



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**

**FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TEXTIL  
ARTESANAL EN ASOCIACIONES DE LA PARROQUIA ANCONCITO**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR:**

**Javier Isidro Borbor Del Pezo**

**LA LIBERTAD – ECUADOR**

**FEBRERO - 2023**

## APROBACIÓN DEL PROFESOR TUTOR

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, “**Fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en Asociaciones de la parroquia Anconcito**”, elaborado por el Sr. **Javier Isidro Borbor Del Pezo**, egresado(a) de la Carrera de Administración de Empresas , Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciado en Administración de Empresas** declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, éste cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

**Atentamente**



Ing. Palacios Meléndez José Giovanni. MSc.

Profesor tutor

## AUTORÍA DEL TRABAJO

El presente Trabajo de Titulación denominado “**FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TEXTIL ARTESANAL EN ASOCIACIONES DE LA PARROQUIA ANCONCITO**”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, **Borbor Del Pezo Javier Isidro** con cédula de identidad número **2400095416**, declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.



F Javier Isidro Borbor Del Pezo

Borbor Del Pezo Javier Isidro

C.C. No.: 2400095416

## AGRADECIMIENTOS

Agradezco en primer lugar a Dios Todo Poderoso por ser el pilar fundamental en cumplir con mis objetivos de vida. En estar conmigo durante todos estos años de estudio, dándome la sabiduría y el conocimiento de poder culminar con éxito, esmero y dedicación mi etapa universitaria.

A mi familia, por su apoyo incondicional y respaldo a pesar de las adversidades, porque siempre están brindándome su buena vibra y alentándome a seguir siempre adelante.

A la Universidad Estatal Península de Santa Elena por darnos la oportunidad de ser un aporte dentro de la sociedad, motivándonos y guiándonos académicamente para ser ejemplo a las nuevas generaciones.

Y por último agradezco al Ing. José Giovanni Palacios Meléndez quien ha sido mi docente tutor en este proyecto y también al Ing. Arturo Gustavo Benavides Rodríguez como docente especialista en brindarme su apoyo y conocimientos para así llegar a la meta y ser un profesional en Administración de Empresas.

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**



.....  
**Lic. José Xavier Tomalá Uribe.**  
**MSc.**

**DIRECTOR DE LA**  
**CARRERA**



.....  
**Ing. Arturo Gustavo Benavides**  
**Rodríguez. Ph.D**

**PROFESOR ESPECIALISTA**



.....  
**Ing. José Giovanni Palacios**  
**Meléndez. MSc.**

**PROFESOR TUTOR**



.....  
**Ing. Sabina Gisella Villón Perero,**  
**Mgs.**

**PROFESOR GUÍA DE**  
**LA UIC**



.....  
**Lic. Sandra Johanna Saltos Burgos**

**SECRETARIA**

Índice de contenidos	Pág.
<b>Introducción</b> .....	<b>14</b>
<b>Capítulo I. Marco Referencial</b> .....	<b>20</b>
Revisión de literatura.....	20
Desarrollo de teorías y conceptos.....	24
<i>Fuentes de financiamiento.</i> .....	24
Según plazo de vencimiento.....	24
<i>Financiación a corto plazo.</i> .....	24
<i>Financiación a largo plazo.</i> .....	25
<i>Fuentes de financiamiento interna.</i> .....	25
Recursos propios o autofinanciación.....	25
Ahorros personales. ....	26
Aportación de socios. ....	26
<i>Fuentes de financiamiento externa.</i> .....	26
Líneas de crédito.....	27
Préstamos.....	27
<i>Producción textil artesanal.</i> .....	27
Actividad artesanal. ....	28
Producto artesanal.....	28
Proceso o trabajo manual.....	28
Prácticas tradicionales o ancestrales.....	29
Transformación de materias primas. ....	29
Productos autóctonos. ....	29
Fundamentos legales. ....	30
<i>Constitución de la República del Ecuador.</i> .....	30

<i>Ley orgánica de economía popular y solidaria</i> .....	30
<i>Ley nacional de defensa del artesano.</i> .....	31
<i>Ley de régimen tributario interno.</i> .....	32
<i>Ley de compañías.</i> .....	33
<i>Ley de emprendimiento.</i> .....	33
<i>Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).</i> .....	34
Fundamentación social. ....	35
<b>Capítulo II. Metodología</b> .....	<b>36</b>
Diseño de la investigación.....	36
Métodos de la investigación. ....	37
Población y muestra. ....	37
Recolección y procesamiento de datos.....	37
Validación y confiabilidad de los instrumentos. ....	38
<b>Capítulo III. Resultados y Discusión</b> .....	<b>39</b>
Análisis de los resultados de la entrevista .....	39
Análisis de los resultados de la encuesta.....	42
Información a créditos obtenidos a través de las entidades bancarias. ....	61
Discusión .....	64
Plan de capacitaciones para las asociaciones de Anconcito.....	65
<b>Conclusiones</b> .....	<b>69</b>
<b>Recomendaciones</b> .....	<b>71</b>
<b>Referencias</b> .....	<b>73</b>
<b>Apéndice</b> .....	<b>77</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b> Identificación de sexo .....	42
<b>Tabla 2</b> Grado de escolaridad de los encuestados .....	43
<b>Tabla 3</b> Nivel de Ingresos .....	44
<b>Tabla 4</b> Posee algún otro negocio .....	45
<b>Tabla 5</b> Que factor afecta al desarrollo económico en las asociaciones o talleres de Anconcito .....	46
<b>Tabla 6</b> ¿Es importante tener conocimientos financieros que inciten en contribuir de las decisiones que son parte del desarrollo económico del sector textil? .....	48
<b>Tabla 7</b> Considera importante obtener ayuda del Gobierno Nacional (Estado) para acceder a líneas de créditos que beneficien al artesano .....	49
<b>Tabla 8</b> Actualmente los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil elaborada de manera artesanal. ....	50
<b>Tabla 9</b> Como artesano, considera Ud. que se deben seguir con las prácticas tradicionales al momento de fabricar o comercializar un producto .....	51
<b>Tabla 10</b> Como artesano, considera que existe el apoyo de instituciones públicas y privadas con el fin de que haya contratos, invitaciones o exposiciones para dar a conocer sus prendas textiles .....	52
<b>Tabla 11</b> De donde obtienen el financiamiento para la asociación a la que pertenece .....	53
<b>Tabla 12</b> Reciben capacitaciones o asesorías financieras para el manejo de los recursos en las asociaciones de la parroquia Anconcito .....	54
<b>Tabla 13</b> La principal fuente de financiamiento que acuden las asociaciones o talleres de Anconcito para realizar sus actividades provienen de recursos propios .....	55
<b>Tabla 14</b> Usted ahorra para invertir en materiales o insumos que utilizan en la fabricación de las prendas textiles.....	56
<b>Tabla 15</b> El aporte de capital dado por los socios ha sido suficiente para financiar las actividades de la asociación .....	57
<b>Tabla 16</b> Considera que antes de elegir una línea de crédito (microcrédito) se deben analizar cuál de ellos son los que les ofrece mejores beneficios.....	58
<b>Tabla 17</b> ¿Cuáles son las razones por las que pediría un préstamo?.....	59
<b>Tabla 18</b> ¿Qué factores han sido un limitante para obtener un préstamo?.....	60
<b>Tabla 19</b> Créditos ofertados por las entidades financieras públicas.....	61

<b>Tabla 20</b> Amortización a los créditos ofertados por las instituciones financieras públicas .....	61
<b>Tabla 21</b> Créditos ofertados por las instituciones financieras privadas .....	62
<b>Tabla 22</b> Amortizaciones ofertadas por las instituciones financieras privadas.....	62
<b>Tabla 23</b> Créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito .....	63
<b>Tabla 24</b> Amortización de los Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito ..	63

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Identificación de sexo .....	42
<b>Figura 2</b> Grado de escolaridad de los encuestados .....	43
<b>Figura 3</b> Nivel de Ingresos .....	44
<b>Figura 4</b> Posee algún otro negocio .....	45
<b>Figura 5</b> Que factor afecta al desarrollo económico en las asociaciones o talleres de Anconcito .....	46
<b>Figura 6</b> ¿Es importante tener conocimientos financieros que inciten en contribuir de las decisiones que son parte del desarrollo económico del sector textil? .....	48
<b>Figura 7</b> Considera importante obtener ayuda del Gobierno Nacional (Estado) para acceder a líneas de créditos que beneficien al artesano .....	49
<b>Figura 8</b> Actualmente los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil elaborada de manera artesanal .....	50
<b>Figura 9</b> Como artesano, considera Ud. que se deben seguir con las prácticas tradicionales al momento de fabricar o comercializar un producto .....	51
<b>Figura 10</b> Como artesano, considera que existe el apoyo de instituciones públicas y privadas con el fin de que haya contratos, invitaciones o exposiciones para dar a conocer sus prendas textiles .....	52
<b>Figura 11</b> De donde obtienen el financiamiento para la asociación a la que pertenece .....	53
<b>Figura 12</b> Reciben capacitaciones o asesorías financieras para el manejo de los recursos en las asociaciones de la parroquia Anconcito .....	54
<b>Figura 13</b> La principal fuente de financiamiento que acuden las asociaciones o talleres de Anconcito para realizar sus actividades provienen de recursos propios .....	55
<b>Figura 14</b> Usted ahorra para invertir en materiales o insumos que utilizan en la fabricación de las prendas textiles.....	56
<b>Figura 15</b> El aporte de capital dado por los socios ha sido suficiente para financiar las actividades de la asociación .....	57
<b>Figura 16</b> Considera que antes de elegir una línea de crédito (microcrédito) se deben analizar cuál de ellos son los que les ofrece mejores beneficios.....	58
<b>Figura 17</b> ¿Cuáles son las razones por las que pediría un préstamo? .....	59
<b>Figura 18</b> ¿Qué factores han sido un limitante para obtener un préstamo? .....	60

## Índice de Apéndice

<b>Apéndice 1</b> Matriz de Consistencia.....	77
<b>Apéndice 2</b> Cronograma de Integración Curricular .....	78
<b>Apéndice 3</b> Certificado Antiplagio.....	80
<b>Apéndice 4</b> Compilatio Antiplagio.....	81
<b>Apéndice 5</b> Certificado Gramatólogo.....	82
<b>Apéndice 6</b> Validación de Instrumentos .....	83
<b>Apéndice 7</b> Ficha del informe de opinión de expertos .....	84
<b>Apéndice 8</b> Fichas de las entidades bancarias públicas y privadas .....	85
<b>Apéndice 9</b> Estudio cualitativo de entrevistas- Atlas Ti .....	95
<b>Apéndice 10</b> Instrumento de encuesta dirigida a las asociaciones o talleres textiles. .....	96
<b>Apéndice 11</b> Instrumento de entrevista dirigida a las asociaciones de Anconcito..	100
<b>Apéndice 12</b> Imágenes .....	101



## **Fuentes de Financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito**

### **AUTOR:**

Borbor Del Pezo Javier Isidro.

### **TUTOR:**

Palacios Meléndez José Giovanni.

### **Resumen**

Las fuentes de financiamiento son una de las vías principales que se utilizan para generar recursos. Aplicar estas estrategias es de suma importancia para el desarrollo de las asociaciones, pymes o negocios para generar mayor producción y ventas, que, mediante una buena administración, pretenda tomar las mejores decisiones que conlleven al crecimiento de las mismas. Otra de las finalidades que tienen las fuentes de financiamiento es conseguir el fondo necesario para lograr mayores inversiones que sean rentables para la empresa. Por lo tanto, el presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito. De la misma manera la metodología aplicada consta de una investigación descriptiva y exploratoria. Por otro lado, los métodos aplicados fueron inductivo y analítico con un enfoque cualitativo y cuantitativo. La población de estudio estuvo compuesta por las asociaciones o talleres de la parroquia Anconcito teniendo como muestra a 30 asociados de los cuales se especializan en sastrería y costura. Se concluye que las asociaciones deben acceder a financiamiento que ofrecen las instituciones financieras y que deben tomar en cuenta los distintos factores que pueden presentarse como: los trámites o requisitos.

**Palabras Claves:** Fuente de financiación interna, fuente de financiación externa, producción artesanal, producto.



## **Sources of financing for the artisan textile sector in associations of the Anconcito parish**

### **AUTHOR:**

Borbor Del Pezo Javier Isidro.

### **TUTOR:**

Palacios Meléndez José Giovanni.

### **Abstract**

Financing sources are one of the main ways used to generate resources. Applying these strategies is extremely important for the development of associations, SMEs or businesses to generate greater production and sales, which, through good administration, intends to make the best decisions that lead to their growth. Another of the purposes of the financing sources is to obtain the necessary fund for greater investments that are profitable for the company. Therefore, the present research work aims to analyze the sources of financing for the artisanal textile sector in associations of the Anconcito parish. In the same way, the applied methodology consists of a descriptive and exploratory investigation. On the other hand, the applied methods were inductive and analytical with a qualitative and quantitative approach. The study population was made up of the associations or workshops of the Anconcito parish, with 30 associates as a sample, of whom they specialized in tailoring and sewing. It is concluded that associations must access financing offered by financial institutions and that they must take into account the different factors that may present such as: procedures or requirements.

**Keywords:** Source of internal financing, source of external financing, craft production, product

## Introducción

En todo el mundo desde hace más de un siglo la producción artesanal se ha convertido en parte esencial de la sociedad y por lo tanto ha contribuido al desarrollo económico de la misma, esta actividad ha acompañado al ser humano a través del tiempo a expresarse con todo aquello que le ofrece la naturaleza y posteriormente se han conservado aquellas tradiciones que son un reflejo de sus creencias. Cuando se habla de producción artesanal se refiere a todo producto o servicio que se elabora a través de las actividades que se realizan en pequeños talleres que implica: esfuerzo humano, físico y mental, complementadas con herramientas o maquinarias simples o rústicas.

Las asociaciones artesanales en el Ecuador han tenido gran relevancia, constituyéndose en un factor importante para el desarrollo organizacional y cultural de la población. En los distintos rincones del país se encuentran en exposición los productos textiles, especialmente los elaborados en telas finas, con el fin de comercializar las prendas autóctonas de nuestra tierra dándole esa gran importancia al producto nacional.

Santa Elena es una provincia donde se produce una gran variedad de productos artesanales en diferentes sectores que pueden ser rurales y urbanos, con diferentes materiales que pueden ser personalizados en forma, tamaño y color para ser entregado al cliente. Los productores empíricamente practican esta labor como un trabajo de tiempo completo porque les proporcionan ingresos económicos y así cubren sus necesidades personales.

En el cantón Salinas, especialmente en la parroquia Anconcito existen diversos tipos de asociaciones dedicadas a elaborar productos textiles como: gorras, camisetas, camisas, suéteres, etc., para su respectiva venta, pero muchas de estas no cuentan con una inversión externa que les ayude a ampliar su gama de productos.

A pesar del arduo trabajo que los artesanos cumplen a diario, para brindar al cliente su mejor producto, la manera tradicional de realizarlo es una de sus limitantes. Actualmente las empresas prefieren contratar lugares más industrializados negándoles así la oportunidad a pequeños y medianos productores, dejando a un lado a esta sección de la población.

La asociatividad en la parroquia Anconcito representa una parte importante para la sociedad, nace cuando los individuos se juntan voluntariamente con el fin de satisfacer sus necesidades y lograr un solo propósito, el bien común, se caracterizan por su participación y esfuerzo colectivo.

Esta localidad cuenta con importantes asociaciones o talleres dedicadas a la actividad textil; entre las más relevantes están: **Taller de confección y sublimación “I.M”**, **Asociación de producción textil artesanal entre hilos y telas “ASOTEHITE”**, **Asociación de producción textil Anconcito “ASOPROTEXAN”** entre otras.

Cada una de estas instituciones tiene más de seis años de experiencia dedicadas a las actividades de costuras y confección de prendas de vestir. Compuesto por socios/as entre costureras y sastres de la parroquia, el cual pone a disposición sus diversos productos, con precios cómodos y accesible al bolsillo de cada persona.

De la misma manera, las fuentes de financiamiento han sido parte esencial del crecimiento y desarrollo económico de las empresas, donde el sistema financiero sea público o privado mantiene un rol fundamental al otorgar créditos a los diferentes sectores productivos del país y así determinar la correcta toma de decisiones en base a la administración de los recursos permitiéndoles crecer y acceder a la innovación tecnológica.

Por tal razón, las instituciones financieras ecuatorianas se encuentran a disposición de los usuarios mediante portales web o de manera presencial. La provincia de Santa Elena cuenta con entidades financieras del sector público como: **La Corporación Financiera Nacional** siendo esta la mayor banca pública del país ligada a los empresarios y emprendedores, junto a **BanEcuador** que es una entidad encargada de brindar productos y servicios financieros innovadores, eficientes y sostenibles aportando a la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños productores.

Por otro lado, instituciones privadas como: **Banco Pichincha**, **Banco Guayaquil**, **Banco del Pacífico**, **Banco Solidario**, entre otros, ofrecen la atención directa al público impulsando el crecimiento del sector comercial financiando proyectos de microempresarios, fomentando así la igualdad de oportunidades para todos.

Para complementar los procesos de financiamiento, existen también las cooperativas de ahorro y crédito que se han convertido en una nueva forma de brindar créditos para clientes o empresas, entre las cuales tenemos localmente las siguientes: **Cooperativa de ahorro y crédito Jep, Nueva Huancavilca, Jardín Azuayo y Chibuleo**, constituyéndose en entidades que brindan productos y servicios financieros a muchas familias peninsulares, logrando ayudar a crecer y sobresalir con el respaldo de sus socios y usuarios.

A pesar de contar con las normativas vigentes en el Ecuador, el escaso acceso a crédito para el sector textil es uno de los aspectos críticos que se identifica en esta **problemática** de investigación. Muchos artesanos, prefieren mantenerse alejados de las instituciones financieras debido a las altas tasas de interés que genera la obtención de un préstamo, incluyendo la cantidad de documentos que se deben presentar (tramitología) cómo requisitos para el préstamo.

El presidente de los ecuatorianos, Guillermo Lasso junto a los ministros de Economía, Pablo Arosemena; de Producción, Julio José Prado; y, de Gobierno, Francisco Jiménez anunciaron que miles de artesanos podrán beneficiarse de los créditos otorgados por parte del sector público, con una cifra total de \$ 21,6 millones de dólares atienden principalmente a comerciantes de textiles, calzado, productores de confites y derivados lácteos. Además, el primer mandatario enfatizó que no se pierdan de esta oportunidad porque este sector requiere de apoyo para salir adelante. (El UNIVERSO, 2022).

Por otro lado, el Banco Central del Ecuador entre los meses de enero a julio del año 2022 informa que por parte de los bancos privados se han ofrecido créditos que oscilan entre los \$17.497 millones con un crecimiento del 25% en comparación al 2021. La banca privada ha brindado a los sectores productivos del país \$13.103 millones de nuevos créditos lo que representa un 75%, mientras que \$4.393 millones representan el 25% a créditos de consumo. (ASOBANCA, 2022)

La iniciativa que menciona el primer mandatario mediante las estrategias de Ecuador compite, esperan cumplir tres ejes principales que son: un Ecuador productivo que abarate costos y simplifique trámites, el acceso a nuevos mercados y fomentar el emprendimiento y la innovación.

Tres ejes que podrán beneficiar al sector artesanal superando ciertas dificultades como: retraso de pedidos, pocos contratos y baja rentabilidad.

Por otra parte, la investigación pretende responder la siguiente pregunta: ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito?

Con este argumento, se plantean las siguientes interrogantes con el fin de dar solución al trabajo de investigación:

1. ¿Qué fuentes de financiamientos son necesarias en el desarrollo del sector textil artesanal?
2. ¿Qué otras características permiten mejorar a la producción textil artesanal que contribuya al desarrollo productivo de la parroquia Anconcito?
3. ¿Por qué los planes de capacitación no mejoran la acción productiva en las asociaciones de la parroquia Anconcito?

El **objetivo general** es:

- Analizar las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito.

Los **objetivos específicos** son:

- Clasificar las fuentes de financiamiento para las asociaciones textiles de la parroquia Anconcito.
- Describir las características de producción textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito.
- Implementar un plan de acción con capacitaciones sobre manejo de los recursos financieros en las asociaciones textiles de la parroquia Anconcito.

También cabe mencionar que el presente proyecto se **justifica** por las siguientes razones:

El Plan de Desarrollo y Ordenamiento del gobierno descentralizado parroquial rural de Anconcito (2019) muestra que la población económicamente activa (PEA) centra las actividades principalmente en la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca,

siendo esta la que ocupa el primer lugar con 51,44% en la rama de actividad económica del sector.

En el segundo lugar se encuentran las actividades de comercio al por mayor y menor que corresponde al 11,11% y en tercer lugar las industrias manufactureras con el 6,88%, con esta información se valida que el sector textil artesanal de la parroquia aporta al desarrollo económico de la localidad, con el porcentaje total de las industrias manufactureras, solo el sector textil contempla el 1,47% que corresponden a las asociaciones conformadas por parte de la Economía Popular y Solidaria.

Sin embargo, las estrategias de inversión que tiene este sector están dirigidas por las instituciones financieras de la provincia de Santa Elena quienes responden con mayor frecuencia a las necesidades de los sectores productivos para que prevalezca la fabricación y comercialización de estos productos.

Además, el análisis es primordial porque se busca también determinar las características que tienen estas fuentes de financiamiento y como contribuyen al crecimiento de las asociaciones textiles de la parroquia Anconcito.

Por tal razón, la **idea** es tener un enfoque claro de la situación en la que se encuentran las asociaciones productivas del sector artesanal, que permita identificar lo siguiente:

- Las fuentes de financiamiento dirigidas a las asociaciones textiles que les permitan tener acceso a la aplicación de inversiones futuras para incrementar o mejorar sus niveles de producción, infraestructura y desarrollos tecnológicos.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado de la siguiente manera:

- En el capítulo I se desarrolla el **marco referencial** que está conformado por la revisión literaria, el desarrollo de teorías o conceptos, el fundamento legal y social que asignados en esta sección son altamente importantes debido a la aportación que realiza el investigador dentro del trabajo realizado.
- El capítulo II detalla la **metodología** propuesta del investigador, donde abarcan aspectos relevantes como: el diseño de la investigación, métodos de

investigación, se define la población y muestra siendo esta parte del trabajo donde se aplican las técnicas para recolectar información.

- Finalmente, en el capítulo III están los **resultados** y la **discusión**, donde abarca aspectos como el análisis de los datos obtenidos, discusión de los resultados generados y las respectivas **conclusiones** y **recomendaciones** del tema de investigación. Se espera que para esta parte final de la investigación se responda cada una de las interrogantes planteadas al inicio del trabajo y se brinden soluciones en base a la información recopilada.

## Capítulo I. Marco Referencial

### Revisión de literatura.

Las instituciones financieras han estado presentes brindando sus productos y servicios a la localidad, en la provincia de Santa Elena el crecimiento de las asociaciones, emprendimientos y pequeños negocios se da por iniciativa propia, es decir, no cuentan con el impulso de los Gobiernos locales para su formación; en otros países, la constitución de estas no dista de ser la misma que en Ecuador. Por esta razón, el presente trabajo ha tomado como referencia tesis, artículos científicos y proyectos innovadores relacionados al tema de estudio con el fin de tener nuevas perspectivas que favorezcan a la investigación.

A continuación, se mencionan las más sobresalientes y con mayor importancia:

El artículo definido como: *¿Por qué está perdiendo competitividad el sector textil colombiano?* Los autores Alzate, Hernández y Ramírez (2016) define a la investigación como algo relevante debido a que esta industria contribuye esencialmente en el crecimiento económico del país, gracias a la inversión, generación de empleo y al aporte al PIB nacional.

Sin embargo, el estudio muestra el escenario actual que atraviesan las empresas textiles colombianas, pues en los últimos años se ha visto un decrecimiento en sus estados financieros, lo que provoca una pérdida en la competitividad frente a otras empresas.

El artículo tiene como objetivo: Identificar los factores que están generando la pérdida de competitividad del sector textil impidiendo el desarrollo de todo el potencial de las empresas para generar mayor eficiencia.

La investigación establece los siguientes resultados:

En lo que respecta a la estructura de costos y gastos se estableció que, dentro de las empresas del sector textil, existen varios rubros determinantes que van de la mano con las situaciones externas, afectando considerablemente en la competitividad. Estos factores representan la mano de obra, el costo de la materia prima, los costos

energéticos y la baja modernización de sus máquinas. Además, se muestran factores externos como la falta de subsidios y el apoyo del sector financiero.

Por otro lado, las empresas textiles mencionaron que se refleja la poca confianza y apoyo por parte del sistema financiero. Esta situación afecta principalmente al capital de trabajo, porque no cuentan con un financiamiento total, influyendo directamente en el volumen de producción.

Para finalizar se menciona que el sector textil requiere de un mayor apoyo por parte del Estado Colombiano implementando políticas que les permitan reducir costos en la materia prima y motivando a este sector mediante incentivos tributarios.

Para Surco & Vera (2020) en su tesis de grado: *“Apalancamiento Financiero y Rentabilidad en la Asociación Apu los Auquis del distrito de Pitumarca - Canchis - Cusco periodo 2018”* en Perú para la obtención del título profesional como Contador Público, tuvo como objetivo describir el apalancamiento financiero y el nivel de rentabilidad en la asociación Apu los Auquis del distrito de Pitumarca - Canchis - Cusco periodo 2018.

La investigación tiene como punto principal a los tejedores de la asociación Apu los Auquis de Perú, conocidos por su arduo trabajo en la producción de prendas de vestir tejidas, además de conocer las herramientas como apalancamiento financiero que les permita manejar sus ingresos y gastos, así como el de obtener un mejor financiamiento para conseguir mayor rentabilidad.

La metodología aplicada de la investigación fue: teórica – dogmática, de alcance descriptivo, con un enfoque cuantitativo y diseño no experimental de tipo transversal. Por tal motivo la población del presente trabajo está conformada por 10 (diez) integrantes en la asociación “Apu los Auquis” y la muestra se compone de: 01 presidente, 01 secretaria, 01 tesorera, 01 vocal y 06 socios en la asociación.

En los resultados de la investigación establece que el apalancamiento financiero para esta asociación presenta un grado bueno, donde los socios afirman con 70,40% que buscan un préstamo con la tasa de interés más baja a corto plazo. Además, la asociación está calificada por ser un buen prestatario a pesar de no contar con experiencia en aspectos financieros.

Por otro lado, los socios recomiendan al presidente de la asociación que organice capacitaciones en temas de financiamientos, condiciones y requisitos de préstamos que ofrecen las entidades financieras.

Para finalizar se recomienda en relación con la rentabilidad que se continúen optando por préstamos bancarios con el fin de seguir optimizando su capacidad de producción, incrementando sus ventas, ampliando su mercado y lograr mantener estabilidad en sus negocios y mejores resultados.

En el ámbito Nacional Ramírez, Balseca y Maldonado (2017) en su artículo científico de nombre: *“La producción artesanal del sector textil como fuente de desarrollo económico del cantón Milagro, período 2010-2014”* recopila información sobre la importancia que tiene la producción artesanal y de esta manera mejorar la rentabilidad de todos los artesanos.

Por tal motivo es necesario implementar estrategias que ayuden a estas personas a aprovechar de las oportunidades y que estas contribuyan a la comercialización de sus productos y de esta manera aportar al desarrollo económico del cantón Milagro. La investigación es correlacional, exploratoria, no experimental: histórica y cualitativa.

La población involucra dos grupos. El primero que comprende a los artesanos del sector textil manufacturero y el otro grupo la directiva de la junta cantonal de defensa del artesano.

Los resultados que menciona el artículo son:

En los resultados se establece que el principal problema que tiene el sector artesanal está en base a su crecimiento económico, puesto que la mayoría de ellos no llevan un control de sus ingresos y egresos y eso pone en riesgo identificar cómo va la marcha del negocio.

Además, se evidencia que los artesanos en su mayoría no realizan créditos, porque desconocen de aspectos financieros y no saben identificar los diferentes tipos de financiamientos y como consecuencia de esto les impide mejorar su rentabilidad.

De la misma manera para Alvarado (2020) en su tesis denominada “*El Tratamiento Contable y Tributario de las Asociaciones del sector textil de la Economía Popular y Solidaria, Período 2014-2017.*” con el fin de obtener el título de magister en Tributación y Finanzas tuvo como objetivo:

Proponer una guía con el tratamiento contable y tributario de las asociaciones del sector textil de Economía Popular y Solidaria.

La metodología consiste en un estudio de corte transversal - descriptiva – cuantitativa. Tuvo como población a 168 asociaciones textiles que existen en Guayaquil, con una muestra de 100 asociaciones para realizar las encuestas y también las consultas del estado tributario a través del SRI.

Los resultados de este trabajo son:

En los resultados se muestra que los sectores asociativos de la EPS de la ciudad de Guayaquil ejecutan sus actividades en función a contratos públicos y para obtener de sus recursos utilizan créditos que provienen de los proveedores. El sistema financiero del Ecuador no oferta microcréditos a este sector por el riesgo de que los artesanos no cuentan con un historial crediticio y eso implica que los asociados no están calificados para la obtención de un préstamo.

Por otro lado, es necesario mantener una cultura tributaria actualizada, es decir que las personas que integran estas asociaciones deben estar capacitados para utilizar de las herramientas tecnológicas, porque según los datos obtenidos muestran que el 64% de los directivos no utilizan computadoras, ni internet para sus actividades.

Para concluir, se recomienda que las asociaciones en general, aunque no estén obligados a llevar contabilidad, realicen por cuenta propia los registros contables que conlleven a la elaboración de los estados financieros, con el fin de que puedan conocer la situación actual de sus negocios y facilitar las prestaciones de declaraciones tributarias ya sea mensuales, semestrales o anuales.

## **Desarrollo de teorías y conceptos.**

### ***Fuentes de financiamiento.***

Para Antonacci (2020) define al financiamiento como el método en el cual se brinda dinero en efectivo o se le otorga un crédito monetario a otra persona. Este monto de dinero se lo puede utilizar para realizar cualquier tipo de proyecto, comprar bienes, o cubrir aquellos gastos que conllevan las actividades de la empresa.

Además, el financiamiento es importante para el desarrollo económico en los sectores productivos del país y del mundo debido a que puedan planificar a futuro y lograr una expansión a largo plazo, teniendo la ventaja de que este dinero se cancele en cuotas, dependiendo del monto contando también con mayores o menores intereses.

Es importante también definir que las empresas deben optar por conseguir un buen financiamiento, de esta manera puedan cubrir con los gastos sin perder de sus ingresos por tal razón las entidades bancarias del Ecuador pone a disposición créditos que ayuden a mejorar su estructura financiera y así suplir las necesidades internas de cualquier carácter.

### **Según plazo de vencimiento.**

#### ***Financiación a corto plazo.***

Para Yáñez (2014) define que el financiamiento a corto plazo es aquel que tiene un límite de 365 días. Este tipo de financiamiento también es llamado crédito comercial lo que les permite a las empresas adquirir insumos y materiales necesarios para producir o cubrir sus ventas.

Así mismo, Enríquez (2015) menciona que el financiamiento a corto plazo son aquellas obligaciones que vencen en un plazo menor o dentro de un año y que son importantes para cubrir en gran parte los activos circulantes del negocio como, por ejemplo: el efectivo, cuentas por cobrar e inventarios porque esto ayudará a mejorar el desarrollo interno de la empresa.

### ***Financiación a largo plazo.***

Para Iza (2018) , las fuentes de financiación a largo plazo son aquellos montos que pueden llegar a extenderse o superar los cinco años. los mismos que podrán ser invertidos en alguna actividad de la empresa dependiendo del crédito, así mismo, cubrir las dudas y poder realizar grandes proyecciones a largo tiempo permitiéndoles tener un retorno de la inversión.

Sin embargo, León (2019) manifiesta que el financiamiento a largo plazo se utiliza para renovar equipos y maquinarias que necesite la empresa, ampliar su infraestructura, y hacer crecer el capital. En este tipo de financiación los plazos son más extensos, abarcan uno o más años y los costos son igual menores que en el corto plazo.

### ***Fuentes de financiamiento interna.***

Castella (2017) indica que la fuente de financiación interna proviene de la aportación de los socios juntando los recursos a utilizar al inicio de la actividad, como ejemplo está el capital social, más lo generado por la propia empresa. Este tipo de financiamiento se caracteriza por su estabilidad o permanencia, pero también tiene un riesgo elevado en caso de que la empresa quiebre, donde los socios son los últimos en recibir las liquidaciones si la empresa no continúa en el mercado.

### **Recursos propios o autofinanciación.**

Según los autores (Beraza et al., 2010) definen que la autofinanciación son los fondos que genera la empresa como resultado de su actividad, mismo dinero que se vuelve a invertir con la finalidad de obtener los recursos. La empresa no tiene la necesidad de acudir a alguna institución financiera para obtener el dinero.

La definición de Borbor (2020) establece que la autofinanciación consiste en usar los recursos propios para desarrollar las actividades en la empresa. Es común que cuando se inicia un negocio, asociación o emprendimiento la aportación del dinero provenga de los socios o dejen como ingresos sus utilidades con la finalidad de que estos sigan creciendo en el transcurso del año, a esto también se lo conoce como reinversiones porque los grupos, socios o miembros de la empresa lo usan para generar mayor rentabilidad.

### **Ahorros personales.**

La definición de ahorros según Betancur, Loaiza, Úsuga & Correa (2019) establece que es una decisión propia de la persona en tomar alternativas con respecto a su dinero, este tipo de financiación se caracteriza de modo en que se reserva el efectivo y la manera en cómo se utiliza para recuperarlos en cualquier momento, no requiere de trámites o procedimientos pues es la forma más común de realizar una inversión.

Los autores Cárdenas, Pérez & Pacazuca (2017) menciona que el ahorro es un factor importante para el crecimiento de la economía, porque se toma para realizar inversiones a largo plazo, con el fin de financiar en actividades productivas que sirvan para aumentar el capital y brinde ese impulso que contribuya al desarrollo de los negocios del país.

### **Aportación de socios.**

Para Torres (2011) establece que la aportación contempla el acto de trasladar el dinero del accionista a la sociedad que pertenece. La aportación de capital supone un acto no reversible, por lo tanto, dicho objeto sale del patrimonio del socio y pasa a formar parte del patrimonio de la empresa.

Los autores Torres, Guerrero & Paradas (2017) mencionan que la aportación de socios es el capital contribuido por los accionistas fundadores, el cual lo hacen para tener un porcentaje de participación en el manejo de la empresa y aportar de manera directa en las decisiones sobre la administración de la organización. Este capital puede aportarse al momento en el que inicia la empresa o después de su creación.

### ***Fuentes de financiamiento externa.***

Para los autores Condori & Sucaticona (2020) menciona que este tipo de financiación proviene del exterior de la organización refiriéndose a entidades financieras públicas o privadas, es aquí donde se realizan préstamos o créditos mediante contratos con las instituciones bancarias, a esto también se lo conoce como apalancamiento financiero que tiene como finalidad incrementar las utilidades de la empresa.

### **Líneas de crédito.**

La definición de López (2017) establece que una línea de crédito es un contrato que una persona natural o jurídica firma con una entidad financiera para que se le conceda el monto o la cantidad de dinero que solicita. Durante el tiempo en que se disponga del dinero la empresa deberá pagar intereses y aquellos valores en los que se encuentra pactado el contrato.

La definición de Carvajal y Espinoza (2020) sobre los **microcréditos** menciona que es un mecanismo de financiación que ofrecen las instituciones bancarias para incentivar y mejorar las condiciones económicas de las personas que deciden emprender, si bien es cierto no es la única fuente de inversión que tiene la colectividad para acceder, probablemente es una de las alternativas más recurrentes que utilizan las empresas.

Por otro lado, Pietro y Carrillo (2022) establecen que un **crédito** es el contrato en el cual los bancos ponen a disposición del cliente la cantidad de dinero que requieren y este debe ser devuelto con intereses al tiempo solicitado. Es uno de los principales productos que ofrecen estas instituciones y que previo a la entrega se realiza un análisis en base a la capacidad de pago y un análisis de la actividad económica que realiza.

### **Préstamos.**

El concepto de Muñoz (2022) establece que un préstamo es el monto o proporción de dinero que los bancos ofrecen a los pequeños o grandes negocios. Para que una empresa pueda acceder al préstamo se debe cumplir con condiciones a las cuales están obligados como: el tiempo en que va a durar el préstamo, las tasas de interés y las cuotas de pago.

### ***Producción textil artesanal.***

Para Vallejo (2017) hace hincapié que la actividad textil contempla muchas etapas, el primer paso es la obtención de la materia prima, después va seguido del hilado, se continúa con el teñido de las lanas y se llega a una etapa final. Durante este proceso intervienen factores importantes que van en conjunto con la creatividad

femenina y con los conocimientos técnicos. Por tal razón en el producto se refleja la experiencia y la forma particular en que cada artesana selecciona el tejido complementándolo con los diversos colores y el diseño que requiere el cliente.

Por otro lado, se establece que la producción artesanal se expresa a través de la diversificación y diferenciación. En este tipo de producción los procesos son más ecológicos porque actualmente se adaptan a las nuevas demandas de los consumidores. Los productos artesanales toman gran importancia en el mercado por su calidad, valor territorial, cultura local, y sostenibilidad económica que mediante las prácticas tradicionales contribuyen de manera positiva en el ámbito social y ambiental. (Borgues et al., 2022).

### **Actividad artesanal.**

La actividad artesanal o también llamado economía artesanal es una alternativa laboral destinada a pequeños negocios o a grandes empresas con el fin de promover contenidos artísticos y culturales, que tengan características autónomas de la región. Estas creaciones culturales demuestran el valor, la dimensión y la interpretación de cada artesano porque en el proceso de producción predomina principalmente el trabajo manual. (Correa et al., 2008).

### **Producto artesanal.**

Tal como lo establece Cerdas (2010) sobre los productos artesanales, infiere que son aquellos que se han destacado por tener como insumo el trabajo manual, materiales naturales y la creatividad que cada trabajador le da en sus diseños, siendo esta la principal carta de presentación en el mercado. Otra de las características de estos productos son los rasgos ancestrales y culturales de la región, pues en muchos casos se refleja parte de su legado histórico y patrimonial.

### **Proceso o trabajo manual.**

Para los autores Hoyos & Rendón (2017) establece que el término “hecho a mano” por lo general se refiere a la destreza que tienen los artesanos para fabricar sus productos, de los cuales se puede apreciar una gran variedad de elementos como: arcilla, piedra, plumas, pieles, telas, fibras y utensilios preciosos.

### **Prácticas tradicionales o ancestrales.**

Los autores Llambi & Lindemann (2016) establecen que las prácticas ancestrales se refieren a los conocimientos adquiridos por las comunidades a través del tiempo y que por medio de las acciones comprenden y manejan sus propios recursos. Son conocimientos prácticos no codificados que las generaciones han desarrollado creando una observación directa a su entorno natural manteniéndose en la actualidad el cultivo, los remedios caseros, rituales, etc.

### **Transformación de materias primas.**

La definición de Carro & González (2012) menciona que la transformación de materia prima es el sistema en el cual la empresa convierte los recursos en bienes o servicios para ofrecerlos al mercado. Las características principales de este proceso son buscar la manera de elaborar un producto que cumpla con los requerimientos de los clientes, por lo tanto, las especificaciones del producto deben estar conforme a los costos y en otros aspectos como: la eficiencia, la flexibilidad y la calidad de los bienes que fabrica la empresa.

### **Productos autóctonos.**

Para Flores (2009) establece que los productos autóctonos deben ser mostrados al mundo y ser fuente económica para sus habitantes. Los productos deben ser expuestos mediante ferias artesanales, turismo u otro mecanismo de promoción en cada país, pueblo o región.

El enfoque de Mendoza, Freire & Peralta (2019) enfatiza que un producto autóctono es aquel donde se conserva la técnica artesanal, al ser fabricados con elementos característicos o representativos de cada región los cuales han sido transferidos a través de generaciones, aquí se reflejan las diferentes expresiones artísticas plasmadas en cada producto, se muestran las técnicas artesanales tradiciones y estas a su vez forman parte del patrimonio de los pueblos o comunas, así como de su identidad.

## **Fundamentos legales.**

### ***Constitución de la República del Ecuador.***

La constitución ecuatoriana en el artículo 33 manifiesta lo siguiente:

“El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.” (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

La legislación del Ecuador hace hincapié en que el trabajo es un derecho de toda persona sin distinción de género, etnia, o situación social, por lo tanto, el Estado garantiza remuneraciones y retribuciones justas por la actividad que realizan, además las pymes y las asociaciones también forman parte del desarrollo económico de una sociedad.

El artículo 311 de la misma ley menciona que:

“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.” (Constitución de la república del Ecuador, 2008) .

En este artículo muestra que las entidades financieras del sector popular y solidario estarán dispuestas a contribuir con el desarrollo productivo de las asociaciones. Por lo tanto, el Estado respalda la iniciativa de brindar apoyo a este sector que también forma parte del crecimiento empresarial, dándoles a los microempresarios los recursos necesarios para hacer más prósperos sus negocios.

### ***Ley orgánica de economía popular y solidaria***

La LOEPS en su registro oficial 444 en la sección 2 de las Organizaciones en el sector asociativo, en su artículo 18 establece:

“Es el conjunto de asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la presente Ley.” (LOEPS, 2011).

La LOEPS menciona que las asociaciones representan parte importante en el sector empresarial, porque involucran principios de compromiso, de cooperación y buscan objetivos comunes, además con sus actividades logran ganar competitividad en el mercado existiendo transparencia en sus procesos de producción, teniendo presente aquellos factores de rentabilidad y productividad.

Así mismo, en el artículo 77 de la misma ley establece que:

“Es artesano el trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que desarrolla su actividad y trabajo personalmente. En caso de ser propietario de un taller legalmente reconocido, no excederá los límites de operarios, trabajo, maquinarias, materias primas y ventas, que serán fijados anualmente por la Superintendencia.” (LOEPS, 2011).

En este artículo hace énfasis al trabajador artesanal, aquel que usa sus manos para elaborar el producto, además de los recursos que disponen para realizar su labor, por eso, este tipo de trabajo es arduo y constante para poder satisfacer las expectativas del cliente y así poder cubrir sus necesidades.

### ***Ley nacional de defensa del artesano.***

Según el artículo 17 de la (“Ley de defensa del artesano,” 2008) manifiesta que en esta normativa el Estado prestará a los artesanos eficiente ayuda económica mediante:

- a) La exoneración de los impuestos a la renta del capital con el concurso del trabajo y adicionales de dicho impuesto, del impuesto a los capitales en giro y del impuesto al valor agregado (IVA) en calidad de sujetos pasivos y sustitutivos.

- b) La importación en los términos más favorables que establezca la correspondiente Ley, de los materiales e implementos de trabajo de los artesanos, salvo los de lujo;
- c) La exoneración del impuesto a las exportaciones de artículos de producción artesanal;
- d) La concesión de préstamos a largo plazo y con intereses preferenciales a través del Banco Nacional de Fomento y de la banca privada, para cuyos efectos la Junta Monetaria dictará la regulación correspondiente.
- e) La compra de artículos de artesanía para las instituciones oficiales y otros organismos públicos. Exceptuase el caso en que el Estado o las Instituciones de Derecho Público sean productores de estos artículos.

Con esta normativa se respalda el apoyo que recibe el artesano por parte del Estado, cada ítem menciona las diferentes opciones a los que están exentos este sector, en el literal “D” específicamente se menciona las alternativas que tienen las asociaciones artesanales para financiarse, a través de préstamos a largo plazo y mediante las instituciones de la banca del sector público y privado.

#### ***Ley de régimen tributario interno.***

En el artículo 56 numeral 19 que trata sobre el impuesto al valor al agregado menciona que:

“Los prestados personalmente por los artesanos calificados por los organismos públicos competentes. También tendrán tarifa cero de IVA los servicios que presten sus talleres y operarios y bienes producidos y comercializados por ellos. Esta tarifa aplicará siempre y cuando no superen los límites establecidos en esta ley para estar obligados a llevar contabilidad.” (LORTI, 2004).

Uno de los beneficios que ofrece esta ley, es que los artesanos están libres de pagar el impuesto al valor agregado (IVA) tampoco son obligados a llevar contabilidad. Tienen la tarifa del 0% en la comercialización de sus productos y servicios.

Además, poseen el beneficio de exoneración hasta el 100% de impuestos arancelarios eso quiere decir que no pagan impuestos por la exportación de artesanías.

***Ley de compañías.***

En la sección VI de las compañías anónimas en su artículo 143 establece que:

“La compañía anónima es una sociedad cuyo capital, dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones. Las sociedades o compañías civiles anónimas están sujetas a todas las reglas de las sociedades o compañías mercantiles anónimas” (“Ley de Compañías,” 2017).

Se entiende entonces que las asociaciones artesanales forman parte de esta sección, porque al manejarse con aporte de los socios se convierte directamente en una sociedad anónima, así mismo estas empresas están sujetas a todo lo que la ley dispone, por lo tanto, pueden gozar de cada uno de los beneficios que ofrece.

***Ley de emprendimiento.***

En el capítulo V de esta normativa indica sobre las fuentes de financiamientos e inversión. Especialmente en el artículo 24 que dice:

“Quienes consten en el Registro Nacional de Emprendimiento tendrán acceso inmediato a los servicios financieros y a los fondos de inversión públicos que se generen a partir de la aplicación de esta ley.” (“Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación,” 2020).

En otras palabras, aquellos negocios inscritos y que consten en el registro nacional de emprendimientos, gozarán de los beneficios que la ley dispone, con el fin de incrementar su producción y generar rentabilidad que aportará al desarrollo económico de la sociedad. Así mismo las asociaciones que son también pilar fundamental de este sector productivo del país puedan disfrutar de los mismos beneficios.

Por otro lado, en el artículo 29 que habla de los programas de crédito del Sector Financiero Público establece lo siguiente:

“Las entidades del sector financiero público establecerán el programa de crédito del Sector Financiero Público de manera anual, orientado principalmente en la

innovación, emprendimiento y el desarrollo tecnológico que fortalezca el ecosistema emprendedor.” (“Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación,” 2020).

En este análisis se enfatiza que las instituciones del sector público están obligadas a ofrecer programas de créditos a los emprendedores para mejorar su estatus económico, implementar o innovar sus procesos de producción y brindar al consumidor un producto de calidad.

***Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES).***

El MIES es considerado “El corazón de lo social” de referente regional y nacional en la ejecución de políticas de inclusión económica y social. Contribuye en la superación de brechas de desigualdad y aportar en mejorar la calidad de vida de todos los ecuatorianos especialmente de quienes pertenecen a los grupos de atención prioritaria, también de quienes están en situación de pobreza y vulnerabilidad promoviendo su desarrollo y cuidado durante el ciclo de vida, fortaleciendo la economía popular y solidaria. (MIES, 2016).

Los requisitos para conformar una corporación o fundación son los siguiente:

1. Solicitud dirigida al/a ministro/a.
2. Acta de Asamblea General Constitutiva, suscrita por todos los fundadores (dos ejemplares).
3. Estatuto (dos ejemplares).
4. Declaración Juramentada – Para acreditar patrimonio (firmada por todos los fundadores).

Presentar cuando sea solicitada.

Cabe mencionar que las corporaciones pueden adoptar los nombres de asociación, comité, club, etc. Además, las corporaciones se conforman con la voluntad de cinco personas mínimo y las fundaciones se conforman con la voluntad de una persona mínimo.

### **Fundamentación social.**

Las asociaciones han contribuido desde hace mucho tiempo al desarrollo económico y social, generando plazas de trabajo e ingresos para sus habitantes. Ante la difícil situación de la pandemia del Covid-19 muchos de los sectores productivos han buscado la manera de reactivar sus actividades, llegando a solicitar fuentes de financiación como una alternativa que les permita la inclusión económica, así como la movilidad social para aquellas personas que no poseen una dependencia laboral fija.

De esta manera miles de familias logran obtener ingresos, lo cual implica mejorar las condiciones económicas, todo esto establecido en el marco del Buen Vivir. Por tal razón en el plan creando oportunidades en su eje económico establece que en el periodo 2000 - 2019 el sector manufacturero es el que más ha aportado a la producción y por lo tanto a la sociedad.

La perspectiva que tiene el sector artesanal es de suma importancia porque al igual que los otros sectores se les debe brindar la oportunidad que necesitan para crecer y desarrollarse, teniendo presente que trabajar en pequeños talleres no obstaculiza el desempeño en cada labor que realizan. Al ser artesanos reaviva el hecho de seguir continuando con las prácticas tradicionales y que no se pierda aquel legado de conocimientos que han obtenido a través de las generaciones y que genere un impacto positivo en la comunidad manteniendo aquellas creencias que hacen de Anconcito y de la provincia rica en cultura y tradiciones.

Cada una de las asociaciones ponen a disposición sus prendas textiles a la orden de todos los clientes, llegando así a tener reconocimiento local mediante exposiciones o ferias culturales que les permitan seguir trabajando en las necesidades de los consumidores. Por tal motivo, es necesario mencionar el gran aporte que realizan estas instituciones ganando competitividad en el mercado, manteniendo una transparencia administrativa contemplando los distintos factores como: la rentabilidad, la productividad y el desarrollo social.

## Capítulo II. Metodología

### Diseño de la investigación.

El diseño de investigación de este proyecto se basa en una metodología mixta, por una parte, el **enfoque cualitativo** consistió en recopilar información y realizar un análisis sobre las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito. Para este estudio se utilizaron fuentes académicas, artículos científicos, reportes, informes libros, tesis y páginas web certificadas.

Así mismo, el **enfoque cuantitativo** de la investigación se dio través de la determinación de parámetros estadísticos, que a través de la información obtenida con las encuestas se pudo conocer la situación actual de las asociaciones textiles de la parroquia Anconcito en lo que respecta a las alternativas de financiamiento.

#### *El alcance de la investigación es:*

La investigación es **exploratoria** porque se realizó en las asociaciones textiles de la parroquia Anconcito del cantón Salinas, donde se tuvo la oportunidad de presenciar y observar la realidad de estas empresas.

También es **descriptivo** porque consistió en analizar una situación concreta de las variables de estudio, indicando los factores comunes o diferenciadores, es decir, conocer las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal verificando cuales son los productos o servicios que ofrecen estas instituciones financieras. Además, por parte de las asociaciones textiles saber cómo invierten sus recursos con el propósito de aplicar mejores estrategias financieras.

El proyecto pretende mostrar un escenario real sobre la situación de estas asociaciones, considerando nuevas alternativas que puedan mejorar su estatus económico, a través de las fuentes de financiamiento.

Tanto el enfoque como el alcance de este trabajo nos proporcionará la información necesaria para llegar a la conclusión de lo que podría estar afectando el desempeño de estas agrupaciones.

### **Métodos de la investigación.**

El método de investigación es **inductivo**, porque se extrajo información de elementos puntuales para aplicarlo en el trabajo de estudio. De acuerdo con la información recopilada, en este método se analizaron e interpretaron cada una de las variables que, mediante instrumentos de recolección o análisis de datos, se complementaron con la encuesta o entrevista que fueron aplicadas a las asociaciones de la parroquia Anconcito.

También es **analítico** porque se describieron las diferentes alternativas de financiamiento que pueden aplicar las asociaciones del sector textil comparando cada una de ellas para así conocer cuál es el crédito más conveniente a sus necesidades.

### **Población y muestra.**

Para el estudio, se considera como **población** a tres asociaciones o talleres textiles de Anconcito. Cada una de estas instituciones está compuesta de máximo diez personas teniendo una **muestra** total de 30 artesanos que desarrollan actividades de manufactura (costureras). Por lo tanto, **la población es equivalente a la muestra**.

Además, están diez instituciones bancarias como las más relevantes en la provincia de Santa Elena para conocer los servicios que ofrecen a este sector.

### **Recolección y procesamiento de datos.**

Para la **encuesta** se elaboró un banco de preguntas, con el objetivo de conocer los diferentes puntos de vista que se tiene del financiamiento y de esta manera determinar con mayor exactitud los factores que impiden obtener un crédito. Además, para la recopilación de información se realizó mediante trabajo de campo y también se generó un link de Microsoft form compartiéndolo a los socios y socias de las asociaciones o talleres de Anconcito.

Así mismo, se planteó la **entrevista** a través de acontecimientos vividos y aspectos subjetivos de la institución tales como, opiniones, comentarios, críticas en relación con la situación que se está investigando.

Cabe mencionar que en el **procesamiento de la información** se empleará herramientas estadísticas como Microsoft Excel o SPSS para obtener resultados confiables.

**Validación y confiabilidad de los instrumentos.**

Para la ejecución del instrumento, se realizaron las debidas correcciones, el docente tutor en conjunto con el estudiante estructuraron los cuestionarios conforme al tema de investigación y el Ing. Arturo Benavides como docente especializado en metodología fue el encargado de validar las preguntas de la encuesta.

El análisis de los instrumentos se realizó a través de la herramienta SPSS, con el fin de demostrar si es fiable. La confiabilidad de este instrumento es de un rango de 0,748, siendo aceptable para la investigación.

A través de esta evaluación y con resultados confiables puede aplicarse el instrumento con el fin de generar información importante que contribuya a la investigación.

### **Capítulo III. Resultados y Discusión**

#### **Análisis de los resultados de la entrevista**

##### **1.- ¿Cómo define Ud. a la organización de la asociación para ejecutar sus actividades con recursos propios?**

Las asociaciones y talleres de la parroquia manifestaron que Anconcito cuenta con bastante mano de obra en costureras. Por lo tanto, es complicado que todos se abastezcan y mediante recursos propios es la única manera de que puedan salir adelante en este sector. Cuando se invierte un capital propio el aporte sale de todos los socios, es decir, se completa la cantidad establecida y se realiza el trabajo. Por cada socio la cantidad que se aporta abarcan entre los \$200,00 o \$300,00 USD mensuales dependiendo de la magnitud del contrato.

##### **2.- ¿Consideraría Ud. realizar algún tipo de préstamo para incrementar su productividad?**

Los asociados mencionaron que **sí**, que en algún momento optarían por adquirir un préstamo, pero este crédito lo invertirían en insumos, además de maquinarias como: tejedora, máquina de bordar, planchas, o utensilios que permitan agilizar los procesos de fabricación de prendas. También manifestaron que las maquinarias que usan son pequeñas y caseras y por lo tanto sí se demora un poco en realizar el trabajo, pero no ha sido un obstáculo para ofrecer un buen producto, además, consideran que si es necesario tener utensilios más industriales en comparación a empresas de otras ciudades como por ejemplo Guayaquil.

##### **3.- ¿Existen los controles suficientes para administrar los recursos dentro de la asociación?**

Se considera que **sí** existe un control de los recursos al momento de la elaboración de las prendas textiles. Generalmente el artesano es el que más trabaja, porque el producto lo fabrica con sus manos. Pero es el que menos gana en la rama de las profesiones. Porque invierte y por la cantidad de competencia que existe, se toma la decisión de bajar el precio y estar a la par con ellos. Pero muchas veces controlar

estas situaciones se sale de las manos y las personas critican el precio, más no suelen notar la calidad del producto que se suele entregar.

**4.- ¿Alguna entidad financiera se ha interesado en Uds. para ofrecerles créditos o microcréditos de artesanos o emprendedores?**

Tanto las asociaciones y talleres establecieron que **no** han recibido ofertas crediticias por parte de las entidades bancarias. Pero si resaltan el hecho de que cuando acceden a un préstamo lo hacen a través de créditos personales mediante la banca privada porque el proceso del trámite es rápido. A diferencia del sector público que piden un sinnúmero de requisitos y el trámite demora máximo tres meses, aunque las tasas de interés son menores, el tiempo en adquirir el dinero es el problema y eso retrasa las actividades del negocio.

**5.- ¿Ustedes han recibido capacitaciones en aspectos financieros?**

Es necesario conocer las diferentes perspectivas de las asociaciones o talleres de la parroquia Anconcito:

El taller textil menciona que por parte de las entidades locales **no** informan sobre capacitaciones. Ellos a través de internet se auto preparan para aprender de aspectos financieros porque cuando se presentan situaciones importantes se deben tomar decisiones rápidas y conocer del asunto. Pero con respecto a su trabajo en el área textil, pueden desenvolverse sin inconvenientes.

A diferencias de las asociaciones manifestaban que recibían capacitaciones por parte de instituciones como la SERCOP (Servicio Nacional de Contratación Pública) y el IEPS (Instituto de Economía Popular y Solidaria) pero fueron sobre el área textil como elaboración de uniformes, gorras, camisas, etc. Pero en aspectos financieros solo puntos básicos como por ejemplo manejar un presupuesto y entender sobre las tasas de interés. Aproximadamente fueron entre tres a cuatro capacitaciones.

**6.- ¿Alguna entidad local como: ¿El GAD, Prefectura, Gobernación, les han propuesto alguna ayuda que contribuya con el desarrollo económico del sector textil en la parroquia Anconcito?**

En respuesta se establece que: por parte de las entidades locales propusieron crear una asociación que estaría constituida por las costureras y sastres del sector. Este proyecto quedo indefinido e inclusive se contaba con una directiva que fue electa de manera anticipada por el Gad parroquial, de tal manera que todos estos sectores puedan estar enlazados y ofrecer los productos a través de aquello. Pero nunca hubo respuesta sobre el avance del mismo.

Por otro lado, lo que si es cierto es que la SERCOP obligaba a las entidades públicas como municipio, prefectura y gobernación a que contraten a estas asociaciones, porque anteriormente se contrataban al azar y sin ningún respaldo.

**7.- Ustedes han participado en ferias o eventos culturales con el fin de promocionar sus productos y generar ingresos por lo que ofrecen?**

Las invitaciones a feria o eventos son escasas. Las asociaciones no han recibido estos tipos de invitaciones por parte de las entidades públicas locales. Buscan exponer sus productos de manera independiente y así mismo que los puedan adquirir en precios cómodos y accesibles al bolsillo de cada persona. Así mismo recalcan que cuando se presenta la oportunidad, lo hacen, pues consideran que falta más apoyo de las personas que están a cargo de estas entidades. Quizás solo participaciones pequeñas como desfiles o pregones que se realizan en la parroquia, pueden ser los únicos momentos en que puedan darse a conocer.

**8.- ¿Cuál es la entidad financiera que más recurren para obtener un préstamo y porque considera que es la más accesible?**

Establecen que BanEcuador es la entidad que generalmente ofrece servicios financieros a los artesanos y microempresarios. Pero todo depende de la capacidad de pago que se tiene. Porque con respectos a requisitos, comentan que hay entidades que son más accesibles y otras que llegan a pedir declaraciones y por ejemplo este tipo de negocio (textil) no todos realizan y si uno declara pues se lo hace en valor cero y claramente eso no ayuda para obtener el crédito.

Una de las asociaciones dijo que con más frecuencia accedía a créditos mediante la cooperativa Jardín Azuayo, a través de una cuenta de ahorros y con tasas de interés mínima a un periodo de tres meses.

## Análisis de los resultados de la encuesta

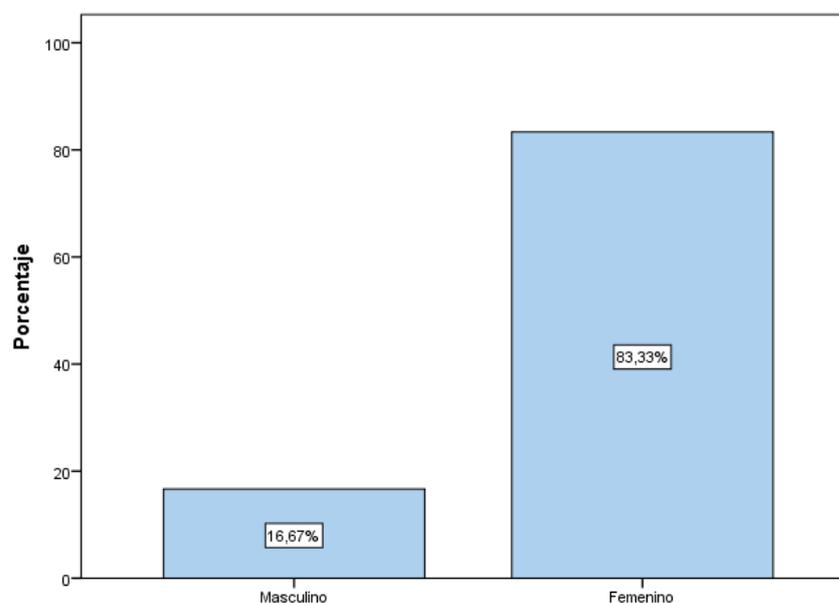
**Tabla 1**

*Identificación de sexo*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Masculino	5	16,7	16,7
	Femenino	25	83,3	83,3
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 1**

*Identificación de sexo*

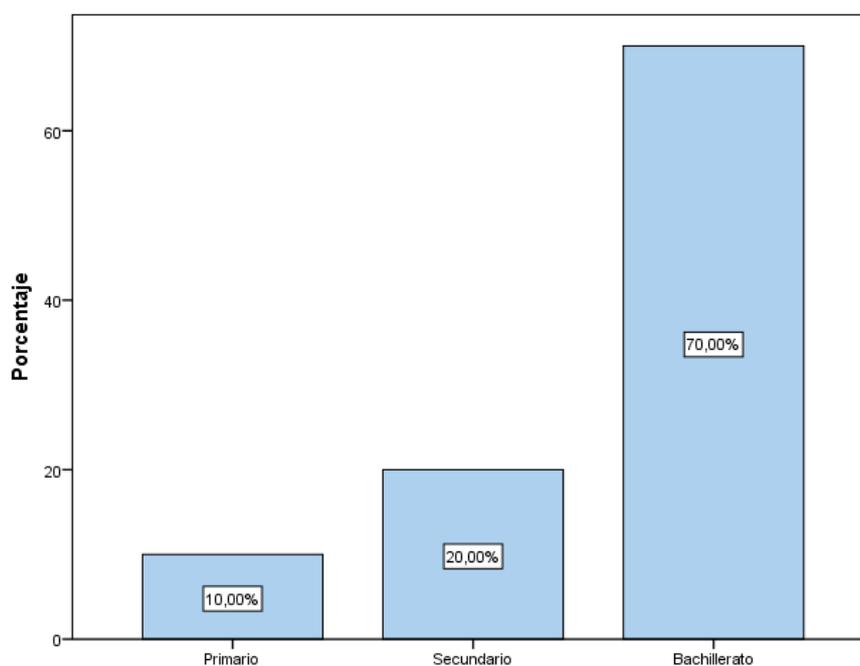


**Nota:** Identificación del sexo en las asociaciones o talleres de la parroquia Anconcito.

Las asociaciones o talleres textiles de Anconcito por lo general están compuestas de mujeres quienes, a través de su labor como costureras, brindan sus servicios profesionales al público. Así mismo en los resultados se establece que también existe la participación de hombres en un grado menor que realizan trabajos de sastrería beneficiando así a todos los habitantes de esta parroquia.

**Tabla 2***Grado de escolaridad de los encuestados.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Primario	3	10,0	10,0
	Secundario	6	20,0	20,0
	Bachillerato	21	70,0	70,0
	Total	30	100,0	100,0

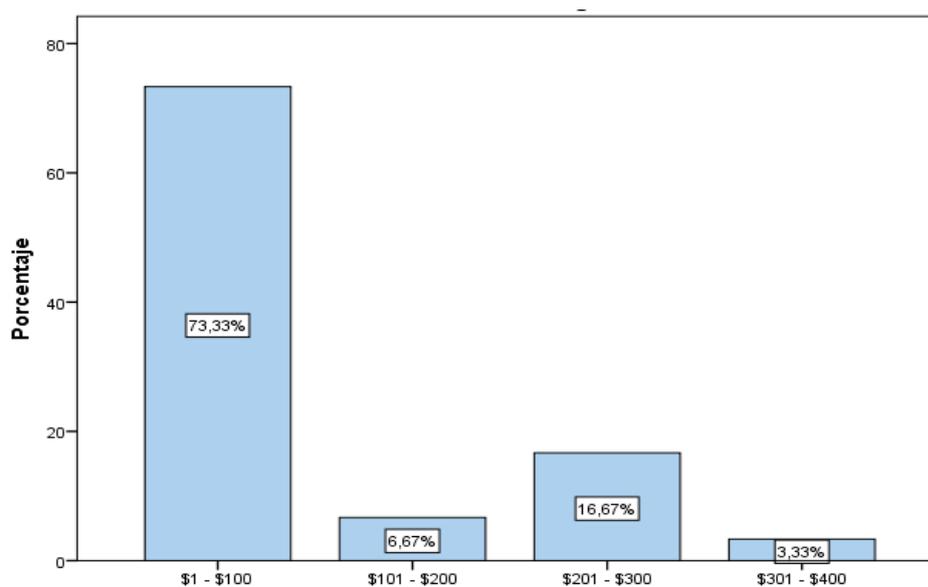
**Figura 2***Grado de escolaridad de los encuestados.*

**Nota:** El grado más alto que tienen los asociados es de bachillerato.

El grado de escolaridad de los encuestados es de bachillerato, es decir que desde que terminaron el colegio se han dedicado a trabajar, tienen conocimientos básicos en aspectos generales, pero si es necesario actualizar los conocimientos porque a lo mejor ya ha pasado tiempo desde que terminaron esa etapa.

**Tabla 3***Nivel de Ingresos.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>
Válidos	\$1 - \$100	22	73,3	73,3
	\$101 - \$200	2	6,7	6,7
	\$201 - \$300	5	16,7	16,7
	\$301 - \$400	1	3,3	3,3
	Total	30	100,0	100,0

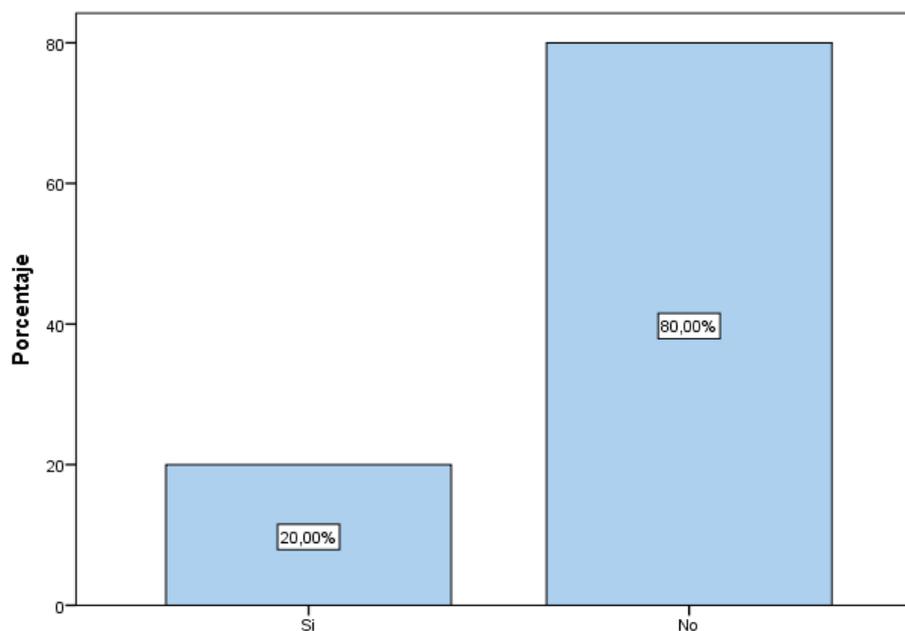
**Figura 3***Nivel de Ingresos.*

**Nota:** Porcentajes del nivel de ingreso de los socios de la parroquia Anconcito.

El nivel de ingresos que generalmente obtienen en cuanto a las actividades que realizan se estima entre \$1,00 a \$100,00 USD mensuales. Cabe mencionar que este ingreso es de manera independiente, es decir cuando no hay contratos como asociación, se opta por trabajar de manera personal con el fin de poder cubrir sus necesidades diarias. Así mismo, se muestra que en segundo puesto los ingresos que abarcan son entre los \$201,00 a \$300,00 USD cuando existe una venta mayor.

**Tabla 4***Posee algún otro negocio*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Si	6	20,0	20,0
	No	24	80,0	80,0
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 4***Posee algún otro negocio*

**Nota:** Resultados a la pregunta a si poseen algún otro negocio, datos mostrados en porcentajes.

El 80% de los encuestados manifestó que no posee otro negocio, que solo laboran en la asociación a la que pertenecen, es su única manera de generar ingresos. Mientras que el 20% mencionó que, si trabaja de manera independiente, es decir, si posee un negocio externo y por lo tanto tiene otra fuente de ingreso, cuentan con un taller pequeño en sus hogares y de esa manera trabajan diariamente.

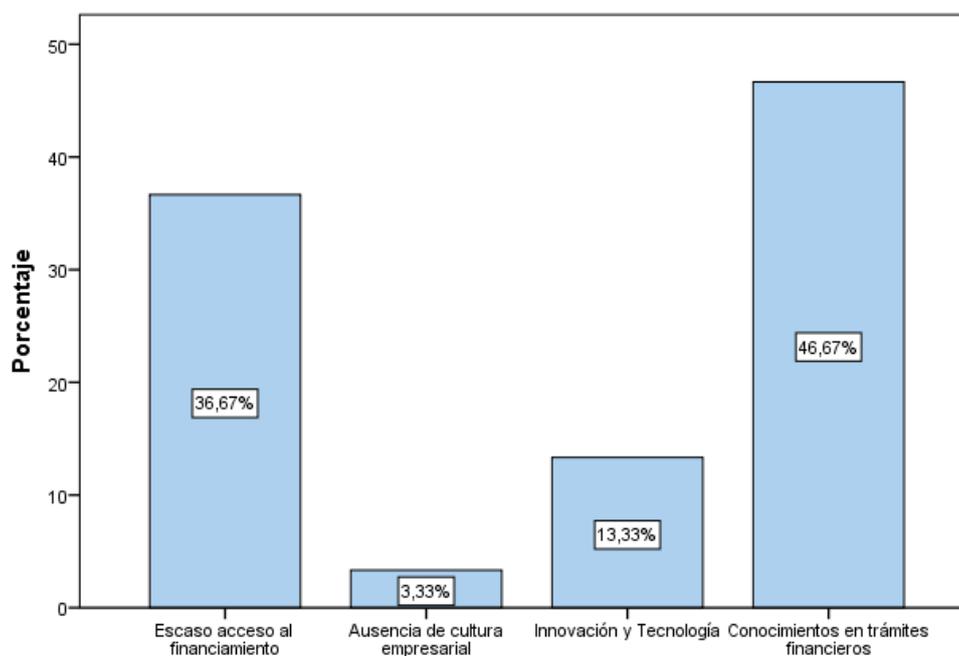
**Tabla 5**

*Que factor afecta al desarrollo económico en las asociaciones o talleres de Anconcito.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos			
Escaso acceso al financiamiento	11	36,7	36,7
Ausencia de cultura empresarial	1	3,3	3,3
Innovación y Tecnología	4	13,3	13,3
Conocimientos en trámites financieros	14	46,7	46,7
Total	30	100,0	100,0

**Figura 5**

*Que factor afecta al desarrollo económico en las asociaciones o talleres de Anconcito.*



**Nota:** Porcentajes que demuestran los principales factores que afectan al desarrollo económico de las asociaciones o talleres.

El principal factor que afecta al desarrollo económico de las asociaciones es no contar con conocimientos en trámites financieros. Por lo general, quien realiza las gestiones para conseguir un financiamiento es la administradora o secretaria, por ser la persona apta y preparada para efectuar esta labor. Es por eso que muchos de los socios y socias desconocen de estos procedimientos al no estar familiarizados en estos aspectos.

Así mismo se considera que otro de los factores que impiden que estas asociaciones crezcan económicamente es el escaso acceso al financiamiento, porque al no contar con suficientes contratos no será factible aplicar a un crédito. A pesar de que las entidades bancarias ofrecen sus servicios, las asociaciones prefieren por el momento seguir trabajando con sus recursos.

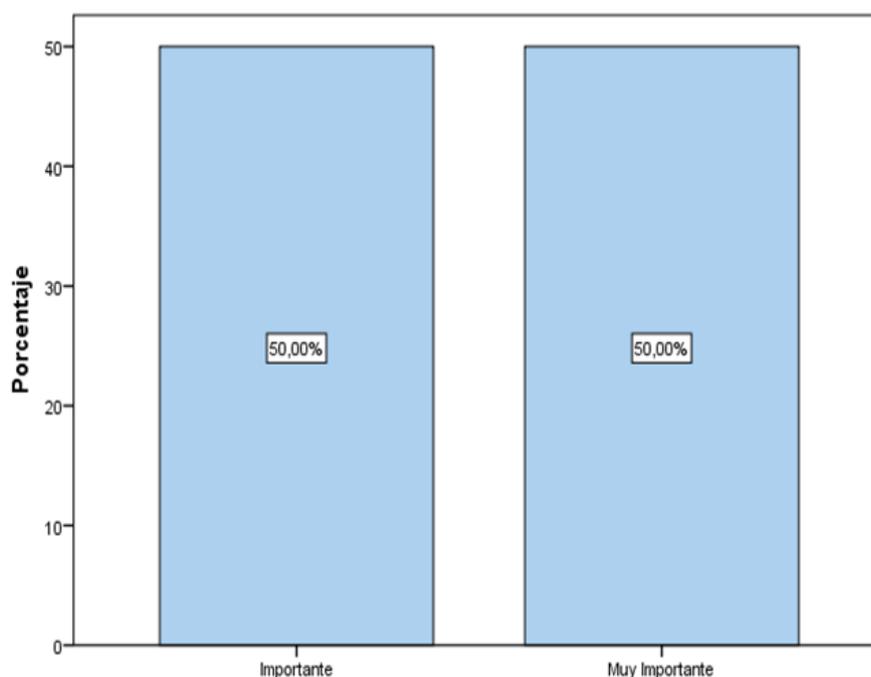
**Tabla 6**

*¿Es importante tener conocimientos financieros que inciten en contribuir de las decisiones que son parte del desarrollo económico del sector textil?*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>
Válidos	Importante	15	50,0	50,0
	Muy Importante	15	50,0	50,0
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 6**

*¿Es importante tener conocimientos financieros que inciten en contribuir de las decisiones que son parte del desarrollo económico del sector textil?*



**Nota:** Porcentajes en cuanto a la importancia de obtener conocimientos financieros.

Los asociados establecen que es muy importante tener conocimientos financieros, porque eso implica que todos estén preparados ante alguna situación que se refiera en aspectos bancarios o tributarios, que puedan entender con exactitud las ventajas o desventajas que se produzcan al momento de tomar decisiones. Es por eso que contribuir con dichos conocimientos mejoraría el desarrollo económico del sector textil en sus niveles de ventas e ingresos.

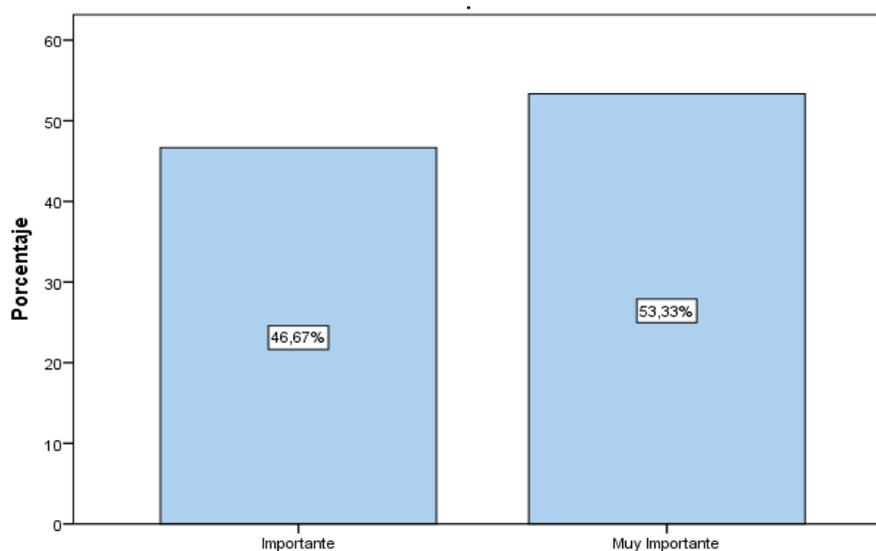
**Tabla 7**

*Considera importante obtener ayuda del Gobierno Nacional (Estado) para acceder a líneas de créditos que beneficien al artesano.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Importante	14	46,7	46,7
	Muy Importante	16	53,3	53,3
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 7**

*Considera importante obtener ayuda del Gobierno Nacional (Estado) para acceder a líneas de créditos que beneficien al artesano.*



**Nota:** Porcentajes sobre la importancia del Estado para acceder a las líneas de crédito.

El Gobierno Nacional ofrece líneas de créditos a diferentes sectores productivos del país y el sector artesanal es uno de ellos. A través de sus instituciones financieras públicas ofrece a los artesanos la oportunidad de adquirir estos beneficios, por tal razón los encuestados mencionaron que es sumamente importante recibir del Estado nuevas oportunidades de financiación a través de programas o eventos donde se expongan las diferentes líneas de créditos o microcréditos a las que se rigen las instituciones bancarias del país.

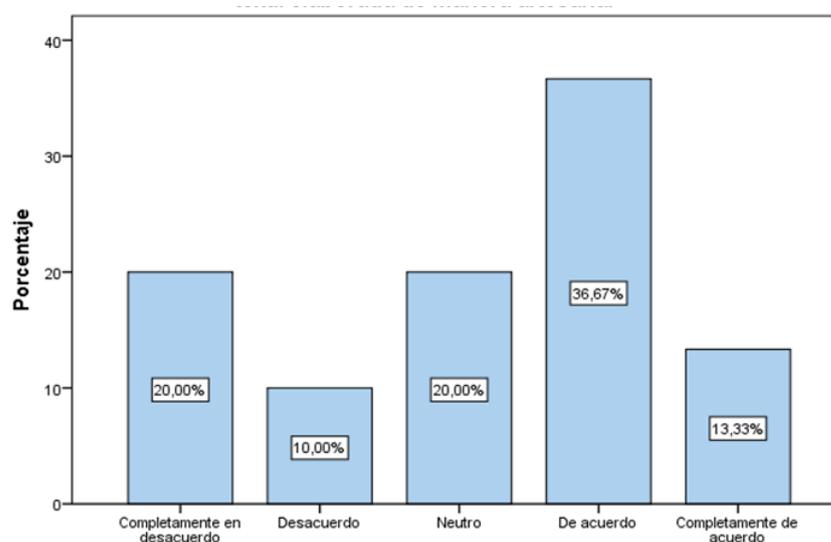
**Tabla 8**

*Actualmente los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil elaborada de manera artesanal.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>
Válidos	Completamente en desacuerdo	6	20,0	20,0
	Desacuerdo	3	10,0	10,0
	Neutro	6	20,0	20,0
	De acuerdo	11	36,7	36,7
	Completamente de acuerdo	4	13,3	13,3
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 8**

*Actualmente los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil elaborada de manera artesanal.*



**Nota:** Interés de los consumidores sobre adquirir una prenda artesanal.

Con los resultados obtenidos se evidencia que por parte de los encuestados mencionan que los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil de manera artesanal. Generalmente los clientes optan por comprar sus vestimentas a través de locales comerciales, agilizando así el proceso de compra y venta inmediata a diferencia de esperar un tiempo prolongado para recibir el producto.

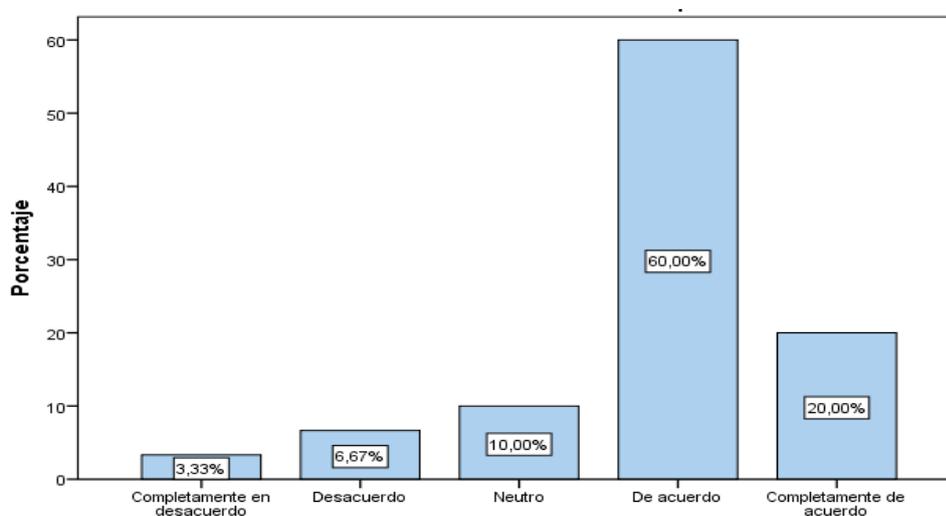
**Tabla 9**

*Como artesano, considera Ud. que se deben seguir con las prácticas tradicionales al momento de fabricar o comercializar un producto.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Completamente en desacuerdo	1	3,3	3,3
Desacuerdo	2	6,7	6,7
Neutro	3	10,0	10,0
De acuerdo	18	60,0	60,0
Completamente de acuerdo	6	20,0	20,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Figura 9**

*Como artesano, considera Ud. que se deben seguir con las prácticas tradicionales al momento de fabricar o comercializar un producto.*



**Nota:** Datos estadísticos sobre la continuidad a las prácticas tradicionales, con resultados del 60% de acuerdo.

Los conocimientos y prácticas tradicionales que se han obtenido a través de las generaciones son un factor enriquecedor en toda sociedad, a través de estas actividades se conserva la esencia de nuestros valores ancestrales, por tal motivo los asociados respondieron que están de acuerdo en continuar en la elaboración de un producto de manera artesanal, que no se pierda nuestra cultura sino más bien fomentarla.

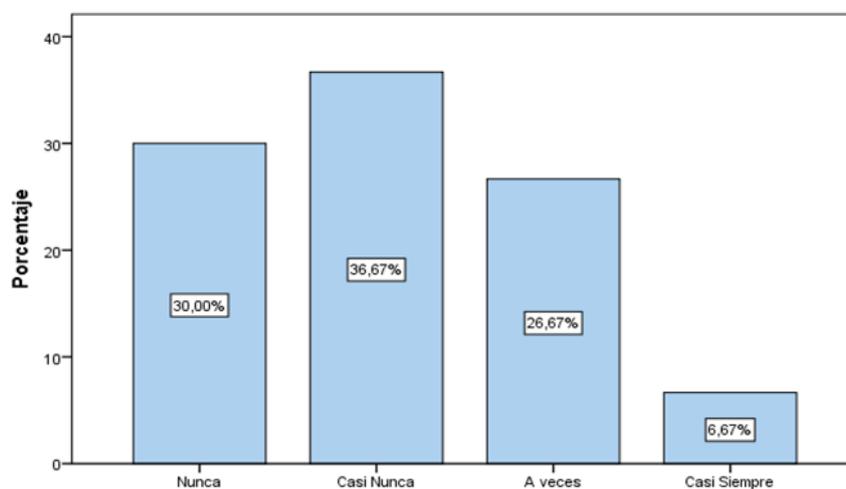
**Tabla 10**

*Como artesano, considera que existe el apoyo de instituciones públicas y privadas con el fin de que haya contratos, invitaciones o exposiciones para dar a conocer sus prendas textiles.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Nunca	9	30,0	30,0
	Casi Nunca	11	36,7	36,7
	A veces	8	26,7	26,7
	Casi Siempre	2	6,7	6,7
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 10**

*Como artesano, considera que existe el apoyo de instituciones públicas y privadas con el fin de que haya contratos, invitaciones o exposiciones para dar a conocer sus prendas textiles.*



**Nota:** contratos o invitaciones a ferias por parte de las entidades locales.

Los asociados mencionan que casi nunca han recibido el apoyo necesario de entidades públicas y privadas en aspectos de contratos, invitaciones o exposiciones. Actualmente las asociaciones buscan de manera independiente oportunidades que se presentan como ferias o eventos que se realizan en la parroquia Anconcito y a través de esto participar para que las personas conozcan de sus productos.

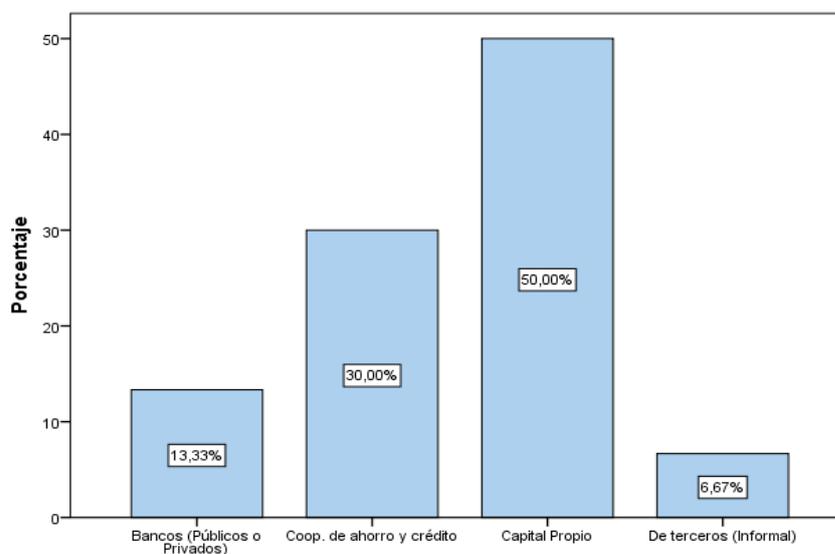
**Tabla 11**

*De donde obtienen el financiamiento para la asociación a la que pertenece.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Bancos (Públicos o Privados)	4	13,3	13,3
Válidos Coop. de ahorro y crédito	9	30,0	30,0
Capital Propio	15	50,0	50,0
De terceros (Informal)	2	6,7	6,7
Total	30	100,0	100,0

**Figura 11**

*De donde obtienen el financiamiento para la asociación a la que pertenece.*



**Nota:** Fuente de financiamiento de las asociaciones o talleres de Anconcito.

El financiamiento en cualquier negocio es importante, porque es la manera en la que se generan las actividades económicas y así las personas adquieren ingresos, por tal razón los encuestados mencionaron que las asociaciones se financian con recursos propios porque es la manera más frecuente de inversión. Seguido de que también recurren a cooperativas de ahorro y crédito donde tienen más accesibilidad a préstamo.

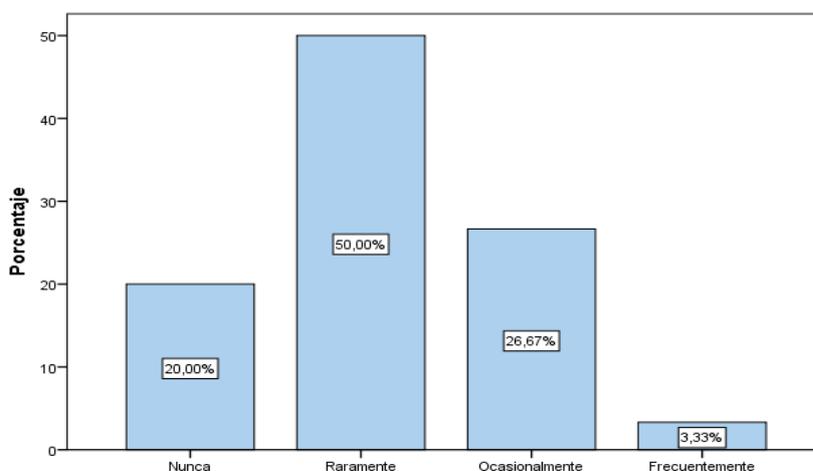
**Tabla 12**

*Reciben capacitaciones o asesorías financieras para el manejo de los recursos en las asociaciones de la parroquia Anconcito.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Nunca	6	20,0	20,0
	Raramente	15	50,0	50,0
	Ocasionalmente	8	26,7	26,7
	Frecuentemente	1	3,3	3,3
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 12**

*Reciben capacitaciones o asesorías financieras para el manejo de los recursos en las asociaciones de la parroquia Anconcito.*



**Nota:** capacitaciones en aspectos financieros para el manejo de los recursos.

En el ámbito financiero es importante conocer sobre las normas o estatutos que permitan tener un buen manejo de los recursos. Al no contar con conocimientos en aspectos económicos es difícil conllevar el equilibrio entre los ingresos y los gastos que frecuentemente ocurren en las asociaciones, por lo tanto, los resultados muestran que raramente reciben de capacitaciones o asesorías en temas como economía y finanzas y otros que recurren en capacitarse de manera personal a través de medios online.

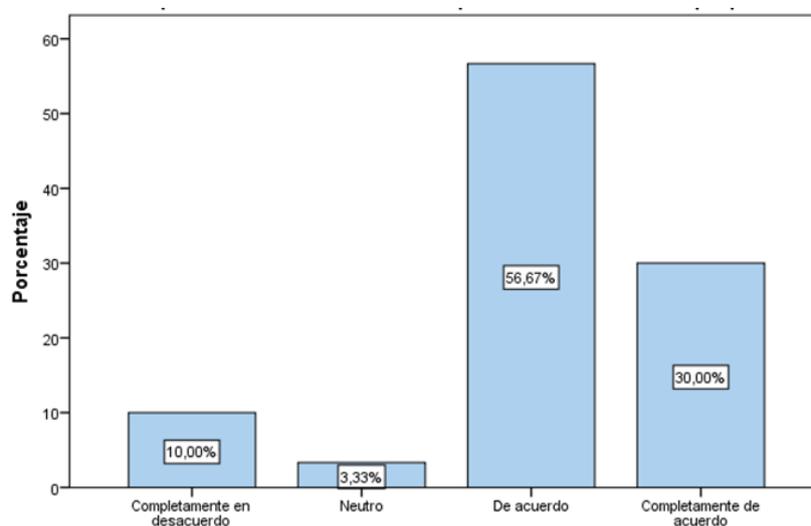
**Tabla 13**

*La principal fuente de financiamiento que acuden las asociaciones o talleres de Anconcito para realizar sus actividades provienen de recursos propios.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Completamente en desacuerdo	3	10,0	10,0
Neutro	1	3,3	3,3
De acuerdo	17	56,7	56,7
Completamente de acuerdo	9	30,0	30,0
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Figura 13**

*La principal fuente de financiamiento que acuden las asociaciones o talleres de Anconcito para realizar sus actividades provienen de recursos propios.*



**Nota:** Resultados sobre los recursos propios de las asociaciones o talleres.

Para las asociaciones de Anconcito su principal fuente de inversión proviene de recursos propios, por tal motivo los asociados mencionaron que están de acuerdo en contribuir con su dinero para las actividades que se realizan.

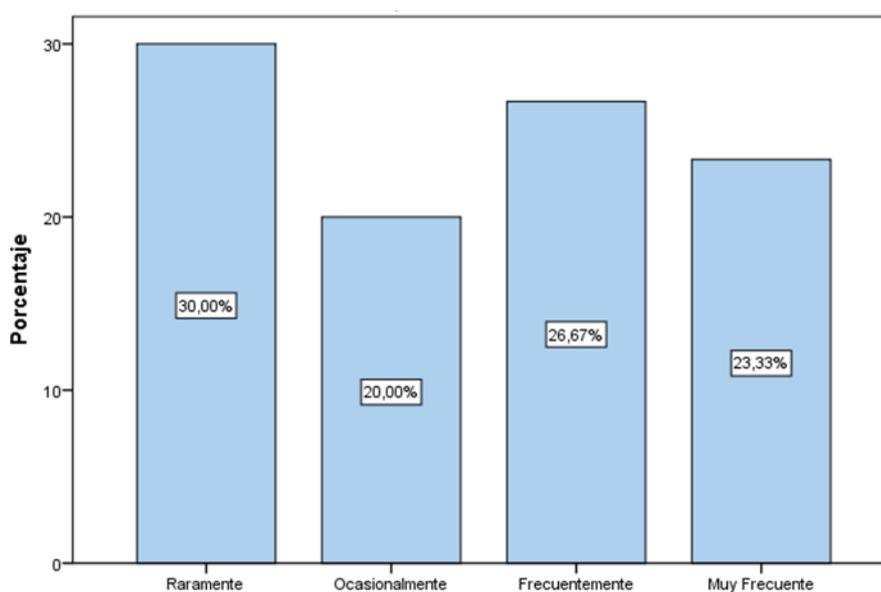
**Tabla 14**

*Usted ahorra para invertir en materiales o insumos que utilizan en la fabricación de las prendas textiles.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Raramente	9	30,0	30,0
	Ocasionalmente	6	20,0	20,0
	Frecuentemente	8	26,7	26,7
	Muy Frecuente	7	23,3	23,3
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 14**

*Usted ahorra para invertir en materiales o insumos que utilizan en la fabricación de las prendas textiles.*



**Nota:** Resultados sobre el ahorro en las asociaciones o talleres de Anconcito.

Los asociados en su mayoría establecieron que es difícil ahorrar porque al atribuir el dinero en materiales y en la fabricación del producto muchas veces no se recupera la inversión, sino más suele hacer falta el dinero para comprar insumos, en un porcentaje menor mencionaron que frecuentemente ahorran puesto que al momento de que exista alguna situación relevante se logre completar la cantidad de dinero necesaria para obtener la materia prima.

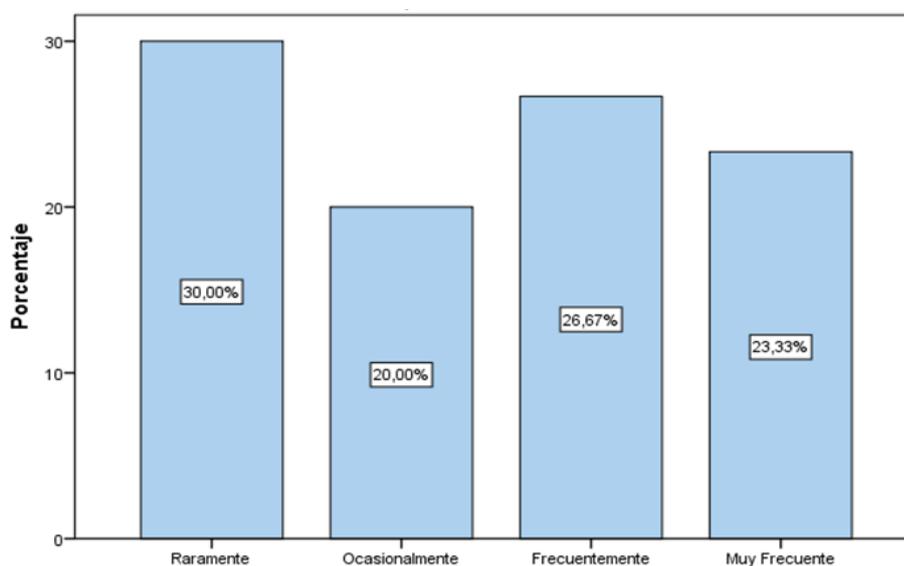
**Tabla 15**

*El aporte de capital dado por los socios ha sido suficiente para financiar las actividades de la asociación.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	
Válidos	Nunca	1	3,3	3,3
	Casi Nunca	4	13,3	13,3
	A veces	15	50,0	50,0
	Casi Siempre	8	26,7	26,7
	Siempre	2	6,7	6,7
	Total	30	100,0	100,0

**Figura 15**

*El aporte de capital dado por los socios ha sido suficiente para financiar las actividades de la asociación.*



**Nota:** Aporte de capital para financiar las actividades de la asociación o taller.

Como fundamento a la pregunta anterior, se confirma entonces que el aporte que brindan los socios en muchas ocasiones ha sido suficiente para financiar las actividades de las asociaciones porque se considera importante que cada socio contribuya de un monto específico para obtener la cantidad suficiente y así poderla invertir ya sea en insumos o maquinaria.

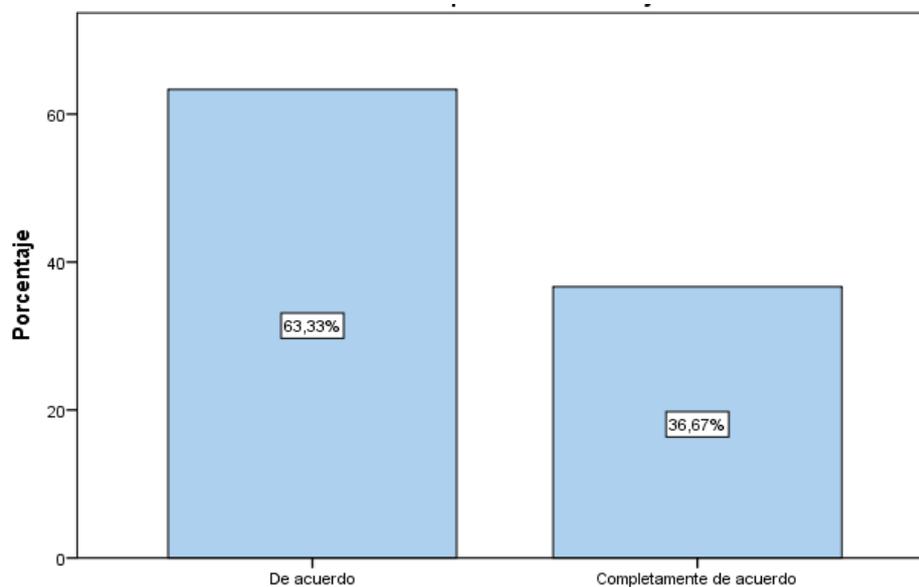
**Tabla 16**

*Considera que antes de elegir una línea de crédito (microcrédito) se deben analizar cuál de ellos son los que les ofrece mejores beneficios.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De acuerdo	19	63,3	63,3	63,3
Válidos Completamente de acuerdo	11	36,7	36,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

**Figura 16**

*Considera que antes de elegir una línea de crédito (microcrédito) se deben analizar cuál de ellos son los que les ofrece mejores beneficios.*



**Nota:** Analizar las líneas de crédito para obtener mayor beneficio.

La mayoría de la asociación establecieron que están de acuerdo que antes de elegir un crédito o microcrédito se debe analizar de todas las opciones para así poder elegir la más beneficiosa, con el fin de que no haya inconvenientes en cuanto a los pagos, intereses o el plazo que ofrecen las instituciones bancarias.

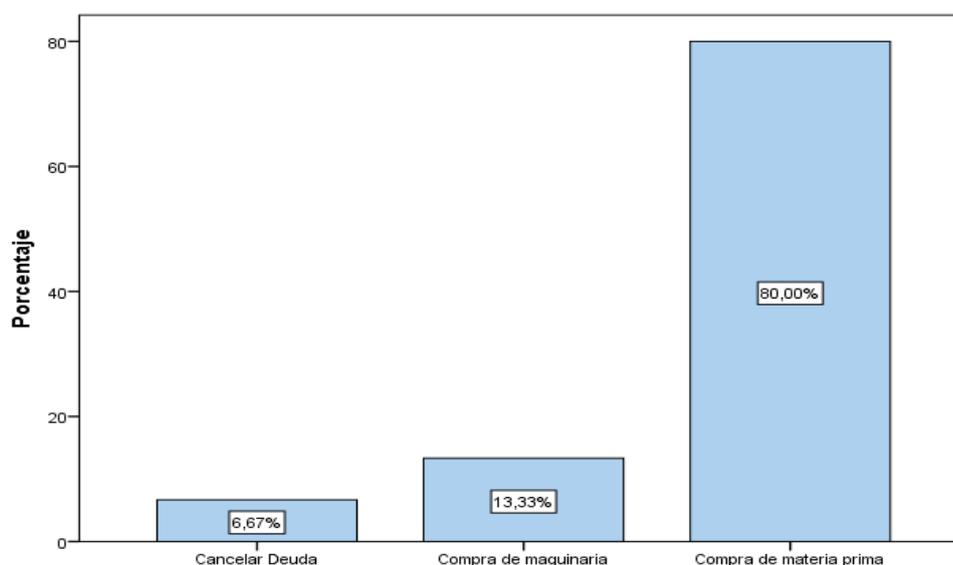
**Tabla 17**

*¿Cuáles son las razones por las que pediría un préstamo?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Cancelar Deuda	2	6,7	6,7	6,7
Compra de maquinaria	4	13,3	13,3	20,0
Compra de materia prima	24	80,0	80,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

**Figura 17**

*¿Cuáles son las razones por las que pediría un préstamo?*



**Nota:** Los encuestados mencionaron las razones para pedir un crédito.

La principal razón en que las asociaciones pedirían un préstamo es para compra de materia prima, tal como se mencionó cada socio aporta de su dinero para adquirir los insumos que requieren para trabajar y así mismo es difícil ahorrar si no se tiene de los recursos suficientes. El sector textil muchas veces no cuenta con el apoyo necesario y deben obtener por su propia cuenta de los ingresos para solventar sus necesidades y generar un préstamo es una **buena alternativa**, pero cuando no hay como pagar produciría una deuda y eso generaría más gastos y menos inversión.

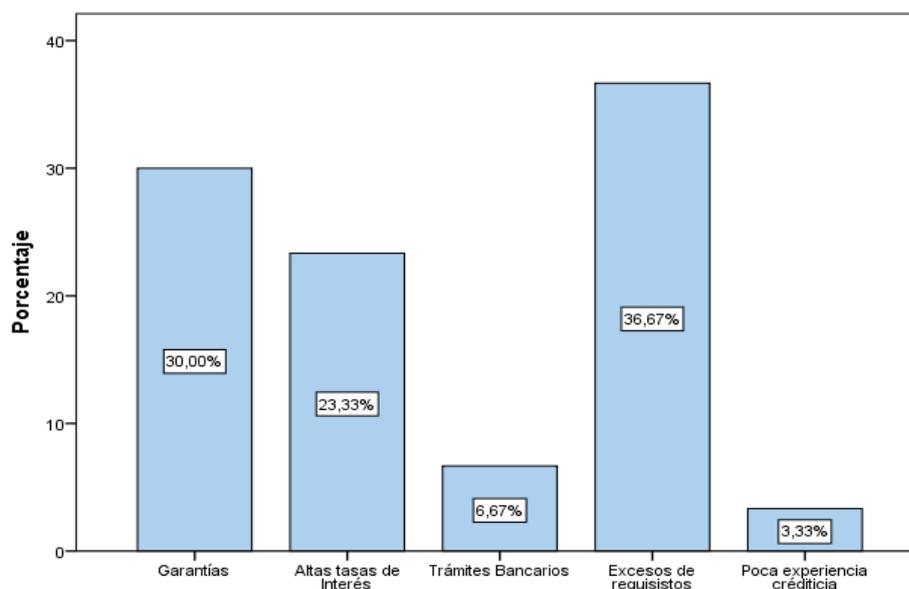
**Tabla 18**

*¿Qué factores han sido un limitante para obtener un préstamo?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Garantías	9	30,0	30,0	30,0
Altas tasas de Interés	7	23,3	23,3	53,3
Trámites Bancarios	2	6,7	6,7	60,0
Excesos de requisitos	11	36,7	36,7	96,7
Poca experiencia crediticia	1	3,3	3,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

**Figura 18**

*¿Qué factores han sido un limitante para obtener un préstamo?*



**Nota:** factores que han sido un limitante para obtener un crédito.

La principal limitante para obtener un préstamo se encuentra: el exceso de requisitos. Para el sector artesanal es muy escaso obtener un crédito como tal, las instituciones bancarias ofertan de sus servicios financieros a través de créditos a pymes o micro emprendedores, pocas son las entidades que ofertan sus servicios como “crédito artesanal” es por eso que la mayoría de los requisitos son diferentes y eso se convierte en un factor negativo al momento de obtener un crédito.

## Información a créditos obtenidos a través de las entidades bancarias.

**Tabla 19**

*Créditos ofertados por las entidades financieras públicas.*

	BanEcuador	CFN
Tipo de crédito	Microcrédito	Crédito Directo
Monto de crédito	\$5.000	\$25.000
Tasa de interés	1%	8,95%
Duración del préstamo	360 meses (30 años)	18 meses (Año y medio)
Forma de pago	mensual	Mensual

**Nota:** Para las entidades públicas se consideró a BanEcuador y CFN (información recolectada de sus portales web).

**Tabla 20**

*Amortización a los créditos ofertados por las instituciones financieras públicas.*

BANCA PÚBLICA DE ECUADOR				
	Amortización	Interés	Cuota	
BanEcuador	\$5.000,00	\$24,99	\$5.024,99	360 meses (30 años)
CFN	\$25.000,00	\$1.149,01	\$26.149,01	18 meses (Año y medio)

**Nota:** Amortización de los diferentes créditos emitidos por las instituciones públicas.

Los datos obtenidos a través de las instituciones públicas se muestran la cantidad del crédito y el plazo a pagar. Cabe mencionar que estos valores corresponden netamente de las páginas oficiales o portales web de las diferentes bancas mencionadas. Siendo BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional las más relevantes.

**Tabla 21**

*Créditos ofertados por las instituciones financieras privadas.*

	Bco. Pichincha	Bco. Guayaquil	Bco. Pacífico	Bco. Solidario
Tipo de crédito	Capital de Trabajo	Microcrédito	Microcrédito	Microcrédito
Monto de crédito	\$5.000	\$40.000	\$3.000	\$20.000
Tasa de interés	11,23%	11,83%	10,00%	11,23%
Duración del préstamo	36 meses (3 años)	42 meses (3 años y medio)	24 meses (2 años)	48 meses (4 años)
Forma de pago	mensual	Mensual	mensual	mensual

*Nota:* Para las entidades privadas se consideró de las siguientes: Bco. Guayaquil, Pichincha, Pacífico, Solidario. (información recolectada de sus portales web).

**Tabla 22**

*Amortizaciones ofertadas por las instituciones financieras privadas.*

BANCA PRIVADA DE ECUADOR				
Bco. Pacífico	\$3.000,00	\$151,49	\$3.151,49	24 meses (2 años)
Bco. Pichincha	\$5.000,00	\$278,59	\$5.278,59	36 meses (3 años)
Bco. Guayaquil	\$40.000,00	\$2334,18	\$42.334,18	42 meses (3 años y medio)
Bco. Solidario	\$20.000,00	\$1.106,57	\$21.106,57	48 meses (4 años)

*Nota:* Amortización de los diferentes créditos emitidos por las instituciones públicas.

En la banca privada se han seleccionado las instituciones más relevantes de Santa Elena con el fin de conocer los diferentes créditos que otorgan. Además, se muestran los montos a ofertar y las tasas de interés. Los plazos al pago dependerán de las personas que soliciten el crédito y puedan escoger la que más les beneficie.

**Tabla 23**

*Créditos otorgados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito.*

	Coop A y C JEP	Coop Huancavilca	Coop Jardín Azuayo	Coop Chibuleo
Tipo de crédito	Microcrédito	Microcrédito	Microcrédito	Microcrédito
Monto de crédito	\$5.000	\$30.000	\$20.000	\$30.000
Tasa de interés	10,70%	22,43%	10,50%	19,00%
Duración del préstamo	48 meses (4 años)	36 meses (3 años)	84 meses (7 años)	72 meses (6 años)
Forma de pago	mensual	mensual	mensual	mensual

**Nota:** Las cooperativas consideradas en el caso de estudio están: Coop. Jep, Huancavilca, Jardín Azuayo y Chibuleo (información recolectada de sus portales web).

**Tabla 24**

*Amortización de los Créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.*

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR				
Coop A y C JEP	\$5.000,00	\$264,01	\$5.264,01	48 meses (4 años)
Coop Jardín Azuayo	\$20.000,00	\$1027,56	\$21.027,56	84 meses (7 años)
Coop Chibuleo	\$30.000,00	\$2.724,43	\$32.724,43	72 meses (6 años)
Coop Huancavilca	\$30.000,00	\$3.231,17	\$33.231,17	36 meses (3 años)

**Nota:** Amortización de los diferentes créditos emitidos por las cooperativas de A y C.

Así mismo, se han tomado en consideración las cooperativas de Ahorro y Crédito que están vigentes en Santa Elena, se establece los diferentes montos al crédito, las tasas de interés y los plazos a considerar. Con la finalidad de que el interesado pueda escoger de la institución que más este acorde a sus necesidades.

## Discusión

Esta investigación tuvo como propósito analizar las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito donde se pretendió reconocer los eventos más relevantes del caso estudiado.

Dentro de los aspectos más relevantes de este trabajo se determinó que existe un bajo nivel de acceso a las fuentes de financiamientos por parte de las asociaciones o talleres de Anconcito quienes prefieren seguir trabajando con capital propio como la forma más rápida de invertir a través de la aportación que realizan los socios.

Así mismo, se establece que las asociaciones textiles no descartan en algún momento realizar un préstamo, pero por ahora prefieren mantenerse al margen de adquirir uno y seguir invirtiendo en sus actividades a través de su dinero. Pero aplicar el apalancamiento financiero como una herramienta de inversión también es una buena opción por que en otras palabras esto conlleva la relación que existe entre el capital propio y la inversión total, es decir, que a mayor crédito, mayor apalancamiento y menor inversión de capital propio.

Otros de los factores que impiden acceder a un crédito, es no contar con conocimiento en el área financiera, desconocer la situación en la que se encuentra la empresa es uno de los problemas más grande porque implica el manejo total de todo el negocio y por lo tanto los artesanos no llevan un control de ingresos y egresos poniendo en riesgo la marcha actual del mismo.

Se concluye que los negocios que pertenecen a la Economía Popular y Solidaria han recibido poca atención por parte de las entidades locales y financieras de la provincia de Santa Elena, en este sector hace falta más oportunidades que impliquen el crecimiento y rentabilidad de las asociaciones en general. Quedando demostrado que la manufactura es uno de los sectores que más contribuye al crecimiento y desarrollo económico de la parroquia. Por eso es importante mantener una cultura tributaria actualizada y contar con estados financieros básicos que permitan llevar un control de todas las actividades.

## **Plan de capacitaciones para las asociaciones de Anconcito.**

### **1. Introducción**

Las capacitaciones en las empresas constituyen un factor importante para que los colaboradores brinden el mejor aporte en el puesto asignado. Es un proceso constante que busca la eficiencia y mayor productividad en el desarrollo de las actividades, por tal razón influyen a elevar el rendimiento de cada trabajador.

El plan de capacitación incluye a las asociaciones de la parroquia Anconcito, en conjunto con las instituciones bancarias donde se fomente la cultura financiera y beneficien a los sectores productivos de la localidad. Este plan estará compuesto de charlas o exposiciones en base a los productos o servicios financieros que ofrecen las entidades financieras y que a través de las entidades locales o parroquiales contribuyan al conocimiento que necesitan estos negocios.

### **2. Objetivos**

#### **2.1 Objetivo general**

- Contar con un personal especializado en la ejecución de los temas financieros a tratar.
- Brindar oportunidades a todas las asociaciones o talleres de la parroquia Anconcito en ser partícipe de las capacitaciones que contribuyan a su crecimiento empresarial.

#### **2.2 Objetivos específicos**

- Ampliar los conocimientos en aspectos financieros relacionados a la especialidad de cada asociación o taller de Anconcito.
- Apoyar la continuidad y desarrollo institucional.
- Alcanzar un alto nivel de eficiencia y rendimiento asociativo.
- Proporcionar orientación e información sobre los productos o servicios que ofrecen las instituciones bancarias.

### 3. Metas

- Capacitar al 100% a las asociaciones de la parroquia Anconcito, talleres o negocios que conforman el sector de la Economía Popular y Solidaria.

### 4. Estrategias

Las estrategias a implementar son:

- Desarrollo de trabajos prácticos que contengan relación a las actividades que realizan cotidianamente las asociaciones.
- Realizar talleres que contengan temas como presupuesto, amortización, flujo de caja, inversión, etc.
- Presentación de casos o anécdotas con el fin de corregir las falencias en cada asociación.

### 5. Tipos, modalidades y niveles de capacitación

El tipo de capacitación será **correctiva** como lo indica el nombre está enfocada en solucionar los “problemas de desempeño”. En otras palabras, se encarga de evaluar el trabajo de cada asociado con el objetivo de identificar o determinar los posibles errores y así mismo buscar solución a través de nuevas acciones.

La modalidad por implementar será formación y actualización.

- Formación porque el propósito es compartir conocimientos básicos orientados a brindar una visión general y amplia que conlleve hacia el desenvolvimiento de las actividades.
- Actualización porque se encarga de brindar conocimientos y experiencias relacionados con los avances científicos y tecnológicos para una determinada actividad.

Los niveles de capacitación serán **básicos e intermedios**. Con el fin de ampliar y perfeccionar las habilidades con relación a la ocupación que ejecutan y así mejorar el desempeño.

## **6.- Acciones a desarrollar**

Las acciones a implementar para que se lleve a cabo el plan de capacitación estarán respaldadas por los temarios que ayudarán a los capacitados a entender y socializar de los temas, es por tal motivo que se consideran los siguientes:

Temas de capacitación.

- Presupuesto
- Comprobantes de ingresos y egresos
- Flujo de caja
- Tributación (SRI, SERCOP)
- Amortización
- Créditos y microcréditos
- Créditos emitidos por la banca pública y privada
- Ejercicios prácticos
- Trámites, pagos interés y garantías
- Auditoría

## **7. Recursos**

### **7.1 Humanos**

Estará conformado por los participantes, expositores y facilitadores especializados en la materia como: contadores, administradores, etc.

### **7.2 Materiales**

Se espera contar con un espacio físico donde se puedan desarrollar las capacitaciones. Además, se espera contar con mobiliario, equipos y otros.

### **7.3 Documentos técnicos**

Especialmente los certificados, material de estudios, etc.

## 8. Duración del curso

Las capacitaciones tendrán una duración de 40 horas en un mes. Recalcando que serán dos horas diarias. Sin contar sábados y domingo.

## 9. Entidades interesadas.

Este plan de capacitaciones será propuesto a las entidades locales como GAD del cantón Salinas y GAD parroquial de Anconcito.

## 10. Presupuesto

Descripción	Cantidad	Precio Unit	Total
Esferos	100	\$ 0,50	\$ 50,00
Alquiler de espacio físico	1	\$ 250,00	\$ 250,00
Alquiler de equipos tecnológicos	1	\$ 300,00	\$ 300,00
Folder	100	\$ 1,00	\$ 100,00
Lapiceros	100	\$ 0,50	\$ 50,00
Cuadernos	100	\$ 1,00	\$ 100,00
Refrigerios	100	\$ 3,00	\$ 300,00
Honorarios a expositores	2	\$ 200,00	\$ 400,00
Certificados	100	\$ 2,00	\$ 200,00
			\$ 1.750,00

## Conclusiones

Las asociaciones de Anconcito son importantes porque forman parte de un sector que representa el 6,88% en lo que respecta a las industrias manufactureras, pero solo 1,47% corresponden a las instituciones que forman parte del sector de la Economía Popular y Solidaria, por lo tanto, aportan al desarrollo productivo de la zona. Es por tal razón que deben conocer de aspectos financieros y no estar exentas de manejar contabilidad, pues se considera que en toda organización se debe llevar un control de actividades y esto puede ser un punto negativo para estas empresas.

Por otro lado, la ayuda que reciben por parte del Estado es importante porque incentiva a estos sectores a seguir trabajando y creando oportunidades, mejorando el nivel de empleo para estas personas y generando así mayores ingresos y contratos a través de instituciones locales o parroquiales.

Lo que principalmente necesitan estas asociaciones es obtener materia prima (24%), considerándose como la necesidad principal porque es el recurso con el que elaboran las prendas textiles, además hace falta maquinarias (13,3%) como: tejedora, máquina de bordar, planchas, etc., puesto que las que utilizan son pequeñas y caseras y por lo general ralentiza las actividades como confección, corte, maquilación o sublimación.

Se establece que existen diferentes fuentes de financiamiento, pero los asociados no las utilizan porque desconocen sobre su manejo, además mencionan que implican procesos tediosos por lo que buscan de la opción más fácil que a la final termina siendo la más rápida de obtener, no referimos al capital propio. Es así que utilizan en su mayor parte esta opción (50%), en cooperativas de ahorro y crédito (30%), en bancos sean público o privados (13%) y de terceros (6,7%).

Las opciones de financiamiento que disponen las instituciones bancarias públicas tienen un tiempo de espera de uno a tres meses, especialmente BanEcuador (crédito artesanal – 1% - 30 años) y la Corporación Financiera Nacional (crédito a microempresarios – 8,95% - 18 meses). Por otro lado, las instituciones privadas tienen menor tiempo de espera (15 días), pero sus tasas de interés abarcan entre los 10% a 23%.

Las asociaciones o talleres que deseen acceder al financiamiento ofrecido por las instituciones financieras deben tomar en cuenta los siguientes factores: cumplir con todos los requisitos expuestos por cada banca para que así no existan obstáculos que puedan impedir el proceso de adquirir un préstamo y así mismo de las garantías donde el prestatario adquiere la responsabilidad u obligación al pago siempre y cuando este último la incumpla.

## **Recomendaciones**

En cuanto a los conocimientos y prácticas tradicionales se reconocen como factores enriquecedores en toda sociedad, a través de estas instituciones se conserva la esencia de nuestros valores ancestrales y por tal motivo continuar en la elaboración de productos de manera artesanal hará que no se pierda nuestra cultura sino más bien que las nuevas generaciones la fomenten. Por eso es importante que las entidades locales brinden más reconocimientos a estos sectores para que así sigan creciendo económica y productivamente.

Las entidades locales como municipio, prefectura y gobernación deben realizar capacitaciones en convenio con instituciones financieras, empresas o universidades con el fin de ayudar a estas asociaciones a entender de aspectos financieros, que conlleven al estudio de las finanzas como una herramienta esencial de control y así mismo que estas personas se sientan capaces y aptas para recurrir a un crédito sin complicaciones.

También se espera que las asociaciones de la parroquia Anconcito reciban más invitaciones a ferias o exposiciones y así promocionar sus productos, que a través de la administración de los GAD gestionen un programa que incentive a los artesanos a participar de estos eventos, sin trabas u obstáculos sino más bien brindando la oportunidad a todas las asociaciones, talleres o negocio en general de poder darse a conocer.

En el ámbito financiero se recomienda a las asociaciones o talleres acceder de los servicios que ofrece la banca como una alternativa de financiamiento, eligiendo la más conveniente en conjunto con menores interés y así obtener de los recursos sin deuda a terceros, además se espera que puedan ahorrar generando utilidades para sus socios siempre y cuando se lleve un buen manejo del crédito.

Así mismo las entidades financieras deben ser más accesibles a los requisitos especialmente para los artesanos, porque al ser parte del sector de la Economía Popular y Solidaria están exentos de llevar contabilidad y registran valor en cero. Convirtiéndose en una debilidad para las asociaciones porque generalmente se obstaculiza la oportunidad de obtención de un préstamo.

Por último, que las asociaciones, pymes o empresa en general trabajen en conjunto con las instituciones bancarias, donde exista esa relación de confianza que motive a estas organizaciones a solicitar créditos y les permitan seguir creciendo económicamente, y por parte de los artesanos que continúen aportando con la sociedad, brindando así un servicio de calidad y que el cliente se sienta satisfecho de adquirir un producto elaborado por manos peninsulares.

## Referencias

- Alvarado, J. (2020). *El tratamiento contable y tributario de las asociaciones del sector textil de la economía popular y solidaria período 2014-2017*. Tesis de Maestría en Tributación]. Universidad de Guayaquil.
- Alzate, J., Hernández, A., & Ramírez, D. (2016). ¿Por qué está perdiendo competitividad el sector textil colombiano? *Trabajos de Grado Contaduría Pública UdeA*, 8(1), 1–26. <https://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/view/File/323610/20780765>
- Antonacci, M. (2020, January 8). *Qué es financiamiento - definición, significado y concepto*. La Definición. <https://ldefinicion.com/financiamiento/>
- ASOBANCA. (2022). *Los nuevos créditos de la banca privada siguen en crecimiento. A julio de 2022 crecieron 25%*.
- Beraza, A., Larrauri, M., Olasolo, A., Pérez, M. A., & Ruiz, V. (2010). “Instrumentos de Financiación Empresarial.” *Sarriko-On*, 1–181.
- Borbor, J. E. (2020). *Fuentes de financiación aplicadas al sector artesanal del ecuador* (Vol. 8, Issue 75). <https://doi.org/10.1016/j.jnc.2020.125798%0Ahttps://doi.org/10.1016/j.smr.2020.02.002%0Ahttp://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049%0Ahttp://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391%0Ahttp://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205%0Ahttp://>
- Borgues, A., Triana, J., Fornazier, A., & Días, C. (2022). Agricultura familiar y la producción artesanal: el estado del arte en la academia brasileña. *Revista Inclusiones*.
- Cárdenas, J., Pérez, C., & Pacazuca, J. (2017). Relación del sistema financiero con el perfil del ahorrador colombiano del año 2012 a 2017. *Creative Commons*. <https://repository.ucatolica.edu.co/handle/10983/23030#.YVYyc0aFF2Y.mendeley>
- Carro, R., & González, D. (2012). Diseño y selección de procesos. *Administración de Operaciones*, 7, 1–21.
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Castella, L. (2017). Sistemas de financiación de las empresas. In *Ramió Assessors*. <https://www.ramioassessors.com/wp-content/uploads/2017/09/El-finançament-de-les-empreses.LAURA-Castellà.pdf>
- Cerdas, R. (2010). Estado actual y propuestas sobre la comercialización de productos artesanales en el cantón de Pococí. *Revista Intersedes*, 11(20), 154–182.

- Condori, A., & Sucaticona, R. (2020). *Relación de las fuentes de financiamiento y el desarrollo empresarial en el Consorcio Aprocela servicios generales de la Provincia de Melgar – Puno, 2018* [Tesis Contaduría Pública]. Universidad Peruana Unión. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4544/Angel\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4544/Angel_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Constitución de la república del Ecuador*. (2008). 40, 169–175. <https://doi.org/10.1075/ttwia.40.16bee>
- Correa, O., Correa, G., & Carmona, R. (2008). Los tipos de espacios de la economía artesanal-turística en México. In *Revista UNAM* (Vol. 1, Issue 1).
- el UNIVERSO. (2022, August 16). *Con \$ 21,6 millones arranca nueva etapa de créditos para artesanos y microempresarios a 30 años y al 1 % | Economía | Noticias | El Universo*. Economía. <https://www.eluniverso.com/noticias/economia/con-216-millones-arranca-nueva-etapa-de-creditos-para-artesanos-y-microempresarios-a-30-anos-y-al-1-nota/>
- Enríquez, C. (2015). *El manejo financiero en la compañía de transporte TRANSAVIQ S.A. y la toma de decisiones en el período 2014* (Vol. 13, Issue 3). Tesis de Ingeniería en Finanzas]. Universidad Técnica de Ambato.
- Flores, B. (2009). La producción artesanal. *Visión Gerencial*, 0(1), 37–52.
- GADP ANCONCITO. (2019). Actualización del plan de desarrollo y ordenamiento territorial del Gobierno Provincial de Pichincha. In *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la provincia (PDOT)*. [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdocumentofinal/17600033300\\_01\\_PD\\_y\\_OT\\_GADPP\\_final\\_150815\\_17-08-2015\\_18-28-14.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/17600033300_01_PD_y_OT_GADPP_final_150815_17-08-2015_18-28-14.pdf)
- Hoyos, A., & Rendón, A. (2017). Aceptación de una empresa dedicada a la producción y comercialización de artículos artesanales en la ciudad de Guayaquil. In *Ecotec*. <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2015/emprendimiento.pdf>
- Iza, M. A. (2018). “Diagnóstico de las fuentes de financiamiento para las PYMES del cantón Latacunga” [Tesis Ingeniería Comercial]. Universidad Técnica de Cotopaxi]. In *revista Universidad Técnica De Cotopaxi Facultad* (Vol. 1). <http://repositorio.utc.edu.ec/bitstream/27000/4501/1/PI-000727.pdf>
- León, A. (2019). *La gestión financiera de la micro y pequeñas empresas (Mypes) del parque industrial de Villa el salvador Lima 2016 - 2017* [Tesis en Ciencias Contables con mención en Finanzas e Inversiones Extranjeras]. Universidad de San Martín de Porres]. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5414/leon\\_oap.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5414/leon_oap.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ley de compañías. (2017). *Registro Oficial 312, Libro I*, 1–109. [https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley\\_de\\_companias.pdf](https://portal.compraspublicas.gob.ec/sercop/wp-content/uploads/2018/02/ley_de_companias.pdf)

- Ley de defensa del artesano. (2008). *Registro Oficial* 71, 1–5. <http://www.artesanos.gob.ec/institutos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/LEY-DE-DEFENSA-DEL-ARTESANO-1.pdf>
- Ley Orgánica de Emprendimiento e innovación. (2020). *Boletín Oficial Del Estado*, 151, 30. <https://www.gob.ec/regulaciones/ley-organica-emprendimiento-innovacion>
- Llambi, L., & Lindemann, T. (2016). *Asistencia a los países andinos en la reducción de riesgos y desastres en el sector agropecuario*. <http://www.fao.org/climatechange/35951-0d6853686446b68e3136adea17661d64b.pdf>
- Loaiza, V., Usuga, Y., Correa, D., & Betancur, Y. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33–58. <https://doi.org/10.21501/2500-669x.3118>
- LOEPS. (2011). Ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria del Sistema Financiero. *Vicepresidencia.Gob.Ec*, 1–39.
- López, E. (2017). *Diferencias y similitudes entre una Línea de Crédito y una Línea de Descuento*. Crowdlending.Es. <https://www.crowdlending.es/blog/diferencias-y-similitudes-entre-una-linea-de-credito-y-una-linea-de-descuento>
- LORTI. (2004). *Ley de Régimen Tributario Interno*. 2004, 63. [https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/5be3f2eb-3237-4916-ab88-cbca60acbfcf/LEY\\_DE\\_R%C9GIMEN\\_TRIBUTARIO\\_INTERNO\\_-\\_LORTI\\_759\\_INCLUYE+MODIFICACIONES+LEY+ORGANICA+DE+CULTURA\\_mayo+2017.pdf](https://www.sri.gob.ec/o/sri-portlet-biblioteca-alfresco-internet/descargar/5be3f2eb-3237-4916-ab88-cbca60acbfcf/LEY_DE_R%C9GIMEN_TRIBUTARIO_INTERNO_-_LORTI_759_INCLUYE+MODIFICACIONES+LEY+ORGANICA+DE+CULTURA_mayo+2017.pdf)
- Mendoza, A., Freire, M., & Peralta, S. (2019). La Artesanía autóctona como elemento del desarrollo económico y socio-cultural en la Parroquia Manglaralto, Cantón Santa Elena, Provincia de Santa Elena. *UNIVERSIDAD, CIENCIA y TECNOLOGÍA*, 23(94), 4–10.
- MIES. (2016). *Ministerio de inclusión económica y social*. 109, 1–23.
- Muñoz, O. (2022, November 15). *Tipos de préstamos: bancarios y no bancarios*. Camino Financial. <https://www.caminofinancial.com/es/tipos-de-prestamos-bancarios-y-no-bancarios/#ts-fab-latest-posts->
- Prieto, Y., & Carrillo, E. (2022). *Análisis del impacto de los créditos otorgados por la banca privada, periodo 2007-2021* [Maestría en Gestión Financiera y Administración]. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8760/1/T3838-MGFARF-Prieto-Analisis.pdf>
- Ramírez, R., Balseca, N., & Maldonado, E. (2017). *La producción artesanal del sector textil como fuente de desarrollo económico del cantón Milagro, periodo 2010-2014*. 2(5), 693–717. <https://doi.org/10.23857/casedelpo.2017.2.5.mayo.693-717>

- Surco, M., & Vera, Y. (2020). Apalancamiento financiero y rentabilidad en la asociación APU los Auquis del distrito de Pitumarca - Canchis - Cusco periodo 2018. In *Universidad Andina del Cusco*. Tesis en Contaduría Pública]. Universidad Andina de Cusco.
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Universidad Privada Dr. Rafael Belloso Chacín*, 14, 284–303. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6430961>
- Torres, F. (2011). *Régimen de las aportaciones sociales en la sociedad cooperativa* [Tesis Doctoral en Derecho]. Universidad de Vigo]. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=124748&orden=0&info=link%0Ahttps://dialnet.unirioja.es/servlet/exttes?codigo=124748>
- Vallejos, C. (2017). La productividad de artesanía textil en el distrito de Cajamarca año 2016 [Tesis de Economía]. Universidad Nacional de Cajamarca]. In *Universidad Nacional de Cajamarca*. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/1009>
- Yáñez, S. (2014). *Facultad de ciencias administrativas y contables Factoring: una alternativa de financiamiento a corto plazo para pymes en el Ecuador*. Tesis de Ingeniería Comercial]. Universidad Católica del Ecuador.

## Apéndice

## Apéndice 1 Matriz de Consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO		VARIABLES		METODOLOGÍA			
FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TEXTIL ARTESANAL EN ASOCIACIONES DE LA PARROQUIA ANCONCITO	¿Cuáles son las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito?	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	Las Fuentes de financiamiento dirigidas a las asociaciones textiles que les permitan tener acceso a la aplicación de inversiones futuras para incrementar o mejorar sus niveles de producción, infraestructura y desarrollo tecnológicos	FUENTES DE FINANCIAMIENTO	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>Enfoque:</b> ✓ Cualitativo ✓ Cuantitativo <b>Alcance:</b> <i>Exploratorio, Descriptivo.</i> <b>Métodos:</b> ✓ Inductivo ✓ Analítico <b>Población</b> 3 asociaciones de la Parroquia Anconcito e instituciones bancarias		
		Fuente Interna			<i>Recurso Propios</i>				
					<i>Ahorro</i>				
					<i>Aportaciones de socios</i>				
		Fuentes externas		<i>Líneas de Créditos (Microcréditos)</i>					
				<i>Préstamos</i>					
					<b>Objetivo Específico</b>	PRODUCCIÓN TEXTIL ARTESANAL	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>Muestra</b>
		La actividad artesanal		<i>Proceso o Trabajo Manual</i>	10 socias por cada asociación (30 socias/os) 10 instituciones bancarias				
				<i>Prácticas Tradicionales</i>					
		Producto		<i>Transformación de materias Primas</i>	<b>Técnicas de Recolección de Datos</b>  ✓ Encuesta ✓ Entrevista				
<i>Autóctono</i>									

## Apéndice 2 Cronograma de Integración Curricular

### MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		PERÍODO ACADÉMICO 2022-2																				
		2022										2023										
		NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO 2023				FEBRERO 2023			MARZO					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				CIERR E PAO 2022- 2	
No.	Actividades planificadas	31Oct- 5Nov.	7- 12	14- 19	21- 26	28Nov- 3Dic	5- 10	12- 17	19- 23	26- 30	2- 7	9- 14	16- 21	23- 28	30En- 4Feb	5- 11	13- 18	20- 25	27Feb- 4Mar	6- 11	13- 17	FECHA
1	Desarrollo de los Trabajos de Integración Curricular:																					
2	Introducción																					
3	Capítulo I Marco Referencial																					
4	Capítulo II Metodología																					
5	Capítulo III Resultados y Discusión																					
6	Conclusiones, Recomendaciones y Resumen																					
7	Certificado Antiplagio																					
8	Entrega de informe por parte de los tutores																					Hasta el 23 de enero



### Apéndice 3 Certificado Antiplagio



**Biblioteca General**

**Formato No. BIB-009**

**CERTIFICADO ANTIPLAGIO**

La Libertad, 15 de Febrero de 2023

**005-TUTOR-JPM-2023**

En calidad de tutor del trabajo de titulación denominado **“Fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en Asociaciones de la parroquia Anconcito”**, elaborado por el estudiante **Borbor del Pezo Javier Isidro**, egresado de la Carrera de **Administración de Empresas**, de la Facultad de **Ciencias Administrativas** de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciado en Administración de Empresas**, me permito declarar que una vez analizado en el sistema antiplagio, luego de haber cumplido con los requerimientos de valoración, el presente proyecto, se encuentra con **2%** de la valoración permitida, por consiguiente se procede a emitir el presente certificado.

Adjunto el reporte de análisis.

Atentamente,



JOSE GIOVANNI  
PALACIOS MELÉNDEZ

*Ing. José Palacios Meléndez*

*C.I. 0201296639*

*DOCENTE TUTOR*



## Apéndice 5 Certificado Gramatólogo

### CERTIFICADO DE REVISIÓN DE LA REDACCIÓN Y ORTOGRAFÍA

Yo, Ing. Sonnia Alexis Pozo Del Pezo, Mgtr. **Certifico:** Que he revisado la redacción y ortografía del Trabajo de Integración Curricular denominado: **FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA EL SECTOR TEXTIL ARTESANAL EN ASOCIACIONES DE LA PARROQUIA ANCONCITO**, elaborado por el estudiante Borbor Del Pezo Javier Isidro, previo a la obtención del título de: **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**.

Para efecto he procedido a leer y analizar de manera profunda el estilo y forma del contenido del texto:

- Se denota pulcritud en la escritura en todas sus partes.
- La acentuación es precisa.
- Se utilizan los signos de puntuación de manera acertada.
- En todos los ejes temáticos se evita los vicios de dicción.
- Hay concreción y exactitud en las ideas.
- No incurre en errores en la utilización de las letras.
- Se maneja con conocimiento y precisión en la morfosintaxis.
- El lenguaje es pedagógico, académico, sencillo y directo, por lo tanto, es de fácil comprensión.

Por lo expuesto y en su uso de mis derechos como Magister, recomiendo la **VALIDEZ ORTOGRÁFICA** de su Trabajo de Integración Curricular, previo a la obtención del título de Licenciado en Administración de Empresas y deja a vuestra consideración el certificado de rigor para los efectos legales correspondientes.

**Atentamente,**



Ing. Sonnia Pozo Del-Pezo, Mgtr.  
**Registro SENESCYT 1023-2022-2499815**  
**Cuarto Nivel**



**Facultad de Ciencias Administrativas**  
**Administración de Empresas**

*Apéndice 6* Validación de Instrumentos

**CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE**  
**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**A QUIEN INTERESE CERTIFICO QUE:**

Habiendo revisado los instrumentos a ser aplicados en el Trabajo de Integración Curricular titulado: “**Fuentes de Financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito**” planteado por el estudiante **Borbor Del Pezo Javier Isidro**, doy por validado los siguientes formatos presentados.

1. Encuesta.
2. Entrevista.

Las herramientas anteriormente mencionadas reflejan pertinencia en las preguntas en base al tema planteado, además se ajustan a la información que necesita recabarse para los fines del tema especificado por el estudiante.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad autorizando al peticionario dé el uso necesario de este documento que más convenga a su interés.

La Libertad, 13 de enero de 2023

**Ing. Arturo Benavides Rodríguez, PhD**

Docente de la Carrera de Administración de Empresa

*UPSE, crece sin límites*



## Facultad de Ciencias Administrativas Administración de Empresas

**UPSE** Apéndice 7 Ficha del informe de opinión de expertos

### FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

#### 1. DATOS GENERALES:

**Título de la investigación:** Fuentes de Financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito

**Autor del instrumento:** Borbor Del Pezo Javier Isidro

**Nombre del instrumento:** Encuesta

#### 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
1. CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.			X		
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.				X	
8. COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación				X	

#### 3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- (X) El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

**Lugar y fecha:** La Libertad, 13 de enero de 2023

**Firma del Experto Informante  
Ing. Arturo Benavides Rodríguez, PhD.**

**Apéndice 8** *Fichas de las entidades bancarias públicas y privadas*

<b>BANECUADOR (EMPRESA PÚBLICA)</b>
<b>PROCESO PARA OBTENER EL FINANCIAMIENTO</b>
Con la finalidad de acceder al trámite, el prestatario deberá realizar las siguientes acciones:
➤ Presentar la solicitud de crédito junto con los requisitos.
➤ Se ingresa la solicitud de crédito.
➤ Se genera una visita de campo al lugar de la inversión.
➤ Se realiza un informe de la visita para el comité del crédito.
➤ El comité de crédito decide la aprobación del crédito.
<b>REQUISITOS PARA EL CRÉDITO ARTESANAL</b>
➤ Copia blanco y negro o a color de cédula de identidad de cliente y garante.
➤ Copia blanco y negro o a color de la papeleta de votación del cliente y garante.
➤ Planilla de servicios básicos sea original o copia (válido hasta 60 días), tanto para el cliente y el garante.
➤ Copia de RUC o RISE del solicitante para montos mayores a \$3.000
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO</b>
➤ Monto mínimo: \$500,00 USD.
➤ Monto máximo: \$5.000,00 USD.
➤ Plazo del pago: desde 1 hasta 30 años.
➤ Tasa de interés: 1%.
➤ Forma de pago: mensual.
➤ Tiempo del trámite: 3 meses.
➤ Garantías: de \$500,00 USD hasta \$3000,00 USD sin garante; desde \$3001,00 USD a \$5000,00 USD con garante personal .

## CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (EMPRESA PÚBLICA)

### PROCESO PARA OBTENER EL FINANCIAMIENTO

Con la finalidad de acceder al trámite, el prestatario deberá realizar las siguiente:

- Realizar un proyecto.
- La CFN tendrá 4 días de evaluación.
- El proyecto pasará al área de crédito.
- Esperar el crédito a solicitar.

### REQUISITOS PARA EL CRÉDITO PRODUCTIVO

- Copia de cédula del representante legal.
- Planilla de servicios básicos actualizada.
- Justificativo de las inversiones que se va a realizar sea a través de financiamiento de activo fijo o capital de trabajo.
- Documentación que sustente el patrimonio.
- Plan de negocios o proyecto de inversión y flujo de caja.
- En caso de garantías de terceros presentar “Carta de propuesta de Garantías”.
- Estado de cuenta de las tarjetas de crédito del deudor de los últimos tres meses.
- Declaración anual del impuesto a la renta de los 3 últimos años; o pagos del RISE e información financiera interna desagregada.
- Declaración del impuesto al valor agregado IVA, al menos de los seis últimos meses, de ser el caso.
- Presentar la Información actualizada, si pertenece a un grupo económico debe presentar información financiera del grupo.

### TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO

- Monto mínimo: \$25.000,00 USD.
- Monto máximo: \$100.00,00 USD.
- Plazo del pago: 18 meses (1 año/medio).
- Tasa de interés: 8,95%.
- Forma de pago: mensual, semestral, trimestral, al vencimiento.
- Tiempo del trámite: 6 meses.
- Garantías: El monto mínimo de la garantía es USD. 2.000,00 USD.

<b>BANCO PICHINCHA</b>
<b>CRÉDITOS</b>
A través del crédito productivo las empresas financian sus necesidades de capital de trabajo o la adquirir activos fijos.
➤ Selecciona el crédito que se ajusta a tus necesidades y al giro de tu empresa.
➤ Obtén facilidades de pago en función a tu capacidad y ciclo de negocio.
<b>REQUISITOS PARA EL CRÉDITO</b>
➤ Solicitud de crédito completa.
➤ Copia de RUC.
➤ Copia de cédula y debe presentar el nombramiento del representante legal.
➤ Certificado de cumplimiento de la Superintendencia de Compañías.
➤ Certificado de cumplimiento de obligaciones patronales con el IESS.
➤ En caso de que la empresa no cuente con empleados se requiere una declaración juramentada.
➤ Nómina de socios y/o accionistas.
➤ Acta de Junta General u órgano competente autorizando la contratación del crédito.
➤ Referencias bancarias.
➤ Presentar dos referencias comerciales – facturas.
<b>INFORMACIÓN ECONÓMICA:</b>
➤ Balance general de los últimos dos años y detalle del último trimestre.
➤ Balance fiscal de los últimos tres años.
➤ Flujo de caja proyectado al plazo de crédito.
➤ Declaración del IVA de los últimos seis meses.
➤ Estados de cuenta de tarjeta de crédito (empresas unipersonales).
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO</b>
➤ Monto mínimo: \$5000
➤ Plazo del pago: 36 meses (3 años)
➤ Tasa de interés: 11,23%
➤ Forma de pago: Mensual
➤ Garantías: hipotecaria o aval personal.

## BANCO GUAYAQUIL

### CRÉDITOS

Un crédito puedes utilizarlo en lo que necesites, ya sea un dinero que requieres en ese momento de manera urgente o un dinero para cumplir alguna meta que tienes planeada.

- Micrócrédito. Para cualquier necesidad.
- Autofácil. Para comprarte un carro.
- Casafácil. Para comprarte una casa.
- Crédito Educativo. Para tus estudios.

### REQUISITOS PARA EL MICRÉDITO

- Copia C.I y papeleta de votación del representante legal.
- Planillas de servicios básicos.
- Copia R.U.C.
- 3 últimas planillas de servicios básicos.
- Impuesto predial.
- Permisos de funcionamiento otorgados por entidades municipales y de control.
- 3 últimos roles de pago y al menos 1 año de estabilidad.
- 3 últimas declaraciones de IVA, impuesto a la renta del último año.

### TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO

- Monto mínimo: \$1000
- Monto máximo: \$40.000
- Plazo del pago: 42 meses (3 años/medio)
- Tasa de interés: 11,83%
- Forma de pago: Mensual

<b>BANCO DEL PACÍFICO</b>
<b>REQUISITOS PARA EL CRÉDITO</b>
Sólo para clientes del Banco del Pacífico.
<b>1.- LEGAL</b>
➤ Escritura de constitución de la compañía y última reforma de estatutos.
➤ Copia de RUC.
➤ Copia de nombramientos vigentes de representantes legales.
➤ Fotocopia a color de cédula de identidad del representante legal.
➤ Certificado de cumplimiento de obligaciones actualizado.
➤ Certificado de estar al día con el IESS.
➤ Nómina de accionistas.
➤ Copia de declaración de impuesto a la renta de los últimos 3 años.
➤ Copia de declaración de IVA del año en curso.
<b>2.- FINANCIERA</b>
➤ Solicitud de crédito
➤ Estados financieros presentados a la Superintendencia de Compañías de los 2 últimos años declarados y directos del presente año y de ser necesarios los E/F auditados.
➤ Flujo de caja proyectado por el periodo del préstamo.
➤ Estado de situación personal de los principales accionistas.
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO</b>
➤ Monto mínimo: \$3000,00 USD.
➤ Monto máximo: \$300.000,00 USD
➤ Plazo del pago: 24 meses (2 años).
➤ Tasa de interés: 10,00%.
➤ Forma de pago: Mensual.
➤ Garantías: Hipotecaria a partir de los \$25.000,00 USD.

<b>BANCO SOLIDARIO</b>
<b>CRÉDITOS PERSONAL</b>
<b>Requisitos:</b>
➤ Para personas en relación laboral de dependencia.
➤ Crédito sin garante personal.
➤ Aprobación inmediata.
➤ Montos de crédito desde \$600,00 USD hasta \$9.000,00 USD.
➤ Plazos de 6 a 48 meses.
➤ Edad entre 21 y 65 años.
➤ Nacionalidad ecuatoriana o extranjera con residencia legal.
➤ Debe presentar un aval que justifique su estabilidad laboral mínima de un año para (empleados privados) y de tres años (empleados públicos).
➤ Cédula de identidad.
➤ Rol de pagos, historial laboral o certificado de ingresos.
➤ Presentar documentos de servicio básico de uno de los dos últimos meses.
<b>MICROCRÉDITO</b>
<b>Requisitos:</b>
➤ Crédito inmediato.
➤ Atención personalizada.
➤ Edad entre 21 y 70 años.
➤ Nacionalidad ecuatoriana o extranjera con residencia legal.
➤ Antigüedad mínima del negocio de un año.
➤ Cédula de identidad.
➤ Planilla de servicio básico de uno de los dos últimos meses.
➤ No necesitas RUC o RISE para Microcrédito
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO</b>
➤ Monto mínimo: \$1000,00 USD.
➤ Monto máximo: \$20.000,00 USD.
➤ Plazo del pago: 48 meses (4 años).
➤ Tasa de interés: 11,23%.
➤ Forma de pago: mensual, semestral, trimestral, al vencimiento.
➤ Garantías: aval personal.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO JEP</b>	
<b>CRÉDITOS</b>	
<b>1. MicroJEP:</b>	
Con MicroJEP podrá financiar actividades productivas, de comercialización o de servicio cuya fuente principal de pago constituyen las ventas del producto o ingresos generados por dichas actividades.	
➤ Apertura de cuenta AhorrosJEP.	
➤ Cédula.	
➤ Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).	
➤ Justificación de ingresos (facturas).	
<b>2. CrediMiVivivenda</b>	
Está dirigido a nuestros socios que sueñan con tener su primera casa propia; es para aquellas parejas jóvenes que quieren dejar de pagar arriendo y que se arriesgan a dar un paso más, apoyados con la seguridad y solvencia.	
➤ Ser socio de la cooperativa JEP.	
➤ Documentos de identificación: Cédula.	
➤ Documentos que justifiquen ingresos: Roles de pago / Certificados de trabajo / Declaraciones Impuestos / Facturas de compraventa.	
➤ Documentos que justifiquen patrimonio: Pago al predio del bien a hipotecar / Copia de escrituras del bien a hipotecar / Certificado de ventas de gravámenes del registro de la propiedad del bien a hipotecar.	
➤ Hasta un monto de 150.000,00 USD.	
<b>3. CrediPymes</b>	
Este crédito está dirigido a personas naturales o jurídicas que desean financiar diversas actividades productivas y/o comercio a una menor escala, con ingresos por ventas que están directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización de bienes y servicios.	
➤ Apertura de cuenta AhorrosJEP.	
➤ Cédula.	
➤ Planilla de servicio básico (agua, luz o teléfono).	
➤ Balance entre otros.	
<b>Términos y condiciones del crédito</b>	
➤ Monto: \$5000,00 USD.	
➤ Plazo del pago: 48 meses ( 4 años).	
➤ Tasa de interés: 10,70%.	
➤ Forma de pago: mensual.	

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO NUEVA HUANCABILCA</b>
<b>CRÉDITO</b>
<b>1. CRÉDITO DE CONSUMO</b>
Créditos otorgados a personas naturales que tengan como fuente de pago del crédito el ingreso proveniente de la remuneración, salario, honorario o renta promedio. Financie gastos de salud, estudios, nivelar presupuesto familiar.
➤ Monto desde \$500 hasta \$10.000,00 USD.
➤ Plazo mínimo 6 meses, máximo 36 meses.
<b>2. MICROCRÉDITO</b>
Están dirigidos al fortalecimiento de la actividad productiva en pequeña escala de los sectores de comercio, servicios profesionales, servicio de transporte, turismo, agricultura, pesca, avicultura, ganadería y otras actividades.
➤ Crédito inmediato.
➤ Plazos flexibles.
<b>REQUISITOS</b>
➤ Documentos de identidad.
➤ Documento de domicilio y trabajo.
➤ Documentos que justifiquen sus ingresos.
➤ Teléfonos convencionales de referencia.
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO</b>
➤ Monto mínimo: \$500,00 USD.
➤ Monto máximo: \$30.000,00 USD.
➤ Plazo del pago: 36 meses (3 años).
➤ Tasa de interés: 22,43%.
➤ Forma de pago: mensual.
➤ Garantías: 5% del monto que se solicita.

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO - JARDIN AZUAYO</b>	
<b>CRÉDITO</b>	
<b>1. CRÉDITO CON AHORRO</b>	
➤	Para quienes son socios, mínimo a partir de un mes
➤	El socio debe tener un ahorro promedio de un mes.
➤	El socio debe mantener en la cuenta una base de ahorros igual al 5% de monto a solicitar.
➤	El plazo es hasta 7 años.
➤	La tasa es 12,77% anual.
➤	El monto es de: \$1.500,00 USD.
<b>2. CRÉDITO SIN AHORRO</b>	
➤	No requiere de ahorro previo.
➤	El plazo es hasta 7 años.
➤	La tasa es 15,25% anual.
➤	El monto es de: \$1000
<b>3. CRÉDITO EXTRAORDINARIO</b>	
➤	Es un crédito otorgado a socio o personas naturales
➤	Los fondos otorgados son para salud, educación o calamidad comprobada.
➤	El plazo es hasta 48 meses.
➤	La tasa es 11,22% anual.
➤	El monto es hasta \$8.000
<b>REQUISITOS</b>	
➤	Copia de cédula
➤	Planilla de servicios básicos (agua, luz o teléfono)
➤	Teléfonos de referencias
➤	Dirección domiciliaria / Dirección del negocio
<b>TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO- MICROCRÉDITO</b>	
➤	Monto mínimo: \$1.000,00 USD.
➤	Monto máximo: \$20.000,00 USD.
➤	Plazo del pago: 48 meses (7 años).
➤	Tasa de interés: 10,50%.
➤	Forma de pago: mensual.

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO - CHIBULEO

### CRÉDITO DE CONSUMO

- Producto de crédito para personas bajo relación de dependencia, afiliadas al IESS.
- Desde \$200 hasta \$250.000
- Tasa de Interés del 15%.

### CREDIAMIGO ARTESANO

Destinado a los artesanos con el objetivo de impulsar emprendimientos en manufactura.

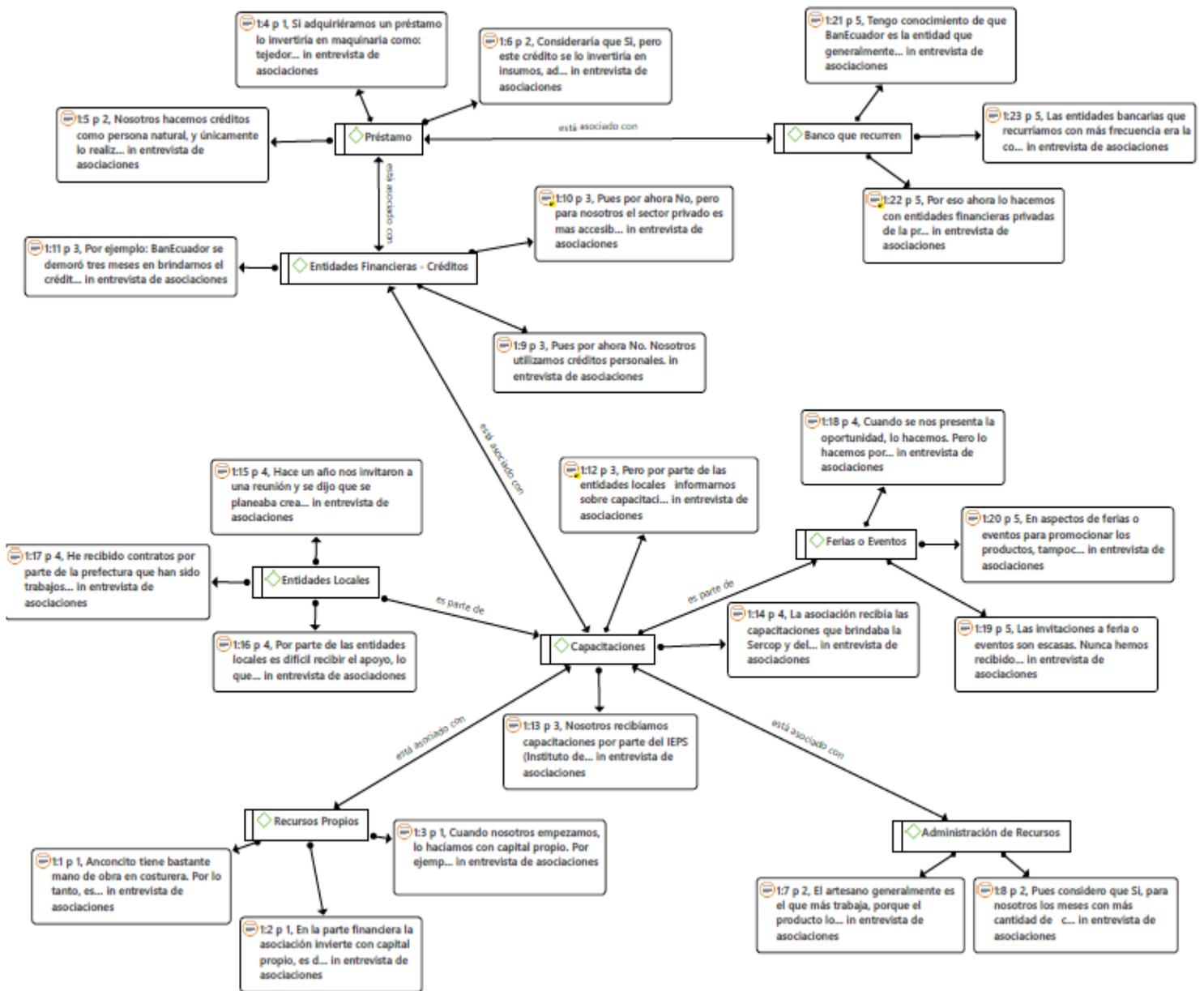
### REQUISITOS

- Copia a color de la cédula y certificado de votación (deudor y garante).
- Planilla original de luz, agua o teléfono actualizado (deudor y garante).
- Copia de la escritura y pago del impuesto predial (actualizado).
- Copia de RUC o RISE / Declaración IVA. Renta / Facturas de compras.
- Patente, carnet de asociación.
- Copia de la Matrícula del Vehículo (en caso de tener).

### TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO

- Monto mínimo: \$200,00 USD.
- Monto máximo: \$30.000,00 USD.
- Plazo del pago: 72 meses (6 años).
- Tasa de interés: 19% al 24%.
- Forma de pago: mensual.
- Garantías: de \$500 hasta \$3000 sin garante; desde \$3001 a \$5000 con garante personal.

Apéndice 9 Estudio cualitativo de entrevistas- Atlas Ti



**Apéndice 10** *Instrumento de encuesta dirigida a las asociaciones o talleres textiles.*

- Analizar las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito

**Fuentes de financiamiento que recurren las asociaciones textiles para lo lograr su desarrollo económico:**

## Género

Masculino  Femenino 

## Grado de escolaridad

Primario  Secundario  Bachillerato  Universitario  4to Nivel 

## Tiene algún otro negocio

SI  NO 

Si su respuesta es Si, mencione el tipo de negocio (Ejem: Tienda)

## Mencione su nivel de ingreso

\$1 - \$100	<input type="checkbox"/>
\$101 - \$200	<input type="checkbox"/>
\$201 - \$300	<input type="checkbox"/>
\$301 - \$400	<input type="checkbox"/>
\$401 - \$500	<input type="checkbox"/>

### 1.- Perspectiva del sector artesanal.

De los siguientes atributos coloque del 1 al 5 (Siendo 1= el menos importante y 5= el más importante)

1. ¿Qué factor afecta al desarrollo económico en las asociaciones o talleres de la parroquia.

Escaso acceso al financiamiento  Mano de obra no calificada  Ausencia de cultura empresarial  Innovación y tecnología  Conocimientos en tramites Financieros   
Anconcito?

2. Para usted es importante tener conocimientos financieros que inciten a contribuir de las decisiones que son parte del desarrollo económico del sector textil artesanal de la parroquia Anconcito.

No es Importante  Poco Importante  Neutro  Importante  Muy Importante

3. Considera importante obtener ayuda por parte del Gobierno Nacional (Estado) para acceder a líneas de crédito que beneficien al artesano en ampliar y mejorar sus procesos de producción generando igualdad en todos los sectores productivo de la Provincia Santa Elena.

No es Importante  Poco Importante  Neutro  Importante  Muy Importante

4. Actualmente los consumidores han perdido el interés por adquirir una prenda textil elaborada de manera artesanal.

Completamente en Desacuerdo  Desacuerdo  Neutro  De acuerdo  Completamente de acuerdo

5. Como artesano, considera usted que se deben seguir con las prácticas tradicionales al momento de fabricar o comercializar un producto.

Completamente en Desacuerdo  Desacuerdo  Neutro  De acuerdo  Completamente de acuerdo

6. Como artesano, considera que en la parroquia Anconcito existe el apoyo de instituciones públicas y privadas con el fin de que haya contratos, invitaciones o exposiciones para dar a conocer sus prendas textiles.

Nunca  Casi Nunca  A veces  Casi Siempre  Siempre

## 2. Perspectiva fuentes de financiamiento.

De los siguientes atributos coloque del 1 al 5 (Siendo 1= el menos importante y 5= el más importante)

7. De dónde obtienen el financiamiento para la asociación a la que pertenece:

Bancos  
(Público o Privado)     Coop. De Ahorro y Crédito     Capital Propio     Mutualistas     De Terceros (Informal)

8. Reciben capacitaciones o asesorías financieras para el manejo de los recursos en las asociaciones de la parroquia Anconcito.

Nunca     Raramente     Ocasionalmente     Frecuentemente     Muy Frecuente

### Fuentes de financiación interna.

9. La principal fuente de financiamiento que acuden las asociaciones o talleres de Anconcito para realizar sus actividades provienen de recursos propios.

Completamente en Desacuerdo     Desacuerdo     Neutro     De acuerdo     Completamente de acuerdo

10. Usted ahorra para invertir en materiales o insumos que utiliza en la fabricación de las prendas textiles.

Nunca     Raramente     Ocasionalmente     Frecuentemente     Muy Frecuente

11. El aporte de capital dado por los socios ha sido suficiente para financiar las actividades de la asociación.

Nunca     Casi Nunca     A veces     Casi Siempre     Siempre

### Fuente de financiación externa.

12. Considera que antes de elegir una línea de crédito (microcréditos) se deben analizar cuál de ellos son los que le ofrece mejores beneficios.

Completamente en Desacuerdo     Desacuerdo     Neutro     De acuerdo     Completamente de acuerdo

### 3. Perspectiva al préstamo.

De los siguientes atributos coloque del 1 al 5 (Siendo 1= el menos importante y 5= el más importante).

13. ¿Cuáles son las razones por las cuales pediría un préstamo?

Ampliar Infraestructura  Cancelar Deudas  Pago Proveedores  Compra de Maquinaria  Compra de Materia Prima

14. ¿Qué factores han sido un limitante para obtener un préstamo?

Garantías  Altas Tasas de Interés  Trámites Bancarios  Excesos de Requisitos  Poca experiencia crediticia

*Alfa de Cronbach – Evaluación de los instrumentos.*

<b>Estadísticos de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,748	14

**Nota:** Análisis y evaluación de los instrumentos a través de la herramienta SPSS.

**Apéndice 11** *Instrumento de entrevista dirigida a las asociaciones de Anconcito*

Objetivo

- Analizar las fuentes de financiamiento para el sector textil artesanal en asociaciones de la parroquia Anconcito.

Fuentes de financiamiento que recurren las asociaciones textiles para lo lograr su desarrollo económico:

1.- ¿Cómo define Ud. a la organización de la asociación para ejecutar sus actividades con recursos propios?

.....

2.- ¿Consideraría Ud. realizar algún tipo de préstamo para incrementar su productividad?

.....

3.- ¿Existen los controles suficientes para administrar los recursos dentro de la asociación?

.....

4.- ¿Alguna entidad financiera se ha interesado en Uds. para ofrecerles créditos o Microcréditos de Artesanos o Emprendedores?

.....

5.- ¿Ustedes ha recibido capacitaciones en aspectos financieros?

.....

6.- ¿Alguna entidad local como: ¿El GAD, Prefectura, Gobernación les han propuesto alguna ayuda que contribuya con el desarrollo económico del sector textil en la parroquia Anconcito?

.....

7.- Ustedes han participado en ferias o eventos culturales con el fin de promocionar sus productos y generar ingresos por lo que ofrecen?

.....

8.-- ¿Cuál es la entidad financiera que más recurren para obtener un crédito y porque considera que es la más accesible?

**Apéndice 12 Imágenes**



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito  
Año 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito  
Año 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito  
Año 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito – 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito – 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito – 2022.



*Nota:* Asociaciones y talleres de Anconcito – 2022.