo, however at the international level this group of actors has created an analytical framework that offers a more complex understanding of the financial needs of these actors and the limitations they must face from public action. This makes it possible to formulate more specific policies with greater impact and lower fiscal costs, combining direct intervention actions aimed at correcting the operating modalities in those markets that limit access to credit. The Caja de Ahorro y Fomento seeks to improve the granting of funds to the micro business sector, with the purpose of evolving to a larger scale of growth of their businesses in order to have a permanent support in the transactional processes of purchase and sale of products, the micro businessmen whose principle is in the constant search for methodologies that allow them to achieve access to credit in a framework of flexible credit policies that allow extending insufficient information to be subject to financial loans at low costs. Under this analysis in Ecuador there is a large business that reveals the reality of the companies that generate more contribution to the GDP, that the micro companies do not generate; with a participation of around 22,700 establishments that generate 76% of the sales at national level, this allows to evidence the permanence that the micro business sector has in the market.

**Keywords:** Microentrepreneurs, Savings Bank, Financing

### **INTRODUCCIÓN**

A partir de las variables analizadas en cuanto a la estructura operativa de los micro negocios se ha evidenciado que los mecanismos de acceso al financiamiento de instituciones ofertantes del crédito requieren de formalidad organizativa por parte de estos grupos de empresarios teniendo un escaso manejo de portafolio económico financiero para validar sus costos operacionales este comportamiento impacta en la condición de ser beneficiario de un crédito financiero lo que dificulta cumplir con todos los requerimientos generados por la Súper Intendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. Por tanto, bajo este escenario se debe implementar otras metodologías que custodien

el uso adecuado de los recursos económicos financieros los cuales serán entregados a los microempresarios, la caja de ahorro y fomento busca reconocer una política financiera adaptadas a la realidad del sector micro empresarial facilitado el acceso al financiamiento y crédito. En este sentido el 56% de los gerentes propietarios de dichas organizaciones califican a la política financiera como regular, esto refleja la necesidad de incorporar una estrategia de solución a esta problemática.

Entre las posibles causas de fracaso que tienen las PYMES, responden a la débil experiencia tanto en el manejo técnico y empresarial, capital insuficiente para ampliar estos negocios, la falta de registros financieros, inadecuada administración de inventarios, la deficiente proyección estratégica, opera en mercados saturados y monopolizados por las grandes empresas, descuido de los niveles de calidad, la baja capacidad de exportación y la poca integración a cadena productivas.

Otros factores negativos que se identifican en la literatura especializada son las medidas de políticas económicas implementadas a través de la devaluación monetaria y la inflación que incrementan los costos operacionales y de servicios, lo que afecta el poder de competitividad y rentabilidad. En este mismo orden, la representación de la pequeña y mediana industria en los organismos que deciden la política económica es escasa, debilitando grandemente su poder de influencia en organismos gubernamentales y en gremios empresariales (Pérez Elizondo, 2012)

Luego de la reforma de los años noventa, las políticas tradicionales de financiamiento a las PYMES, consistían en la ejecución de líneas de préstamos con tasas de interés subsidiadas, que se canalizaban a través de bancos y otras instituciones de crédito públicas de primer piso. La intervención de instituciones privadas limitaba la intermediación de algunas líneas de crédito de segundo piso colocadas a disposición por bancos centrales u otras instituciones financieras públicas. (Held, G., 1999) El cambio en el diseño de política de financiamiento de apoyo a las PYMES, en lo fundamental fue orientado a la eliminación del subsidio a las tasas de interés, destinándolos a los costos transaccionales, así como también a fomentar los fondos de garantías. Con esto se produjeron, cambios en la implementación de políticas de financiamiento, en las instituciones financieras involucradas. (CEPAL , 2011) En paralelo, el sector público asumió funciones en calidad de banca de segundo piso, como captador mayorista de fondos y ofreciéndolos luego como líneas de crédito.

En el Ecuador el acceso al financiamiento tanto para la banca privada como pública está estructurado en base a la normativa generada para las líneas de créditos extendidas por el Banco Central del Ecuador. Estas pueden ser: agrícolas, industriales, de comercio, consumo, entre otras, es decir, que la banca considerada como institución de primer piso en el Ecuador basa su oferta en líneas de créditos según la actividad a la que se dedican los micro, pequeños y medianos empresarios. El código monetario y financiero tiene por objeto regular el sistema monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros en el país. (Quisanga Llumiluisa, Noemí Alexandra, 2019)

Las microfinanzas son el conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista

económico. Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza. (Galán, 2016)

Las políticas públicas de nuestros días se abren con ímpetu al desafiante abordaje de la Inclusión Financiera, un naciente factor de desarrollo que pudiera convertirse en potente émbolo de cambio. Esta transición calza en el actual escenario económico mundial, dada la necesidad global de incluir a amplios sectores sociales millones de pobres y marginados, agrupados en asociaciones, cooperativas o separados-, ubicados en los países menos desarrollados, bajo el paraguas de la imparable modernidad financiera que, de su parte, requiere expandir su horizonte para conquistar así nuevos clientes, para hacerse de nuevos mercados (Banco Central del Ecuador , 2019).

### **MATERIALES Y MÉTODOS**

Para validar los resultados de la investigación se aplicaron fundamentos teóricos, conceptuales y legales, también se utilizaron encuestas, matriz por método de experto la misma que permitió analizar el diseño de la Caja de Ahorro y Fomento para el sector Microempresarial de la ciudad de Quevedo.

Los métodos que se utilizaron corresponden método científico el cual permitió definir el problema, al igual que la teoría explicativa como base y sustento a fin de identificar, recopilar información de antecedentes, hechos reales y actuales. En la investigación se utilizó una muestra de 123 microempresarios.

A partir de estas consideraciones se evidencia cuáles fueron las respuestas de los microempresarios al momento de calificar los costos de los productos financieros, un 39% considera las altas tasas de interés, seguido de los débitos que se realizan en los saldos de cada empresario por costos interbancarios en el uso de cajeros automáticos; esto sin duda genera insatisfacción por la generación de valores adicionales a los servicios ofertados por la banca.

### **RESULTADOS**

Dentro de los resultados de la investigación demuestra que los microempresarios en su mayor parte acuden al financiamiento directo de la banca privada y pública, sin embargo, el monto de la colocación del crédito depende de variantes que debe poseer el propietario o dueño de la empresa, y se mide por la condición de los bienes que puedan apalancar el negocio. No obstante, se observan tres elementos importantes por los cuales se dificulta el acceso al financiamiento para estas organizaciones y se destacan: un 21% desconoce la capacidad de sus garantías reales para apalancar el crédito, lo que representa la carencia de valoración del patrimonio y otras garantías que se encuentran en manos de terceros. En segundo lugar, el 19% mantiene una débil presentación de estados financieros, información relevante que se requiere para acceder a los programas de créditos que oferta la banca, y un 16% las altas tasa de interés de los montos asignados.

Bajo estos resultados obtenidos de la matriz de expertos se logra evidenciar la necesidad de diseñar una Caja de Ahorro y Fomento para el sostenimiento del sector micro empresarial, que tenga como principio organizativo la búsqueda permanente a través del ahorro colectivo de un conjunto de personas que se dedican a actividades comerciales e informales mediante la aplicación de estrategias micro empresariales para contar con un fondo común que les permita en su momento acceder a créditos que solventen necesidades de capital de trabajo, e inversiones de sus negocios además de trabajar de forma permanente en la Misión y Visión institucional respetando los valores corporativos.

### Misión

Es una organización financiera con visión social que busca el desarrollo de sus asociados a través de la prestación de servicios financieros, éticos, justos y accesibles.

### Visión.

Ser una entidad eficiente, sólida, con ética social que contribuya al desarrollo sostenible para las del sector Microempresarial

Tabla I. *Valores Corporativos*

Responsabilidad	✓ Cumplimiento de funciones y objetivos institucionales
Eficiencia	✓ Rol y servicios
Solidaridad	✓ Atención a las demandas de los socios o clientes con responsabilidad social.
Confianza	✓ Seguridad en las acciones y manejo de las inversiones a partir de la educación financiera

Una variante importante es el nivel de confianza de los socios ello se evidencia en un 83% resultado de validación de la propuesta con los involucrados, quienes manifiestan que poseen cultura transaccional con instituciones financieras, mientras que el 17% se maneja con créditos no financieros. La Caja de Ahorro y Fomento se debe diseñar bajo la pertinencia de la resolución No. 436-2018-F de La Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria con fines de asociatividad financiera, para dar el apoyo a grupos de socios de sectores empresariales afiliados asociaciones de comercio.

## DISCUSIÓN

La investigación desarrollada permitió precisar entre las principales barreras para acceder al crédito por parte de los sectores de microempresarios las siguientes: altos costos de transacción por parte de la banca comercial al entregar financiamiento, falta de garantías reales para respaldar los créditos por parte de los solicitantes, falta de historial crediticio de algunos microempresarios.

El análisis de la política de financiamiento y el acceso al crédito por parte de instituciones financieras para el sector microempresarial en la ciudad Quevedo, ha permitido precisar

las principales limitaciones asociadas a la política financiera entre las instituciones crediticias y los microempresarios.

El diseño de una Caja de Ahorro y Fomento permitirá a los beneficiarios gozar de capacitación vinculada al manejo financiero de recursos que poseen los integrantes de esta organización, también se fortalecerá la participación activa en ferias de exposición a fin de ampliar el mercado de carácter microempresarial.

## REFERENCIAS

- Amores, R. E., & Castillo, V. A. (2017). <http://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>. *ESPACIOS*, 15.
- Banco Central del Ecuador . (2019). *Inclusión Financiera Aproximaciones teòricas y pràcticas*.
- CEPAL . (Noviembre de 2011). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/35358-eliminando-barreras-financiamiento-pymes-america-latina>.
- Galán, J. S. (30 de Marzo de 2016). <https://economipedia.com/definiciones/microfinanzas.html>.
- Held, G. (1999). *Políticas de crédito para empresas de menor tamaño con bancos de segundo piso: experiencias recientes en Chile, Colombia y Costa Rica*". *CEPAL* .
- Pérez Elizondo, F. (2012). *Propuesta estratégica para incrementar la competitividad de las pymes manufactureras de Nuevo León en base al análisis de sus factores de éx.*