

UNIVERSIDAD LAICA “ELOY ALFARO” DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, DERECHO Y BIENESTAR
CARRERA DE ECONOMÍA



TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
ECONOMISTA

Tema:

Diagnóstico de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta, período 2023.

Autores:

Chila Zambrano Lixy Adriana

Reyes Delgado Julio Andres

Tutora:

Dra. Yira Cedeño

Manta – Ecuador

2024

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutora de la Facultad de Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar de la Matriz Manta de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

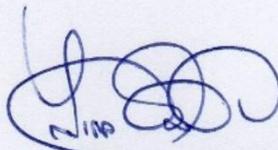
Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular Proyecto de Investigación bajo la autoría de las estudiantes **Chila Zambrano Lixy Adriana** y **Reyes Delgado Julio Andrés**, legalmente matriculadas en la carrera de Economía período académico 2024-2025(1), cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto o núcleo problémico es "**Diagnóstico de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado "Los Esteros" de la ciudad de Manta, periodo 2023**".

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad de este, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 19 de Julio de 2024.

Lo certifico,



Dra. Yira Tatiana Cedeño Menéndez

Docente Tutor(a)
Área: Ciencias Sociales

AUTORÍA DE LA TESIS

Chila Zambrano Lixy Adriana, con C.I. 131524456-4 y **Reyes Delgado Julio Andres**, con C.I. 131791838-9 declaran bajo juramento que el trabajo de titulación **“Diagnóstico de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta, período 2023”**. Ha sido desarrollado bajo nuestra autoría, hemos consultado las ideas, propuesta, conclusiones y recomendaciones que se incluyen en este documento.

El trabajo de titulación cumple con los requerimientos de la Facultad de Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar de la Carrera de Economía en la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, previo a la obtención de título de Economista. De la misma manera declaramos que para el desarrollo del contenido se llevó a cabalidad la supervisión del tutor designado, siendo el presente exclusivo y original.

Los resultados y conclusiones obtenidos son de nuestra responsabilidad, lo manifestamos como previa declaración de los autores.



Chila Zambrano Lixy Adriana



Reyes Delgado Julio Andres

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios, por permitirme llegar hasta esta etapa de mi vida, espero y me siga prestando vida para seguir cumpliendo todas mis metas.

Agradezco a mi mamá, que siempre ha confiado en mi y ha sido un impulso para seguir mi proceso de formación, me ha brindado su total apoyo y a cuidado de mi incondicionalmente. Es el ser que tiene mi respeto, amor y admiración.

Agradezco a mi papá, que al igual que mi madre ha sido un complemento motivacional, inculcándome valores desde mi niñez para ser lo que hasta ahora soy. Es mi principal ejemplo de que, con esfuerzo, responsabilidad y perseverancia, todo se puede lograr. A mi hermana, que siempre ha celebrado mis logros, ha pasado conmigo los días complejos y alegra mis días con sus ocurrencias.

Extiendo un agradecimiento general a toda mi familia, que siempre ha confiado en mí y se han alegrado por todo lo que he cumplido hasta el día de hoy, tengo la plena seguridad que siempre me brindarán su apoyo.

Me encuentro totalmente agradecida con mis compañeros que me han apoyado en todos estos años de formación y con quienes he compartido vivencias únicas.

A mi tutora de tesis, Econ. Yira Cedeño, quién nos orientó para lograr exitosamente el presente trabajo, su asesoría ha sido fundamental para mi desarrollo académico.

Agradezco profundamente a la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí y en especial a los docentes de la Facultad de Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar, quienes nos han formado a través de su experiencia, conocimiento y sabiduría.

Chila Zambrano Lixy Adriana

AGRADECIMIENTO

Querido Divino Niño Jesús, quiero expresarte mi más sincero agradecimiento por las oportunidades que me has brindando en la vida. Agradecerle a Dios, que me ha mantenido con vida y me ha permitido desarrollarme como la persona que soy hoy.

Agradecer a mis Padres, gracias por creer en mí, por darme fuerzas para salir adelante, incluso en los momentos más difíciles. Su amor incondicional, apoyo y sacrificio han sido la base sobre la cual he construido mis logros.

A mis hermanos quienes han sido un impulso para alcanzar el éxito y seguir de pie. Agradecimiento especial a mi hermana Karlianny, mi compañera de vida, el ser por el cual luchó día tras día. Gracias por alegrarme la vida, te amo.

A mi familia con todo mi corazón y gratitud, quiero expresarles mi más profundo agradecimiento por su amor y entrega, gracias por estar siempre ahí para mí. Sin ustedes este logro no sería posible. Gracias por enseñarme los valores de la perseverancia, disciplina y responsabilidad que me han llevado a alcanzar esta meta.

A mis amigos y futuros colegas, solo les diré gracias. Han sido una pieza fundamental para completar ese logro, Siempre han estado constantemente para brindarme la mano, gracias por todas las risas y buenos momentos compartidos, éxitos amigos.

A la tutora Econ. Yira Cedeño, gracias por acompañarnos y apoyarnos en este proceso, sus consejos y aprendizajes han sido de gran ayuda en esta etapa académica. Agradecer al Área de Vinculación con la Sociedad por la información brindada para cumplir nuestro objetivo.

Reyes Delgado Julio Andres

Índice	
RESUMEN	10
ABSTRACT	11
INTRODUCCIÓN	12
CAPÍTULO I	15
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.1 Planteamiento del problema	15
1.2 Formulación del problema	16
1.3 Justificación de la investigación	17
1.4 Delimitación de la investigación	20
1.5 Objetivos de la investigación	22
Objetivo General	22
Objetivos Específicos	22
1.6 Variable del estudio	22
1.7 Operacionalización de las variables	23
CAPÍTULO II	24
MARCO TEÓRICO	24
2.1 Fundamentación Teórica	24
2.1.1 Teoría del Desarrollo Humano	24
2.2 El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH – D)	28
2.3 El Índice de Desigualdad de Género (IDG)	28

2.4	Dimensiones del Índice de Desigualdad de Género	28
2.5	El Índice de Pobreza Multidimensional.....	30
2.6	Índice de Pobreza Multidimensional del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (IPMPNUD).	31
2.7	Pobreza Multidimensional en Ecuador	33
2.8	Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).....	35
2.9	Teoría de la intermediación financiera.....	39
2.10	Intermediación financiera en Ecuador	40
2.11	Instituciones Financieras en Ecuador	40
2.12	Servicios y Productos Financieros.....	41
2.13	Financiamiento informal	43
2.14	Desventajas del financiamiento informal.....	44
CAPÍTULO III.....		46
METODOLOGÍA		46
3.1	Tipo y diseño de la investigación	46
3.2	Descripción de la población y muestra.....	47
3.3	Técnicas de recolección de datos	47
3.4	Procesamiento y análisis de datos.....	48
CAPÍTULO IV		49
RESULTADOS.....		49
4.1	Resumen de los datos recopilados	49

4.2	Interpretación de los resultados	55
CAPÍTULO V		57
5.1	Hallazgos introductorios	57
5.2	Análisis de Entidades Financieras.....	59
5.3	Propuesta óptima para acceder al financiamiento formal.....	66
CAPÍTULO VI		69
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES		69
6.1	Conclusiones	69
6.2	Recomendaciones	72
BIBLIOGRAFÍA		75

Índice de tablas

Tabla 1. Delimitación de la investigación.....	21
Tabla 2. Operacionalización de las variables.....	23
Tabla 3. Indicador de parámetros IDH.....	27
Tabla 4. Pregunta 1.....	49
Tabla 5. Pregunta 2.....	50
Tabla 6. Pregunta 3.....	51
Tabla 7. Pregunta 4.....	52
Tabla 8. Pregunta 5.....	53
Tabla 9. Pregunta 6.....	54
Tabla 10. Pregunta 7.....	55
Tabla 11. Descripción de Productos Financieros: Banca pública y Cooperativas de ahorro y crédito.....	59
Tabla 12. Producto Financiero: Descripción de producto financiero.....	67

Índice de Graficas

Gráfico 1. Dimensiones del índice de desigualdad de género.....	30
Gráfico 2. Estructura del índice de Pobreza Multidimensional del PNUD (2010).....	32
Gráfico 3. Estructura del Índice de Pobreza Multidimensional de la CEPAL, 2017.....	33
Gráfico 4. Aspectos Metodológicos del IPM en Ecuador.....	34

RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo analizar el diagnóstico de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado "Los Esteros" de la ciudad de Manta, durante el período 2023. El estudio es de carácter descriptivo, se realizó a través del análisis de encuestas provenientes del Programa de Vinculación 2023, aplicada a una población de 39 comerciantes pertenecientes al sector comercial de dicho mercado. La recopilación de datos se llevó a cabo a través de la investigación realizada por estudiantes de la carrera de Economía. Las encuestas se estructuraron en tres secciones: 1) género y tipo de negocio, 2) nivel educativo y aproximación de ingresos, y 3) régimen tributario, financiamiento habitual e interés en temas de capacitación. Los resultados evidenciaron un bajo nivel educativo entre los comerciantes, siendo el género femenino predominante con un 64%. Además, se identificó un alto porcentaje (38%) de financiamiento informal utilizado por los comerciantes para cubrir sus necesidades. Por otro lado, se encontró un considerable interés por recibir capacitaciones en contabilidad y administración financiera. Estos hallazgos sugieren la necesidad de implementar una propuesta óptima para acceder al financiamiento formal dirigidos a los comerciantes del mercado "Los Esteros", con el fin de fortalecer sus capacidades y promover la formalización de sus negocios. Asimismo, se evidencia la importancia de facilitar el acceso a fuentes de financiamiento formal que permitan a los comerciantes impulsar el crecimiento y sostenibilidad de sus emprendimientos.

Palabras claves: Financiamiento, sector comercial, informal, capacitaciones.

ABSTRACT

This research aimed to analyze the diagnosis of the financing needs of the merchants of the "Los Esteros" market in the city of Manta, during the period 2023. The study is descriptive in nature, it was carried out through the analysis of surveys from the Linkage Program 2023, applied to a population of 39 merchants belonging to the commercial sector of said market. Data collection was carried out through research carried out by students of the Economics program. The surveys were structured into three sections: 1) gender and type of business, 2) educational level and income approximation, and 3) tax regime, usual financing and interest in training topics. The results showed a low educational level among the merchants, with the female gender predominating at 64%. In addition, a high percentage (38%) of informal financing used by merchants to cover their needs was identified. On the other hand, considerable interest was found in receiving training in accounting and financial administration. These findings suggest the need to implement an optimal proposal to access formal financing aimed at merchants in the "Los Esteros" market, in order to strengthen their capabilities and promote the formalization of their businesses. Likewise, the importance of facilitating access to formal financing sources that allow merchants to promote the growth and sustainability of their ventures is evident.

Keywords: Financing, commercial sector, informal, training.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como objetivo diagnosticar las necesidades de financiamiento que surgen en los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros del cantón Manta, aplicando un análisis cualitativo de las encuestas provenientes del Proyecto de Vinculación en el período 2023.

El acceso al financiamiento es un factor crucial para el crecimiento y desarrollo económico de los pequeños y medianos comerciantes, por tal motivo, nuestro estudio mantiene un enfoque hacia los comerciantes del mercado Los Esteros que conforman la Asociación “12 de diciembre” que a diario contribuyen al movimiento económico de la región. Sin embargo, existe gran porcentaje de comerciantes que mayoritariamente enfrentan barreras significativas al momento de acceder a recursos financieros que los ayude a expandir y mejorar sus negocios, puesto que, la carencia de un financiamiento formal y adecuado puede categorizarse como un limitante para las oportunidades de crecimiento del negocio. Este estudio, además busca proporcionar una visión comprensiva actual de los obstáculos que cada uno de ellos enfrenta, para a raíz del diagnóstico obtenido plantear una propuesta que pueda contribuir en la mejora del acceso al financiamiento para este conjunto de comerciantes que laboran dentro de este mercado.

En el capítulo uno, se plantea la problemática de las necesidades de financiamiento de los comerciantes en análisis, donde se ha identificado el excesivo endeudamiento informal de los mismos causando inestabilidad y descapitalización de sus negocios, situación que no afecta solamente al crecimiento y desarrollo, sino que también tiene un impacto negativo en la calidad de vida, adicionando otros factores externos como la competencia, los efectos anteriores como la pandemia Covid-19 y las ineficiencias en la gestión contable y financiera a causa de la carencia de conocimientos en este ámbito.

En el capítulo dos, se ejecuta una revisión bibliográfica de forma amplificada y se

señala al Programa de Naciones Unidas (PNU) a partir de un informe del Desarrollo Humano como punto de partida para el estudio de las necesidades de financiamiento y cómo estas dimensiones influyen en los ingresos de los comerciantes. En este capítulo se resaltan también los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) desde el criterio del objetivo número 8 que es el Trabajo decente y crecimiento económico, el cual tiene como finalidad promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible.

En el capítulo tres, se describe la metodología utilizada para realizar el presente estudio y especifica que el tipo de investigación es cualitativa, puesto que, se sustrae información proveniente del Proyecto de Vinculación con la Sociedad – 2023, específicamente del “Informe General del Diagnóstico en el Mercado Los Esteros del cantón Manta”. Para el procesamiento de datos, se utilizaron tablas que cuantificaron el porcentaje de contribución que tenía cada alternativa de las preguntas, con una población de 39 comerciantes.

En el capítulo cuatro, se presentan en párrafos sintetizados la información obtenida de cada pregunta representada en tablas para su mayor comprensión, de manera que se detalle que la población mayoritaria de comerciantes está constituida de mujeres que ofrecen al público varias líneas de negocios conformadas por venta de ropa, productos del mar, productos cárnicos, venta de víveres u otros, considerando principalmente que la mayor parte de comerciantes cuentan solo con estudios primarios y secundarios, lo cual, en ocasiones puede ser un factor limitante que desfavorece al correcto funcionamiento de un negocio por deficiencia de conocimientos. Su nivel de ingreso promedio se aproxima a un rango entre 100 a 200 dólares mensuales, y formalmente pocos de ellos cuentan con Régimen Contribuyente mas recurrentes como el RUC y RISE, las fuentes de financiamiento a la que comúnmente acuden es los financiamientos bancarios y al financiamiento informal. Finalizando con este apartado, se dio a conocer que los comerciantes si tienen interés en capacitarse para mejorar

sus habilidades y conocimientos en el ámbito comercial, puesto que, las capacitaciones pueden ser cruciales para adaptarse a cambios en el mercado, mejorar la administración del dinero y sus aspectos contables, tributación, entre otros.

En el capítulo cinco, se analizaron los principales hallazgos de la investigación en contribución con los objetivos, lo que destaca disparidad en las situaciones de financiamiento y sugiere una propuesta destinada a recomendar Instituciones Financieras que presenten facilidad de acceso y requieran de menos limitantes para ceder a la misma, que se adapten a la situación actual de los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” de la ciudad de Manta, para que opten financiarse de manera formal y erradicar el financiamiento informal.

Finalmente, en el capítulo seis se exponen las principales conclusiones respecto al análisis investigativo que se obtuvo en la indagación de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta, estudiando el comportamiento de cada uno con respecto a la elección de un tipo de financiamiento. En relación con esto, se elaboraron recomendaciones para las autoridades encargadas, con la finalidad que aporten de manera significativa a limitaciones de financiamiento informal y fomenten el acceso al financiamiento formal.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Tema: Diagnóstico de las necesidades de financiación de los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta, periodo 2023.

1.1 Planteamiento del problema

Los comerciantes del mercado de abastos “Los Esteros” de la ciudad de Manta de la provincia de Manabí, en el transcurso del tiempo evidencian un crecimiento sostenido en el endeudamiento con prestamistas informales que les otorgan crédito con altas tasas de interés. Por consiguiente, este tipo de financiamiento les acarrea una carga económica muy alta en el presupuesto de sus actividades económicas, generando descapitalización de su negocio y una dependencia permanente de este tipo de financiamiento.

El excesivo endeudamiento informal causa dificultades en el progreso personal, debido a que generan intereses y cargos adicionales que dificultan el normal desenvolvimiento de las actividades económicas de los comerciantes del mercado “Los Esteros”.

Adicionalmente, los comerciantes se ven afectados por diversos factores externos que perjudican el rendimiento laboral, tal como la cercanía con el mercado mayorista que provoca una competencia desleal en el comercio de productos agrícolas, los efectos vividos durante la pandemia de la COVID-19 y post pandemia, han generado principalmente la reducción en la demanda de sus productos, provocando una disminución de sus ingresos. A su vez, internamente los comerciantes se ven afectados por la ineficiente gestión en actividades presupuestarias, tributarias, del sistema de control contable y financiero, lo que ha llevado a que los comerciantes no tengan el crecimiento económico esperado (Rivera, 2022).

Una vez analizados los factores que causan desventajas en el crecimiento económico y personal, cabe recalcar que el mercado de abastos “Los Esteros” ha crecido en cuanto al

número de negocios instalados y se ha convertido en una fuente de ingresos importante gracias a sus actividades como la venta de mariscos, víveres, productos de primera necesidad, ropa, entre otras, no obstante, siguen existiendo factores que limitan el desarrollo de los microempresarios y es que se ha evidenciado que la mayoría son pequeños comerciantes, de estrato social bajo, con educación primaria mayormente, sin patrimonio importante para ser sujetos de crédito de la banca formal, e ingresos mensuales que oscilan entre los USD. \$ 100,00 a \$ 300,00 dólares (Solis y Mero, 2013).

Así mismo, de acuerdo con la literatura existente y al trabajo de los programas de vinculación y emprendimiento promovidos por la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí (ULEAM), es posible encontrar salidas a estos problemas y plantear alternativas que mejoren la situación de los comerciantes de “Los Esteros” de la ciudad de Manta.

En el mercado municipal Los Esteros la mayoría de los comerciantes no están organizados por lo que resulta muy compleja la recolección de información, no obstante, se ha podido identificar a un grupo de comerciantes legalmente constituidos como es la Asociación de Trabajadores autónomos en el expendió de productos varios del mercado Los Esteros “12 de diciembre” del cantón Manta, Provincia de Manabí, quienes son un fiel reflejo de la problemática que tienen los comerciantes de este mercado, y que para esta investigación representan la muestra con la que trabajaremos.

1.2 Formulación del problema

El excesivo endeudamiento informal de los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta origina una descapitalización en sus actividades económicas y deterioro de su calidad de vida.

1.3 Justificación de la investigación

El crédito ha tenido un uso constante a lo largo de la historia, considerándolo como una herramienta diversa, en la época helénica eran utilizados a través de los comerciantes y los negociantes para ampliar sus empresas; durante la época de los romanos, los usureros se apoderaban de las tierras de los campesinos cuando no pagaban diferentes deudas y en los siglos XIX y XX se usaron los créditos para reactivar la economía (Morales y Morales, 2014).

En el transcurso del tiempo, los créditos formales se han concedido a diversos individuos de la sociedad para la adquisición de diferentes productos, entre ellos se engloban los campesinos para la obtención de herramientas necesarias para su actividad y para solventar sus deudas, los industriales para incrementar su capacidad de productividad, a los comerciantes para la adquisición de productos y equipos de distribución que faciliten sus actividades y a los gobiernos para saldar sus deudas.

Según Rambaud S. C., García Pérez J., Andújar Rodríguez A. (1996) aportan:

“Los financiamientos son operaciones de amortización, por lo cual una entidad financiera o un determinado prestamista asignan un capital determinado al prestatario. En el caso de ser formal mediante un contrato y si es de carácter informal se puede pactar simplemente estableciendo un diálogo entre las partes relacionadas, la persona acreedora del préstamo debe cancelar periódicamente el dinero recibido, para esto se realiza una amortización, es decir devuelve cuotas de amortización de acuerdo con el tiempo pactado” (p. 7).

Para autores como Ochoa, Sánchez, y Benítez (2016), el financiamiento informal ha traído consigo, cambios notorios con respecto a la obtención de créditos. Estos se consideran

una alternativa que afecta de manera ilegal al régimen del país, puesto que, cada persona que lo obtiene es desmerecedor de los marcos legales que lo amparan.

Estos créditos informales son de fácil acceso, debido a que puedes ejecutar trámites sin papeleo y a su vez, dan soluciones a conflictos económicos al momento, por tal motivo, estos tipos de créditos tienen un gran porcentaje de demanda, y hasta se podría decir que se han normalizado entre los prestamistas que tienen dificultades para acceder al crédito formal.

Consideramos también al financiamiento informal como actividades que se realizan fuera del marco legal y formal, y las personas que acceden a este no cuentan con los beneficios o protección que otorga el crédito formal, estos también son una forma rápida de obtener dinero sin regirse de leyes y reglamentos (Pacheco y Morales, 2017).

Existen muchos motivos por parte de los prestatarios para acceder a un crédito informal, pero de la misma forma, esto trae consigo consecuencias perjudiciales para quienes acceden a ello. La falta de conocimiento sobre las ventajas que ofrece un crédito formal hace a los individuos acceder a un financiamiento irregular. Entre las características que distinguen al crédito informal, están la facilidad para el acceso de crédito, tiempo mínimo en entregar el dinero solicitado, sin documentos, sin firmas, actividad no regulada por alguna entidad gubernamental, entre otras (Solórzano, 2018).

Sus consecuencias son evidentes, resaltando como más recurrente la inseguridad a la que se arriesgan por acceder a ellos, probabilidad de no tener la cantidad de dinero suficiente para cumplir con el plazo de pago, etc. Al realizar el análisis de los impactos que tiene nuestra problemática inicial sobre las necesidades de financiación en los comerciantes del mercado “Los Esteros”, se evidencia que existe un conflicto conocido como el acceso a una

financiación de carácter formal. De esta manera, tenemos impactos económicos, impactos sociales, impactos políticos, impactos culturales, los cuales serán tratados a continuación.

- **Impacto Económico**

En términos del impacto en la economía, la falta de acceso al financiamiento puede limitar la capacidad de las personas para invertir en sus operaciones, expandir su negocio y generar empleo. Esto puede provocar una disminución del crecimiento y el desarrollo económicos, así como una disminución de los ingresos y la riqueza.

Por el contrario, el acceso al financiamiento formal puede promover el crecimiento y el desarrollo económicos al proporcionar capital para que los individuos inviertan en sus operaciones, expandan sus negocios y creen empleos. Esto puede conducir a un aumento de la productividad, los ingresos y la riqueza, sin embargo, es importante señalar que el impacto del financiamiento en la economía puede variar según el tipo de financiamiento y las necesidades específicas de la comunidad (Álava y Valderrama , 2020).

- **Impacto Cultural**

El acceso a la financiación tiene un impacto cultural que se irradia en la sociedad, a través de la experiencia personal se van tomando decisiones respecto de su utilización.

El crédito formal desde un enfoque cultural puede utilizar para apoyar las artes, preservar el patrimonio cultural y promover eventos y festivales culturales. Además, se puede ayudar a los pequeños empresarios que participan en actividades culturales, como artesanos, músicos e intérpretes (Rosillo , 2022).

No obstante, la falta de acceso a la financiación puede limitar la capacidad de las personas y las comunidades para participar en dichas actividades y prácticas culturales. Esto puede provocar una pérdida del patrimonio cultural y de las tradiciones, así como una

disminución de las oportunidades económicas para quienes participan en actividades culturales.

- **Impacto Social**

En este punto el acceso a la financiación puede tener un impacto en el desarrollo y el bienestar social. Un crédito se puede utilizar para apoyar la educación, la atención sanitaria y los servicios sociales, que pueden mejorar el nivel de vida y aumentar la movilidad social. Además, la financiación puede ayudar a apoyar a las pequeñas empresas y a los emprendedores que participan en actividades sociales, como el desarrollo comunitario y el emprendimiento social (Hernandez, 2023).

Por otro lado, la falta de acceso a la financiación puede limitar la capacidad de las personas y las comunidades de acceder a servicios y recursos esenciales, lo que puede conducir a una disminución del desarrollo y el bienestar social. Esto puede exacerbar las desigualdades sociales existentes y generar una sensación de privación de derechos entre ciertos grupos.

1.4 Delimitación de la investigación

El problema por investigar es la situación financiera de los comerciantes de la asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros de la ciudad de Manta, durante el periodo 2023. Se busca identificar las necesidades de financiación de los asociados, y proponer posibles soluciones para mejorar su situación financiera. Anteriormente un grupo de estudiantes aplicaron encuestas a los comerciantes del mercado "Los Esteros", a través del cumplimiento de Proyecto de Vinculación 2023, así como el reconocimiento de Instituciones Financieras y entidades gubernamentales que se puedan adaptar a las situaciones actuales de dichos comerciantes y ser una propuesta viable a soluciones sobre el tema en análisis.

Por lo tanto, se investigaron las opciones de financiamiento disponibles para los comerciantes del mercado. Esto puede incluir préstamos bancarios, microcréditos, financiamiento colectivo a través de Cajas de Ahorro y Crédito Comunitario, entre otros. Antes de esto, es importante identificar las barreras que enfrentan los comerciantes del mercado para acceder a financiamiento y proponer soluciones para superar estas barreras. Por ejemplo, se pueden proponer programas de capacitación financiera para los comerciantes, o establecer alianzas con instituciones financieras para facilitar el acceso al financiamiento (Sosa, 2021).

Tabla 1. Delimitación de la investigación

Áreas	Economía
Campo	Formulación de propuestas
Objeto	Proyectos de vinculación y prácticas pre – profesionales
Delimitación Espacial	Comerciantes de la asociación de trabajadores autónomos en el expendio de productos varios del mercado Los Esteros “12 de diciembre”
Delimitación Temporal	2023

Línea de Investigación

Institucional

Economía y desarrollo sostenible

Nota: Elaboración propia, a través de la línea de investigación.

1.5 Objetivos de la investigación

Objetivo General

Analizar las necesidades financieras que presentan los comerciantes del mercado de abasto “Los Esteros” de la ciudad de Manta, para contribuir de manera eficiente con propuestas estratégicas y soluciones que favorezcan al acceso de financiamiento formal.

Objetivos Específicos

- Identificar las causas principales que motivan a los comerciantes del mercado “Los Esteros” de Manta a acceder a financiamiento o crédito informal.
- Analizar el tipo de financiación que requieren los comerciantes del mercado “Los Esteros”.
- Determinar las necesidades de capacitación y asistencia técnica existentes en los comerciantes del mercado “Los Esteros”.
- Proponer soluciones óptimas de financiación formal reglamentadas por la ley, para los comerciantes del mercado “Los Esteros” que fortalezcan el crecimiento y desarrollo económico del territorio.

1.6 Variable del estudio

Variable Dependiente

Y: Comerciantes

Variable Independiente

X: Financiamiento informal

Análisis de las variables

En el estudio del diagnóstico de las necesidades que presentan los comerciantes del mercado “Los Esteros” de la ciudad de Manta y el acceso a financiación durante el periodo 2023, hemos podido identificar a los comerciantes como variable dependiente y al financiamiento informal como variable independiente, consideramos que los comerciantes del mercado “Los Esteros” dependen del financiamiento informal para poder continuar con la marcha de sus actividades económicas y de esta manera mantener el movimiento en el desarrollo de la economía.

1.7 Operacionalización de las variables

Tabla 2. Operacionalización de las variables.

<i>Operacionalización de las variables</i>			
<i>Variable</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Subdimensión</i>	<i>Indicadores</i>
<i>Independiente:</i> <i>Financiamiento</i> <i>Informal</i>			Acceso a financiamientos informales.
	<i>Vinculación y</i> <i>Emprendimiento</i>	<i>Económica</i>	Necesidades de financiamiento, capacitación y asistencia técnica de los comerciantes.
<i>Dependiente:</i> <i>Comerciantes</i>		<i>Social</i>	Desventajas del financiamiento informal. Financiamiento formal.

Nota: Esta tabla muestra los procedimientos para realizar un análisis exhaustivo de las variables.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Fundamentación Teórica

2.1.1 Teoría del Desarrollo Humano

En el año 1990, el PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo) hizo público el primer Informe sobre Desarrollo Humano, manteniendo su enfoque hacia un indicador de medición importante como lo es el IDH (Índice de Desarrollo Humano); informe que mantiene su criterio en que el desarrollo que se ejerza en un territorio, no sólo se medía a través del ingreso nacional, sino que también se incluía la esperanza de vida y la alfabetización.

Años después, el prototipo del desarrollo humano continúa siendo irrefutable, teniendo en consideración que a partir del ingreso se puede medir el éxito y vida plena de un individuo en un país, sin embargo, se considera también que otros factores complementarios son los recursos disponibles, la vida saludable que pueda llevar un individuo, la oportunidad y acceso a la educación.

A partir de la perspectiva teórica del *Informe de Desarrollo Humano* mencionado anteriormente, se considera que a raíz de la frase planteada “La verdadera riqueza de una nación está en su gente” surge un impulso de abogar por un nuevo enfoque por el cual hacer frente al desarrollo. Que tiene como finalidad crear un entorno el cual las personas gocen y disfruten de la vida plena y saludable (Rosales, 2017).

Las ideas se mantienen en su margen explícito, en que los países pueden hacer mucho para mejorar la calidad de vida de los individuos que habitan en un determinado territorio, aun así, transcurriendo situaciones complejas. De este modo, varios países han obtenido avances muy notorios en ámbitos como la salud y educación y, por el contrario, también

existen las naciones que no han tenido avances, ni progresos y de alguna manera se han quedado estancados en cuanto a la esperanza de vida, escolaridad y estándar de vida general. Pero para obtener el desarrollo, estos han llevado consigo exigencias en voluntad política, liderazgo y el compromiso permanente internacional.

El Índice de Desarrollo Humano surge como alternativa explícita al PIB (Producto Interno Bruto), que está enfocado en la longevidad, la educación básica y el ingreso mínimo necesario, que opera como un indicador justo simple similar al PIB.

El desarrollo humano se trata de un concepto en constante evolución que acontecen en el mundo; en la dos últimas décadas este ha avanzado considerablemente en diversas atribuciones, en donde los individuos gozan de una vida plena saludable y se tiene acceso a más años de formación académica, hasta incluso una amplia gama de bienes y servicios. Hasta los países que han presentado situaciones adversas, han tenido una mejora en cuanto a salud y educación.

Las mejorías que se han presentado en este contexto, no solo se refieren a sus ámbitos principales como la salud, educación e ingresos, sino que también a la capacidad que tienen las personas para elegir democráticamente a sus líderes, influir en decisiones públicas e intercambiar conocimientos.

Pero como se acotaban anteriormente, no todas las aristas son de rasgos positivos, también han existido incrementos en la tasa de desigualdad, periodos de retrocesos en la salud; en efecto, las nuevas vulnerabilidades requieren de implementación de políticas públicas innovadoras que mantengan de pie la lucha contra los riesgos, desigualdades e inequidades, y obtener fuerzas de mercado favorables para todos.

Para ello, son necesarias nuevas herramientas como la incorporación de los siguientes indicadores: el Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad, el Índice de Desigualdad de Género y el Índice de Pobreza Multidimensional.

A raíz de esto, surgen un sinnúmero de retos por superar, algunos provenientes de políticas públicas de desarrollo con base en los contextos locales y en principios generales sólidos y otros en estudiar detalladamente la multidimensionalidad de los objetivos del desarrollo y su influencia.

Generalmente, vamos contextualizando que el desarrollo humano implica la libertad de las personas para vivir una vida prolongada, saludable y creativa; siguiendo objetivos que se consideren valorables y participar activamente en el desarrollo sostenible y equitativo del planeta que comparten (PNUD, 2010).

Parámetros que determinan el IDH

Varios de los parámetros que determinan el IDH son:

- La esperanza de vida al nacer.
- Desigualdad en la esperanza de vida.
- Tasa de mortalidad materna.
- Tasa de natalidad en adolescentes.
- Los años esperados de escolarización.
- Los años promedio de escolarización.
- Porcentaje de personas con educación secundaria.
- Desigualdad en la educación.
- El índice de desarrollo de género.
- Ingreso Nacional Bruto per cápita (INB).
- Desigualdad en los ingresos.

- Coeficiente de desigualdad humana.
- Índice de desarrollo de género.
- Índice de desigualdad de género.
- Porcentaje de mujeres en los parlamentos.
- Participación de hombres y mujeres en el mercado laboral.
- Cifra de pobreza multidimensional.

Al identificar dichos parámetros, se puede obtener un análisis de la situación de cada país, las diferencias que existen entre ellos y se determinan sus principales necesidades y carencias económicas. Además, sirve de base para concientizar sobre los problemas globales (UNIR, 2021).

Una vez identificados estos parámetros, cada país recibe una calificación, la cual es del rango de 0 al 1. Donde:

Tabla 3. Indicador de parámetros IDH

<i>Calificación</i>	<i>IDH</i>
<i>Mayor a 0,80</i>	IDH muy alto
<i>Entre 0,70 y 0,80</i>	IDH alto
<i>Entre 0,50 y 0,70</i>	IDH medio
<i>Menor a 0,55</i>	IDH bajo

Nota: Tabla de clasificación de indicadores paramétricos. (UNIR, 2021)

El IDH mantiene tres dimensiones originales acertadas como indicadores para evaluar los avances del futuro:

2.2 El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad (IDH – D)

Desde el comienzo se ha mantenido el enfoque de que cada uno de los componentes del Índice de Desarrollo Humano conste el nivel de desigualdad a la que se emerge, es decir, un indicador del nivel de desarrollo humano de los individuos de una sociedad teniendo en consideración su grado de desigualdad. En una localidad con una igualdad perfecta, el IDH y el IDH – D tienen el mismo valor, sin embargo, cuando hay existencia de desigualdad en ámbitos de salud, educación e ingresos, el IDH de una persona en promedio será inferior al IDH general.

Consecuentemente, cuanto menor sea el valor del IDH – D (y mayor su diferencia con el IDH), mayor es la desigualdad (PNUD, 2020).

2.3 El Índice de Desigualdad de Género (IDG)

Las inequidades que van consigo con la discrepancia que enfrentan los individuos de género femenino son una gran fuente de desigualdad, de manera que, sean discriminadas en ámbitos de salud, educación e incluso hasta en el mercado laboral; por tal motivo se entiende que existen consecuencias negativas en el ejercicio de sus libertades. Actualmente persiste la desigualdad basada en el género, la cual, ha sido una obstrucción que enfrenta el desarrollo humano (PNUD, 2010).

Dicho esto, el IDG es una metodología desarrollada por el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD), que clasifica tres dimensiones en un índice sintético:

2.4 Dimensiones del Índice de Desigualdad de Género

- **Salud reproductiva**

La salud reproductiva de la mujer es medida mediante dos indicadores: coeficiente de mortalidad materna y tasa de fecundación entre adolescentes, puesto que, el bienestar de la mujer durante el periodo de parto tiene importancia esencial y categoriza el lugar que

ocupa la mujer en la sociedad. La reproducción no solo se atribuye a riesgos, sino que también compromete la salud y restringe las futuras oportunidades. De la misma forma, la fecundidad de adolescentes incrementa los riesgos sanitarios para la progenitora y obstaculiza a los jóvenes el acceso a la escuela, teniendo como consecuencia desempeño laboral en ámbitos pocos especializados (INEI, 2019).

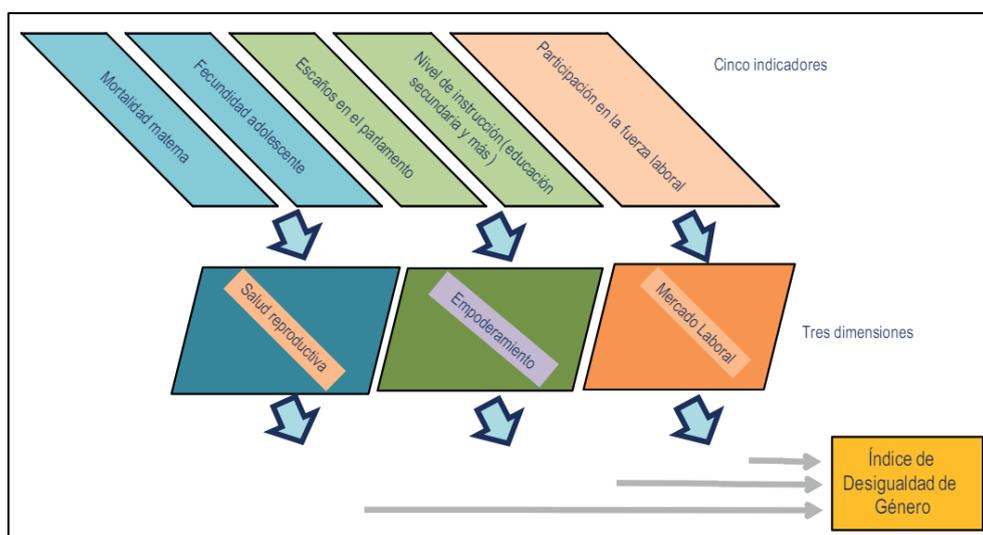
- **Empoderamiento**

Teniendo en consideración los antepasados de la mujer, resaltamos que ha estado presente en una situación desventajosa en la arena política en todos los niveles de Gobierno, para medir esta desventaja, se utiliza la relación de representantes hombre-mujer en el parlamento. En vista de ello, la libertad de la mujer incrementa si esta presenta mayor nivel de instrucción, ya que, aumenta su capacidad crítica, acciona para modificar su condición y facilita su acceso a la información. Es decir, una mujer con mayor preparación académica tiene mayores posibilidades de gozar de un trabajo satisfactorio, participar en debates de opinión pública, entre otras. De este modo, se mantiene el enfoque de importancia en las diferencias en los niveles de instrucción en enseñanza secundaria y superior (INEI, 2019).

- **Mercado laboral**

En el margen de la fuerza de trabajo de la mujer incluye a las empleadas y desempleadas (que están en búsqueda activa de trabajo), así como las que buscan empleo en horarios parciales (INEI, 2019).

Gráfico 1. Dimensiones del índice de desigualdad de género.



Nota: Este gráfico representa las dimensiones del índice de desigualdad de género.

Tomado de *Instituto Nacional de Estadísticas e Informática - Encuesta Nacional de Hogares* (p. 24) (INEI, 2019).

2.5 El Índice de Pobreza Multidimensional

La pobreza es multidimensional y complementa a los índices basados en medidas monetarias y considera las privaciones que experimentan las personas consideradas pobres. Este índice resalta una serie de privaciones en las mismas tres dimensiones del IDH y revela el número de individuos que son pobres (que sufren de privaciones) y el número de privaciones con las que generalmente vive una familia pobre. En considerable agrupar el índice por región, grupo étnico, dimensión de la pobreza y otras categorías por lo que sería una herramienta muy útil para los responsables de formular políticas (PNUD, 2010).

La definición de pobreza está estrechamente relacionada con la noción de bienestar. El nivel de vida que algunas personas no pueden alcanzar se identifica a través de la forma en que la sociedad construye el concepto de bienestar, lo que constituye la esencia misma de la pobreza.

El término "pobreza multidimensional" surgió en los Informes de Desarrollo Humano en 2010. En América Latina, ha ganado influencia en la adopción de mediciones de pobreza multidimensional, convirtiéndose en la región donde estas mediciones se han incorporado de forma más rápida. En el contexto de la discusión sobre la pobreza y su relación con las políticas públicas, han surgido diversas teorías y metodologías por parte de la Iniciativa en Pobreza y Desarrollo Humano de la Universidad de Oxford (OPHI), los cuales han adquirido una importancia cada vez mayor en la conceptualización y medición de este indicador.

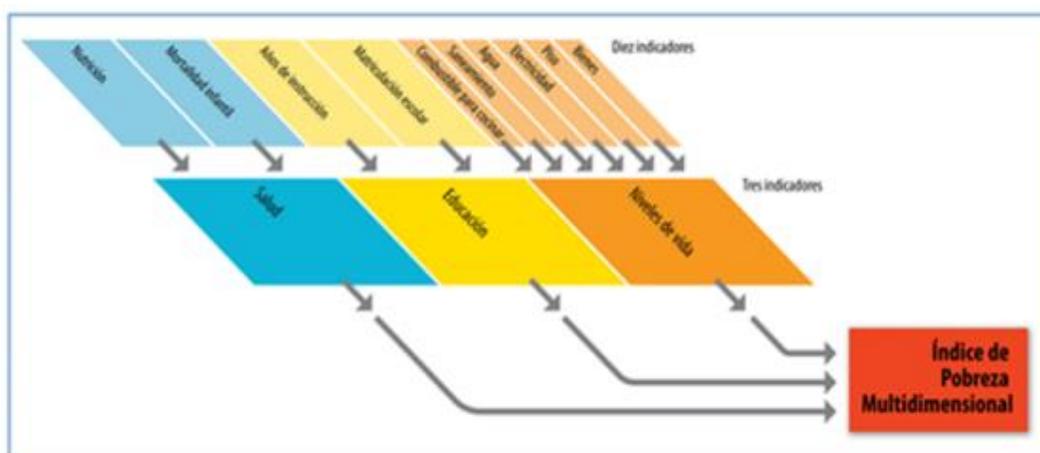
La metodología Alkire-Foster para la construcción del Índice Multidimensional de Pobreza es flexible en términos de dimensiones e indicadores, lo que permite su adaptación al contexto que se quiera implementar la medición. Esta metodología propone un método de identificación de la pobreza en el que, primero, se determina si el hogar o persona de referencia carece o no de bienestar, contrastando con los umbrales de cada indicador. Luego, se agregan algebraicamente las ponderaciones asignadas a cada indicador una vez verificada la privación. De esta manera, cada unidad de análisis (hogar o persona) obtiene una puntuación equivalente a la suma de las ponderaciones de aquellos indicadores en los que se encuentra por debajo de los umbrales mínimos requeridos y así se determina si el hogar o la persona es pobre multidimensionalmente o no (Ponce, 2018).

2.6 Índice de Pobreza Multidimensional del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo (IPMPNUD).

La medición de Alkire-Foster cuenta con 3 dimensiones y 10 indicadores. Las dimensiones componentes de este índice son las mismas contempladas en el IDH: salud, educación y nivel de vida, donde las dos primeras cuentan con 2 indicadores y la última con 6. Cada una de las dimensiones consideradas tienen el mismo peso para la conformación del índice global (1/3); sin embargo, la ponderación de los indicadores depende del número de indicadores utilizado para cada dimensión, manteniendo todos los indicadores componentes

la misma ponderación a lo interno de la dimensión.

Gráfico 2. Estructura del índice de Pobreza Multidimensional del PNUD (2010)



Nota: El gráfico representa la pobreza multidimensional. Tomado de *Medición de pobreza multidimensional de la iniciativa en pobreza y desarrollo humano*. (p. 101). (Ponce, 2018)

En el gráfico 2 se muestran los indicadores que se utilizan para una vez que se identifican las carencias o privaciones que tiene un hogar/persona, de acuerdo con la metodología Alkire-Foster, sus ponderaciones deben ser sumadas algebraicamente, y si esa sumatoria es igual al 30%, se considera el hogar como pobre multidimensional.

En el caso del Índice de Pobreza Multidimensional del PNUD existe una categoría adicional. Ésta comprende a aquellos hogares cuya suma ponderada de privaciones está ubicada entre 20% y 30%, considerándose como población en riesgo de caer en pobreza multidimensional o vulnerable (Ponce, 2018).

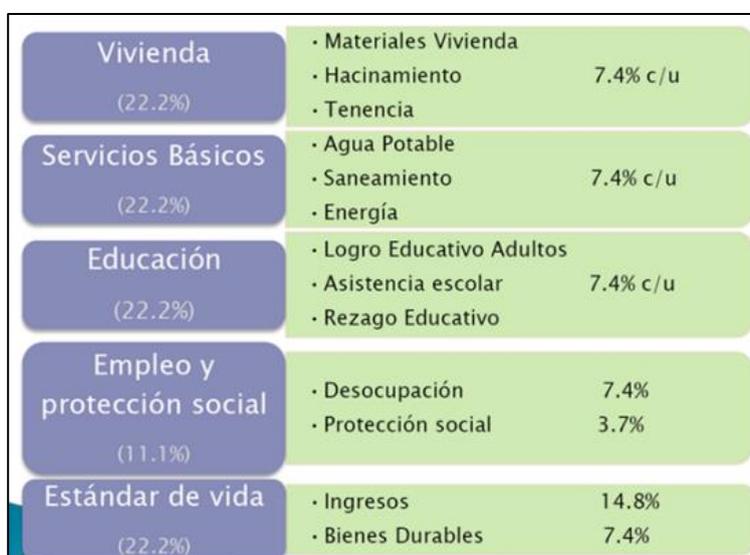
Índice de Pobreza Multidimensional de Comisión Económica para América Latina y el Caribe (IPM-CEPAL)

La CEPAL en 2014, propuso una nueva versión para medir la pobreza multidimensional, la cual incluye 5 dimensiones y 13 indicadores. Desde el punto de vista de los referentes teóricos y conceptuales son los enfoques de capacidades, derechos y de

necesidades básicas insatisfechas (NBI), siendo ésta última la única diferencia con respecto al enfoque del IPM-PNUD.

En este caso, no todas las dimensiones tienen el mismo peso en la conformación del índice global. La mayoría tiene un peso correspondiente a 22,2% pero la dimensión “Empleo y protección social” tiene 11,1%. En cuanto a los indicadores, la mayoría tiene una contribución de 7,4% a excepción del ingreso y la protección social, tal como se muestra en el gráfico 3.

Gráfico 3. Estructura del Índice de Pobreza Multidimensional de la CEPAL, 2017.



Nota: El gráfico representa la pobreza multidimensional. Tomado de *Medición de pobreza multidimensional de la iniciativa en pobreza y desarrollo humano*. (p. 103).

2.7 Pobreza Multidimensional en Ecuador

La pobreza es considerada un problema de condición social que ha sido tema de análisis y discusión para los tomadores de decisiones en materia de política económica. Cuando se trata del tema de pobreza existen varios enfoques de análisis, tales como: el de bienestar, el de necesidades básicas insatisfechas, el de las capacidades, el de género y el de multidimensional.

El enfoque de las necesidades básicas insatisfechas es uno de los más utilizados en

América Latina, en este enfoque se trata de establecer si una familia está logrando satisfacer efectivamente sus necesidades básicas mediante una investigación sobre los productos que realmente consume (Gaona y Macas, 2020).

Bajo el enfoque de derechos, las dimensiones representan los grandes ejes donde se evalúa la vulneración de los derechos de las personas. El índice para Ecuador agrupa cuatro:

- I. Educación
- II. Trabajo y seguridad social
- III. Salud, agua y alimentación
- IV. Hábitat, vivienda y ambiente sano.

La construcción de las dimensiones parte de la interpretación estadística del Capítulo segundo del Buen Vivir de la Constitución (Artículos 12 al 34); esto permite establecer la privación del derecho en cada ámbito y asociarlo con la información estadística existente para alcanzar una convergencia entre la privación conceptual y el indicador construido (Castillo y Jácome, 2015).

Gráfico 4. Aspectos Metodológicos del IPM en Ecuador



Nota: El gráfico representa las dimensiones de la pobreza multidimensional y el peso porcentual. Tomado de *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Encuesta Nacional de*

Empleo, Desempleo y Subempleo - Indicadores de Pobreza y Desigualdad (INEC, 2017).

En el gráfico 4 se pueden observar las dimensiones y los indicadores utilizados para medir la Pobreza Multidimensional en Ecuador. De acuerdo con el INEC, el IPM refleja la proporción de personas pobres multidimensionales y el porcentaje promedio de privaciones que cada persona sufre de manera simultánea. El índice está acotado entre 0 y 1, donde 1 significa que todos los hogares son pobres multidimensionalmente en todos los indicadores y 0 en caso que ningún hogar sea pobre multidimensional (INEC, 2017).

2.8 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)

Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son un conjunto de metas interconectadas adoptadas por la Asamblea General de las Naciones Unidas en 2015 como parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. Estos 17 objetivos abordan una amplia gama de desafíos globales, incluyendo la erradicación de la pobreza, el acceso a la educación de calidad, la igualdad de género, la acción climática y la promoción de la paz y la justicia. Representan un llamado a la acción para todos los países, empresas, organizaciones y ciudadanos del mundo, con el objetivo de construir un futuro más próspero, inclusivo y sostenible para las generaciones presentes y futuras. Cada objetivo tiene metas específicas y medibles, y su logro requiere colaboración y esfuerzos coordinados a nivel mundial (ONU, 2022).

- ODS 1: Pobreza

El primer objetivo de desarrollo sostenible busca poner fin a la pobreza en todas sus formas y dimensiones para 2030. Esto implica asegurar que todas las personas, especialmente aquellas en situación de vulnerabilidad, tengan acceso a los recursos básicos necesarios para vivir una vida digna y próspera. Considera como indicadores clave la pobreza extrema, la pobreza multidimensional y la protección social, siendo la última una referencia para la implementación de sistemas de protección social efectivos para garantizar que todas las

personas tengan acceso a la seguridad social, incluidos los sistemas de salud y pensiones.

Dentro de este ODS, se reconoce que el disminuir la pobreza no significa aumentar los ingresos de las personas, sino que se requieren políticas integrales que aborden las causas estructurales de la pobreza y promuevan la igualdad de oportunidades para todos. Debido a que la pobreza es un fenómeno global, su erradicación requiere una acción coordinada a nivel internacional. Esto incluye la cooperación entre gobiernos, el sector privado, la sociedad civil y otras partes interesadas para implementar políticas efectivas y movilizar recursos para apoyar a las poblaciones más vulnerables (ONU, 2022).

- **ODS 8: Trabajo Decente y Crecimiento Económico**

El ODS 8 busca promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el pleno empleo y productivo, y el trabajo decente para todos, lo cual implica garantizar que todas las personas tengan la oportunidad de acceder a un trabajo digno que les proporcione un nivel de vida adecuado y les permita participar plenamente en la sociedad (ONU, 2023).

Este ODS presenta varios indicadores claves, tales como:

- 1. Crecimiento económico:** se mide con el aumento del Producto Interno Bruto (PIB) a tasas sostenidas y sostenibles.
- 2. Tasa de empleo:** porcentaje de la población en edad de trabajar que está empleada, especialmente enfocada en empleo decente.
- 3. Trabajo decente:** se mide a través de indicadores como salarios justos, seguridad en el lugar de trabajo, protección social y derechos laborales.
- 4. Reducción de la informalidad laboral:** se considera el porcentaje de trabajadores que están empleados en el sector informal, sin acceso a beneficios laborales y protección social.

El ODS 8 reconoce la importancia de un crecimiento económico que beneficie a todos los sectores de la sociedad, especialmente a los más vulnerables. Esto implica no solo

aumentar la producción económica, sino también asegurar que los beneficios se distribuyan equitativamente y se traduzcan en mejores condiciones de vida para todos. El enfoque en el trabajo decente destaca la importancia de crear empleos y garantizar que sean seguros, remunerados de manera justa y respeten los derechos laborales fundamentales. Esto incluye combatir la explotación laboral, la discriminación en el lugar de trabajo y la desigualdad salarial. Por otro lado, la reducción de la informalidad laboral es un aspecto crucial, ya que, los trabajadores informales suelen carecer de protección social, acceso a servicios básicos y oportunidades de desarrollo.

Para lograr el ODS 8 es importante que exista la colaboración entre gobiernos, el sector privado, organizaciones de la sociedad civil y otros actores relevantes. De esta manera, se podrían implementar políticas económicas y laborales efectivas, la promoción de la inversión privada responsable y el fomento de la educación y la formación profesional para mejorar la empleabilidad de las personas (ONU, 2023).

Una forma de medir el alcance de este objetivo es mediante las metas que se propusieron para desarrollarlo:

- 1. Sostenibilidad del crecimiento económico:** lograr un crecimiento económico sostenido y sostenible, aumentar la productividad y fomentar la innovación para garantizar un desarrollo económico inclusivo.
- 2. Promoción de políticas orientadas al empleo:** incrementar la productividad económica mediante diversificación, modernización tecnológica e innovación, y garantizar que todos los trabajadores tengan acceso a empleo decente y protección social adecuada.
- 3. Reducción de la tasa de desempleo:** se centra en reducir la tasa de desempleo, de los jóvenes, las personas con discapacidad y otros grupos vulnerables, mediante medidas que promuevan la creación de empleo y el emprendimiento.

- 4. Mejora de las condiciones de trabajo y la protección laboral:** lograr un entorno laboral seguro y saludable para todos los trabajadores, con especial atención a la protección de los derechos laborales y la eliminación del trabajo infantil, el trabajo forzoso y la discriminación en el empleo.
- 5. Igualdad de remuneración por trabajo de igual valor:** pretende garantizar la igualdad de remuneración por trabajo de igual valor, así como en promover oportunidades de liderazgo para todos, independientemente del género, la edad, la discapacidad o el origen étnico.
- 6. Reducción de la informalidad laboral:** busca reducir la proporción de trabajadores empleados en el sector informal, asegurando que tengan acceso a protección social y otros beneficios laborales.
- 7. Acceso universal a la protección social:** se centra en lograr una cobertura universal de la protección social, incluida la seguridad social, los seguros de salud y otros sistemas de protección, para todos los trabajadores y sus familias.
- 8. Fomento de políticas laborales seguras y propicias para el desarrollo:** promover políticas laborales inclusivas y seguras que fomenten el crecimiento económico y el desarrollo sostenible, así como fortalecer la capacidad institucional para la implementación efectiva de estas políticas.
- 9. Promoción de un turismo sostenible y generador de empleo:** fomentar un turismo sostenible que genere empleo y promueva la conservación del patrimonio cultural y natural, así como en mejorar la capacidad local para gestionar y beneficiarse del turismo de manera sostenible.
- 10. Aumento del acceso a servicios financieros y asistencia técnica para las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (PYME):** mejorar el acceso de las microempresas y las PYME a servicios financieros, así como

proporcionarles asistencia técnica y capacitación para mejorar su capacidad de operar de manera sostenible y crear empleo (Navarro et al., 2021).

Las metas del ODS 8 representan un compromiso global para promover el trabajo decente, el crecimiento económico inclusivo y sostenible, y la prosperidad para todos. Para lograrlo se requerirán acciones concertadas y coordinadas a nivel nacional e internacional para abordar los desafíos del mercado laboral y promover un desarrollo equitativo y sostenible.

2.9 Teoría de la intermediación financiera

La teoría de la intermediación financiera se centra en el papel fundamental que desempeñan las instituciones financieras como bancos, cooperativas de crédito y otras entidades similares, en la economía. Estas instituciones actúan como intermediarios entre los ahorradores y los prestatarios, facilitando la transferencia de fondos y mitigando los problemas asociados con la desigualdad de información, el riesgo y los costos de transacción. Algunos de los componentes de la intermediación financiera son:

- **Reducción de Costos de Transacción:** los intermediarios financieros que tienen economías de escala que les permiten reducir los costos asociados con la búsqueda de información, la evaluación del riesgo y la gestión de contratos. Esto facilita una mayor eficiencia en el mercado financiero
- **Diversificación de riesgos:** las instituciones financieras pueden diversificar el riesgo al agrupar múltiples préstamos y otras inversiones. Esto reduce el impacto de posibles incumplimientos individuales y proporciona una mayor estabilidad a los ahorradores.
- **Provisión de Liquidez:** los intermediarios financieros proporcionan liquidez a los ahorradores al permitirles retirar fondos cuando los necesiten, incluso si los préstamos que han financiado son a largo plazo. Esto se logra a través de la

gestión de activos y pasivos y la transformación de plazos.

- **Transformación de Activos:** las instituciones financieras convierten los depósitos de corto plazo en préstamos de largo plazo, lo que es conocido como transformación de activos. Esto permite que los ahorradores mantengan acceso a sus fondos mientras los prestatarios pueden recibir financiamiento a más largo plazo (García et al., 2011).

2.10 Intermediación financiera en Ecuador

La intermediación financiera en Ecuador se da a través de una variedad de instituciones que incluyen bancos, cooperativas de ahorro y crédito, compañías de seguros, y otras entidades financieras. Estas instituciones desempeñan un papel crucial en la movilización de recursos financieros desde los ahorradores hacia los prestatarios, facilitando el flujo de capital y apoyando el desarrollo económico del país.

2.11 Instituciones Financieras en Ecuador

1. Bancos Comerciales:

- **Bancos Privados:** Son las instituciones financieras más importantes en términos de activos y volumen de operaciones. Ofrecen una amplia gama de servicios financieros, incluyendo cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos personales y empresariales, tarjetas de crédito, y servicios de inversión.
- **Bancos Públicos:** El Banco del Pacífico y BanEcuador son ejemplos de bancos públicos que juegan un papel clave en la intermediación financiera, especialmente en sectores estratégicos como la agricultura y el desarrollo rural.

2. Cooperativas de Ahorro y Crédito:

- Estas instituciones son muy importantes en el sector financiero ecuatoriano, especialmente en áreas rurales y comunidades de bajos ingresos. Proporcionan servicios financieros accesibles a sus miembros, incluyendo ahorro, crédito y seguros. Las cooperativas también juegan un papel crucial en la inclusión financiera.

3. Compañías de Seguros:

- Las compañías de seguros en Ecuador ofrecen productos que cubren riesgos personales y empresariales. Además de proporcionar seguros de vida, salud, y propiedad, también contribuyen a la intermediación financiera al invertir las primas recaudadas en diversos instrumentos financieros.

4. Instituciones Financieras no Bancarias:

- Incluyen financieras, mutualistas, y fondos de inversión. Estas entidades diversifican las opciones de financiamiento y ahorro para individuos y empresas.

2.12 Servicios y Productos Financieros

5. Crédito:

- **Préstamos Personales y Empresariales:** Los bancos y cooperativas ofrecen una variedad de productos de crédito, desde préstamos personales y de consumo hasta créditos empresariales e hipotecarios.

- **Microcrédito:** Especialmente relevante en el sector de las microfinanzas, estas instituciones proporcionan pequeños préstamos a microempresas y emprendedores que no tienen acceso al crédito formal.

6. Ahorro e Inversión:

- **Cuentas de Ahorro y Depósitos a Plazo:** Son productos básicos que permiten a los individuos y empresas depositar dinero y ganar intereses.
- **Fondos de Inversión:** Ofrecen oportunidades para que los inversionistas diversifiquen sus activos y obtengan rendimientos a partir de inversiones en diferentes mercados.

7. Servicios de Pago y Transferencias:

- **Banca Electrónica:** La mayoría de los bancos en Ecuador ofrecen servicios de banca en línea y móvil, facilitando pagos, transferencias y manejo de cuentas a distancia.
- **Transferencias Internacionales:** Los bancos y otras instituciones financieras facilitan las remesas y transferencias de dinero hacia y desde el extranjero.

Regulación y Supervisión

1. Superintendencia de Bancos (SB):

- Es el ente regulador y supervisor del sistema bancario en Ecuador. Su misión es garantizar la estabilidad y solvencia de las instituciones financieras, así como la protección de los depositantes (Superintendencia de Bancos, 2024).

2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS):

- Supervisa y regula las cooperativas de ahorro y crédito, así como otras entidades del sector de la economía popular y solidaria (SEPS, 2024).

3. Banco Central del Ecuador (BCE):

- Aunque no actúa como banco comercial, el BCE desempeña un papel crucial en la intermediación financiera al implementar políticas monetarias y cambiarias, gestionar reservas internacionales, y proporcionar servicios de compensación y liquidación (BCE, 2014).

2.13 Financiamiento informal

El financiamiento informal se refiere a la obtención de recursos financieros a través de canales no oficiales o no regulados por el sistema financiero formal, como los bancos y las instituciones financieras reconocidas. Este tipo de financiamiento incluye una variedad de prácticas y fuentes de dinero que operan fuera del ámbito regulado por las leyes y normativas financieras de un país (Ordoñez, 2020).

Algunas características y ejemplos del financiamiento informal incluyen:

- 1. Prestamistas informales:** Individuos o grupos que prestan dinero sin estar registrados ni regulados por ninguna autoridad financiera. Estos pueden incluir familiares, amigos, o conocidos.
- 2. Sociedades comunitarias:** Sistemas de ahorro y préstamo rotativo comúnmente utilizados en comunidades, donde un grupo de personas aporta una cantidad fija de dinero en intervalos regulares y, en cada turno, uno de los miembros recibe el total del fondo recaudado.

3. **Chulqueros:** Personas que prestan dinero a tasas de interés muy altas y, a menudo, utilizan métodos de cobro agresivos o coercitivos.
4. **Cajas de ahorro informales:** Grupos comunitarios que colectan y prestan dinero entre sus miembros sin estar formalmente constituidos como instituciones financieras.
5. **Microfinancieras no reguladas:** Pequeñas organizaciones o individuos que ofrecen servicios financieros, como préstamos pequeños, sin estar sujetas a la supervisión del banco central u otra autoridad reguladora (Sánchez et al., 2016).

2.14 Desventajas del financiamiento informal

- **Altas tasas de interés:** Los prestamistas informales, como los agiotistas, suelen cobrar tasas de interés mucho más altas que las instituciones financieras formales. Esto puede llevar a una rápida acumulación de deuda y dificultar el pago de los préstamos.
- **Falta de protección legal:** En el financiamiento informal, los prestatarios no están protegidos por las leyes y regulaciones financieras que aplican a los préstamos formales. Esto significa que no tienen recursos legales claros en caso de disputas o prácticas abusivas por parte de los prestamistas.
- **Métodos de cobro agresivos:** Los prestamistas informales pueden emplear tácticas coercitivas y agresivas para asegurar el pago de las deudas. Esto incluye amenazas, intimidación e incluso violencia física o psicológica, lo cual puede poner en peligro la seguridad y el bienestar de los prestatarios.
- **Falta de transparencia:** Los términos y condiciones de los préstamos informales a menudo no son claros ni están documentados de manera adecuada. Esto puede llevar a malentendidos y dificultades para los prestatarios en cuanto a sus obligaciones y derechos.

- **Riesgo de sobreendeudamiento:** Debido a las altas tasas de interés y la facilidad de obtener préstamos informales, los prestatarios pueden caer en una espiral de deuda, donde cada vez resulta más difícil pagar los préstamos y los intereses acumulados.
- **Reputación y relaciones personales:** En el caso de préstamos entre amigos o familiares, el incumplimiento de los pagos puede dañar relaciones personales y la reputación del prestatario dentro de su comunidad.
- **Falta de historial crediticio:** Los préstamos informales no contribuyen al historial crediticio del prestatario, lo cual puede dificultar el acceso a financiamiento formal en el futuro. Un buen historial crediticio es esencial para obtener préstamos con mejores condiciones y tasas de interés en instituciones financieras reguladas
- **Inseguridad jurídica:** Dado que los acuerdos son informales, no hay garantías ni mecanismos legales claros que aseguren que ambas partes cumplan con lo acordado. Esto puede generar situaciones de abuso y desprotección para el prestatario (Prestamype, 2024).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

La presente investigación es de tipo descriptiva y tiene un enfoque cualitativo dado que se utiliza el análisis de los datos provenientes de encuestas pertenecientes al Proyecto del Área de Vinculación con la Sociedad - Periodo 2023: Informe general de diagnóstico en el mercado "Los Esteros".

Podemos citar a Sampieri (2014) quien deduce que:

“Los estudios cualitativos pueden desarrollar preguntas e hipótesis antes, durante o después de la recolección y el análisis de los datos. Con frecuencia, estas actividades sirven, primero, para descubrir cuáles son las preguntas de investigación más importantes; y después, para perfeccionarlas y responderlas. La acción indagatoria se mueve de manera dinámica en ambos sentidos: entre los hechos y su interpretación, y resulta un proceso más bien “circular” en el que la secuencia no siempre es la misma, pues varía con cada estudio. Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación”. (p. 7)

Por lo tanto, se tomó esta base de datos proveniente de levantamiento de información realizado entre mayo y julio del 2023. Realizado por un grupo de estudiantes encargados de la investigación de la carrera de Economía en la Facultad de Ciencias Sociales, Derecho y Bienestar de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí.

Las bases teóricas y metodológicas de la presente investigación se apoyan en artículos científicos publicados en revistas indexadas en Google académico, Redalyc, Rccid, Scielo, entre otros. También seleccionamos información de entidades u organismos oficiales tales como el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), Instituto Nacional de Estadística

e Informática (INEI) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

A partir de aquí se seleccionó información científica de los últimos cinco años para así demostrar los diagnósticos de necesidades de financiamiento de los comerciantes del mercado Los Esteros, “Asociación de comerciantes 12 de diciembre”.

3.2 Descripción de la población y muestra

La población de esta investigación corresponde a 54 socios de la Asociación “12 de diciembre” y la muestra seleccionada para esta investigación son 39 socios de la Asociación de trabajadores autónomos en el expendió de productos varios del mercado Los Esteros “12 de diciembre” del cantón Manta, provincia de Manabí.

La muestra es no probabilística. Es una muestra razonada tomada al azar, apoyada en el conocimiento que se tiene de cada uno de los individuos que se investigan.

La población seleccionada incluye a los individuos de diversas edades, géneros, áreas de trabajo y niveles socios económicos.

Por otro lado, la encuesta fue realizada para conocer las opiniones y comportamiento de los comerciantes. En este caso, se tomó una medida muy práctica donde se aplicó a los participantes un cuestionario y las respuestas se obtuvieron en un tiempo determinado. El tamaño de la población considerada para esta investigación es de 39 comerciantes.

3.3 Técnicas de recolección de datos

Para la recolección de datos, se utilizó la encuesta como una herramienta para recopilar información sobre nuestro grupo de interés, que en el presente estudio son los comerciantes del Mercado Los Esteros “Asociación 12 de diciembre”, donde un grupo de alumnos de la carrera de Economía de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí encargados del Proyecto de Vinculación aplicaron una serie de preguntas distribuidas en 3 secciones (Ver Anexo 1); con una duración promedio de 30 minutos para culminar el

cuestionario. Esta sección se llevó a cabo en una sola jornada, con la finalidad de reunir información en cuanto al tipo de crédito que necesitan los comerciantes, la disponibilidad de recursos, las falencias de conocimientos básicos y miembros de este.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Para conocer a fondo nuestra problemática debemos explorar diferentes alternativas para conocer la situación de los comerciantes, es por ello, que se diseñó estas encuestas para analizar el cómo utilizan los recursos financieros y de qué manera hacen que sean rentables con el pasar del tiempo. De este modo, los datos recopilados se analizaron utilizando métodos estadísticos descriptivos e inferenciales. Se realizaron tabulaciones cruzadas y análisis de tendencias para identificar patrones y relaciones significativas entre las variables.

Los participantes fueron previamente informados sobre el propósito de la encuesta, se obtuvo el consentimiento de cada comerciante y se garantizó la confidencialidad de sus respuestas, puesto que, se realizaron de manera anónima.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resumen de los datos recopilados

A continuación, se procede a describir los resultados detallados para cada pregunta de la encuesta, en la que resaltamos 3 secciones mencionadas anteriormente que abordan distintos aspectos relacionados con la situación de financiamiento que presentan los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” del Mercado Los Esteros.

En esta primera sección, nos centramos en recopilar información referente al género y tipo de negocio que desarrolla cada comerciante asociado. Por ende, esta parte va constituida por la primera y segunda pregunta; teniendo en cuenta que toda la información proporcionada será tratada de manera confidencial y solo será usada con fines de investigación.

- La primera pregunta de la encuesta daba como opciones de selección sobre el tipo de sexo de las personas presentadas en la misma. Cuestionando si era hombre o mujer.

Los resultados indican que, de las 39 personas partícipes en la encuesta en el Mercado “Los Esteros”, 14 de los individuos son de género masculino representando el 36% del total, y el 25 de ellas son género femenino, contribuyendo con el 64% del porcentaje total. Es decir, que son más mujeres que hombres.

Tabla 4. Pregunta 1.

Número de mujeres y hombres que componen la asociación “12 de diciembre”

Pregunta 1. Sexo		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	14	36%

Mujer	25	64%
Total	39	100%

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

- La segunda pregunta de la encuesta está relacionada a la línea de negocio de cada comerciante.

Los resultados indican que, del total de personas encuestadas, 5 de ellas tienen negocio de víveres, contribuyendo con un coeficiente porcentual del 13%; así mismo, 6 personas cuentan con negocio de ropa, representando el 15% del total, 1 persona ofrece productos del mar también conocidos como los mariscos aportando con el 3%, 2 personas tienen su línea de negocio relacionado con productos cárnicos representando el 5% y finalmente 24 personas cuentan con otros tipos de línea de negocios, completando con el 64% del total.

En otras palabras, deducimos que el mayor porcentaje de línea de negocios está conformada por otros negocios que no están mencionados entre las opciones como por ejemplo desayunos, almuerzos, plataneras, venta de gallinas, entre otras, seguido de los negocios de ropa, víveres, productos cárnicos y finalmente los productos de mar.

Tabla 5. Pregunta 2.

Línea de negocios que se desarrollan dentro del mercado “Los Esteros”

Pregunta 2. ¿Cuál es su línea de negocio?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Viveres	5	13%
Ropa	6	15%
Productos del mar (mariscos)	1	3%
Productos cárnicos	2	5%

Otros	24	64%
Total	39	100%

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

En la segunda sección, nos enfocaremos en recopilar información sobre su nivel educativo y una aproximación al ingreso promedio de los comerciantes, que se compone de la tercera y cuarta pregunta de la encuesta general.

- La tercera pregunta de la encuesta cuestiona el nivel educativo de los comerciantes.

Según la encuesta ejecutada existe una persona que no cuenta con estudios, contribuyendo con el 3% del porcentaje total, 22 individuos que han alcanzado la primaria representando el 56%, 14 personas con estudios secundarios representando el 36% del total, 2 con tercer nivel contribuyendo con un coeficiente del 5% y finalmente ninguna persona cuenta con estudios técnicos, cuarto nivel u otros.

Tabla 6. Pregunta 3.

Nivel de estudios de los comerciantes

Pregunta 3. ¿Cuál es su nivel educativo?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
No tiene estudios	1	3%
Primaria	22	56%
Secundaria	14	36%
Tercer nivel	2	5%
Técnico	0	0%
Cuarto nivel	0	0%
Otros	0	0%

Total	39	100%
--------------	----	------

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

- La cuarta pregunta está relacionada al nivel de ingreso promedio, teniendo en consideración que los datos revelados son anónimos y son aproximaciones considerables.

Del total de encuestados, 21 de ellos cuentan con un ingreso mensual entre 100 a 200 dólares, 9 personas generan ingresos en un rango de 201 a 400 dólares, 2 de ellos les ingresa de 401 a 600 dólares, 3 comerciantes generan de 601 a 800 ingresos mensuales, 3 cuentan con ingresos de 801 a 1000 dólares y 1 persona más de 1001 dólares mensuales.

Lo cual, se ordenan porcentualmente de la siguiente manera: 54% son de los comerciantes de \$100 a \$200, 23% de los comerciantes de \$201 a \$400, seguido del ingreso del \$601 a \$800 y \$801 a \$1000 representado ambos con el 8%, el 5% es de los comerciantes con ingreso de \$401 a \$600 y finalmente el 3% son con ingresos de \$1001 a más dólares mensuales.

Tabla 7. Pregunta 4.

Aproximación a los niveles de ingreso promedio

Pregunta 4. ¿Cuál es su nivel de ingreso promedio?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
\$100 a \$200 mensuales	21	54%
\$201 a \$400 mensuales	9	23%
\$401 a \$600 mensuales	2	5%
\$601 a \$800 mensuales	3	8%
\$801 a \$1000 mensuales	3	8%
\$1001 a más dólares mensuales	1	3%

Total	39	100%
--------------	----	------

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

En esta ocasión, nos enfocaremos en la última sección. Que tiene como finalidad reunir información sobre el régimen de contribuyentes, las opciones de financiamientos que utilizan de manera más recurrente y los temas de cuales le interesaría capacitarse.

- La quinta pregunta está relacionado al régimen contribuyente con el que cuenta cada uno.

Los resultados indican que 4 del total de encuestados, cuentan con RUC (Registro Único de Contribuyentes) lo cual representan el 10% del total, así mismo, 18 de los encuestados cuentan con RISE (Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano) que representan el 46% del total, 7 personas no tienen ningún régimen contribuyente el cual representan el 18%, 2 personas cuentan con régimen desconocido con el 5% y finalmente 8 personas tienen régimen contribuyente desconocido que representan el 21%.

Tabla 8. Pregunta 5.

Tipo de régimen contribuyente con el que cuentan

Pregunta 5. ¿Tiene usted algún régimen contribuyente?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
RUC	4	10%
RISE	18	46%
Ninguno	7	18%
Desconocido	2	5%
Otros	8	21%
Total	39	100%

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

- La sexta pregunta trata sobre las opciones de financiamiento más recurrentes a las que acuden los comerciantes.

Del total de encuestados, el financiamiento bancario es la opción más recurrente, con un 41% de las respuestas. Esto indica que una parte significativa de los encuestados utiliza financiamiento bancario como su principal opción de financiamiento, seguido del crédito informal sigue de cerca con un 38% de las respuestas, mostrando que esta también es una opción popular entre los encuestados. El financiamiento comunal tiene la menor frecuencia con un 5% de las respuestas, indicando que es menos común en comparación con las otras opciones. Y con 15% de los encuestados indicó que no utilizan ninguna de las opciones mencionadas.

Tabla 9. Pregunta 6.

Opciones de financiamiento a las que recurren

Pregunta 6. ¿Cuáles han sido sus opciones de financiamiento más recurrentes?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Financiamiento Bancario	16	41%
Financiamiento de Banca	0	0%
Comunal	2	5%
Crédito Informal	15	38%
Ninguno	6	15%
Total	39	100%

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

- La séptima pregunta trata sobre el tipo de capacitación que desearían recibir los comerciantes, al ver que existe déficit de conocimiento de temas base para el

funcionamiento de un negocio.

Del total de respuestas, todos los temas de capacitación es la opción más seleccionada con un 49% de las respuestas. Esto indica que casi la mitad de los encuestados desearían recibir capacitación en todos los temas mencionados en la encuesta.

Contabilidad/Administración de dinero es el segundo tema más popular con un 28% de las respuestas, sugiriendo un interés significativo en aprender sobre estos aspectos financieros, adicional, la caja de ahorro y crédito también tiene una representación notable con un 13% de las respuestas y por último el asesoramiento legal y otros temas tienen menor interés, con un 8% y un 3% respectivamente, indicando que son áreas de menor prioridad para los encuestados.

Tabla 10. Pregunta 7.

Interés en temas de capacitaciones

Pregunta 7. ¿Qué temas de capacitación desearían recibir?		
Opciones	Frecuencia	Porcentaje
Contabilidad/Administración de dinero	11	28%
Tributación	0	0%
Caja de ahorro y crédito	5	13%
Asesoramiento legal	3	8%
Todos	19	49%
Otros	1	3%
Total	39	100%

Nota: Elaboración propia a partir de base de datos de Vinculación, 2023.

4.2 Interpretación de los resultados

En esta sección se sintetizan los resultados adquiridos de forma general, donde se

reflejan los siguientes análisis:

- La mayoría de los comerciantes del Mercado "Los Esteros" son mujeres, representando el 64% de los encuestados. Esto sugiere que el mercado es un espacio importante para la participación económica femenina en la comunidad.
- En cuanto a las líneas de negocio, predominan los negocios clasificados como "otros", que incluyen actividades como venta de alimentos preparados, productos agrícolas, entre otros. Los negocios de ropa y víveres también tienen una presencia significativa.
- La mayoría de los comerciantes tienen un nivel educativo de primaria (56%) o secundaria (36%), lo que indica que el mercado es un espacio de emprendimiento para personas con diversos niveles de formación académica.
- Los ingresos mensuales de los comerciantes se concentran en el rango de \$100 a \$200 (54%), seguido del rango de \$201 a \$400 (23%). Esto sugiere que los negocios del mercado generan ingresos considerables para sus propietarios.
- En términos de formalidad, predomina el uso del RISE (46%) como régimen tributario, mientras que solo el 10% cuenta con RUC. Esto indica que la mayoría de los negocios operan en la informalidad.
- Las principales fuentes de financiamiento son el crédito bancario (41%) y el crédito informal (38%), lo que muestra que los comerciantes recurren a diversas opciones para obtener capital para sus negocios.
- Los comerciantes expresan un interés generalizado en recibir capacitaciones en diversos temas, especialmente en contabilidad y administración de dinero. Esto evidencia la necesidad de fortalecer las capacidades empresariales de los comerciantes.

CAPÍTULO V

PROPUESTA PARA EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO FORMAL

5.1 Hallazgos introductorios

A lo largo del presente análisis, hemos identificado las causas más recurrentes por lo que a menudo los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros recurren a financiamiento o crédito informal, esto en muchas ocasiones se debe al acceso limitado a los créditos formales, teniendo en consideración que gran parte de ellos no cumplen con algunos o el total de los requisitos establecidos por las instituciones financieras formales que engloban a los bancos o cooperativas de crédito. Además, los procesos que conlleva la formalización de préstamos suelen ser complejos y pausados, y los comerciantes por su parte necesitan acceso rápido para sostener sus operaciones día a día, por tal motivo, son más encaminados en acceder a fuentes de manera informal.

Los prestamistas informales suelen tener en algunas ocasiones más flexibilidad en el cumplimiento de pagos, plazos y requisitos.

Entre la indagación del tipo de financiamiento que requieren los comerciantes, contextualizamos el análisis desde tres enfoques: la banca pública, la banca privada y las cooperativas de ahorro y crédito.

- La banca pública está compuesta por instituciones financieras que son de propiedad y control gubernamental, es decir, que el gobierno mantiene la administración y regulación.
- La banca privada confiere a las instituciones financieras que son de propiedad privada y mantienen operaciones con fines de lucro, que se regulan por las leyes y regulaciones financieras del territorio en el que se plantean.
- Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras que gestionan bajo el principio cooperativo, en otras palabras, son organizaciones autónomas

contribuidas individuos que se unifican de manera voluntaria para satisfacer las necesidades financieras comunes u otras.

Tras el análisis exhaustivo de estas tres instituciones financieras disponibles hemos determinado que la opción que más se ajusta a las necesidades y requerimientos de los comerciantes del mercado en análisis es la “Banca Privada”, puesto que, ofrece una amplia gama de productos y servicios financieros como el consumo, microcrédito, empresarial, capital de trabajo, crédito de consumo, crédito Pyme, microempresarios.

Es recomendable, el crédito Pyme ofrecido por la banca privada como una vía de solución para el crecimiento y desarrollo de los negocios insertados en el mercado “Los Esteros”; en la tabla 12 se muestra de una manera más detallada los beneficios y requerimientos de este segmento.

Se ha identificado un déficit de conocimientos significativo entre los comerciantes del mercado Los Esteros, por lo tanto, es crucial implementar capacitaciones efectivas para disminuir la brecha y de alguna manera fortalecer las habilidades de administración y distribución contables, asesoramiento legal, inserción de caja de ahorros, entre otras. Una de las causas principales que contribuyen a este déficit, puede direccionarse al nivel de estudio que tiene cada individuo, en donde resaltamos que la mayor parte de ellos solo cuentan con estudios primarios.

A continuación, presentamos unas alternativas que buscan dar solución a nuestra problemática, mediante la identificación de productos financieros, recordar que estos productos son instrumentos que tienen un valor monetario y facilitan el movimiento y transferencia de fondos entre inversores, entidades y demandantes.

5.2 Análisis de Entidades Financieras

Tabla 11. Descripción de Productos Financieros: Banca pública y Cooperativas de ahorro y crédito.

<i>Cooperativa de ahorro y crédito: Santa Ana LTDA.</i>	
<i>Tipo de producto</i>	Reactivación económica Y productiva - bid
<i>Designación</i>	Dirigido para personas naturales o jurídicas
<i>Tasa de interés</i>	21%
<i>Plazo</i>	<i>Hasta 5 meses</i>
<i>Porcentajes Financiamiento</i>	Individual (una sola MIPYME) hasta \$ 50.000; Asociativo hasta \$ 200.000 con un valor máximo de \$ 50.000 por cada
<i>Cooperativa de ahorro y crédito: Abdón Calderón LTDA.</i>	
<i>Tipo de producto</i>	Crédito para la economía popular y solidaria
<i>Designación</i>	Personas naturales o jurídicas socias y/o elegibles de las organizaciones. Tanto para activos fijos y capital de trabajo
<i>Tasa de interés</i>	21%

<i>Plazo</i>	Capital de Trabajo y Activos Fijos: Hasta 72 meses
<i>Porcentajes Financiamiento</i>	Hasta el cupo de endeudamiento disponible de la organización en la CONAFIPS
<i>Cooperativa de ahorro y crédito: La Unión LTDA</i>	
<i>Tipo de producto</i>	Micro acumulación ampliada
<i>Designación</i>	Personas naturales o jurídicas socias y/o elegibles de las organizaciones
<i>Tasa de interés</i>	23%
<i>Plazo</i>	Capital de Trabajo y Activos Fijos: Hasta 72 meses
<i>Porcentajes Financiamiento</i>	Hasta el cupo de endeudamiento disponible de la organización en la CONAFIPS
<i>Banca Pública: BanEcuador</i>	
<i>Tipo de producto</i>	Microcrédito
<i>Designación</i>	Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales iguales o inferiores a USD 5,000.00.

<i>Tasa de interés</i>	15,30% (Comercio y servicio)
<i>Plazo</i>	Capital de trabajo: Hasta 3 años en función del flujo del proyecto. Activo fijo: Hasta 10 años en función del flujo del proyecto.
<i>Porcentajes Financiamiento</i>	Mínimo: Para Capital de Trabajo y/o Activo Fijo: Desde USD 50. Máximo: Capital de Trabajo: Hasta USD\$ 3.000.000 por sujeto de crédito. Activo Fijo: Hasta USD\$ 3.000.000 por sujeto de crédito
<i>Banca Pública: Corporación Financiera Nacional</i>	
<i>Tipo de producto</i>	PYME prospera
<i>Designación</i>	Actividades Financiadas: Sectores productivos Beneficiarios: Financiamiento dirigido a personas naturales y jurídicas
<i>Tasa de interés</i>	Reajutable del 11,25%, (Producción), y del 15.30% (Comercio y Servicios). Reajutable tasa PYME del 9,76%
<i>Plazo</i>	Plazo y gracia (en función del flujo de caja del proyecto) Activo Fijo: Hasta 15 años. Capital de Trabajo: Hasta 5 años.
<i>Porcentajes Financiamiento</i>	Porcentaje de financiamiento (en función del valor total del proyecto) Proyecto nuevo: Hasta el 70%. Proyecto de ampliación: Hasta el 100%

Nota: Elaboración propia a partir de Informe de Vinculación, 2024.

Cooperativa de ahorro y crédito

1. SANTA ANA LTDA.

Es una entidad financiera de cooperativa de ahorro y crédito que ofrece una variedad de productos y servicios para sus socios, incluyendo cuentas de ahorro, créditos, inversiones, entre otros. En esta cooperativa existe un programa llamado: Reactivación económica Y productiva – BID, el cual está diseñado para apoyar a los socios de la cooperativa en la recuperación y fortalecimiento de sus actividades económicas (Alcivar & Campos, 2022).

- Documentos legales:
 - ✓ Solicitud de crédito
 - ✓ Proyección de colocación de anticipo o detalle de reembolso
 - ✓ Cédula y papeleta de votación de Gerente (copia)
 - ✓ RUC de la OSFPS (copia)
 - ✓ Autorización para verificación y entrega de información crediticia
 - ✓ Copia certificada de acta de autorización de endeudamiento al Representante Legal
 - ✓ Solicitud de Inicio de Relación Comercial
 - ✓ Formulario Conozca a su cliente
 - ✓ Certificado Bancario del Banco correspondiente (Máxima con 6 meses de antigüedad)
 - ✓ Estatutos actualizados
 - ✓ Detalle de actividades productivas
 - ✓ Histórico de colocación mensual
 - ✓ Plazos de colocación de cartera
- Desventajas:
 - ✓ Financiamiento limitado y tasas de interés altas.
 - ✓ Puede tener menos variedad de productos financieros en comparación a la banca

pública y privada.

2. ABDON CALDERON LTDA

Es una institución financiera en Ecuador que ofrece una variedad de productos y servicios diseñados para satisfacer las necesidades financieras de sus socios (Moreira & Mogro, 2022).

Esta cooperativa ofrece un producto financiero denominado "Crédito para la Economía Popular y Solidaria" donde tiene el objetivo de fomentar el desarrollo económico y social de estos sectores mediante el acceso a financiamiento adecuado y accesible.

- Documentos legales
- ✓ Solicitud de crédito
- ✓ Proyección de colocación de anticipo o detalle de reembolso
- ✓ Cédula y papeleta de votación de Gerente (copia)
- ✓ RUC de la OSFPS (copia)
- ✓ Autorización para verificación y entrega de información crediticia
- ✓ Copia certificada de acta de autorización de endeudamiento al Representante Legal
- ✓ Solicitud de Inicio de Relación Comercial
- ✓ Formulario Conozca a su cliente
- ✓ Certificado Bancario del Banco correspondiente (Máxima con 6 meses de antigüedad)
- ✓ Estatutos actualizados
- ✓ Detalle de actividades productivas
- ✓ Plazos de colocación de cartera
- Desventajas
- ✓ Financiamiento limitado y tasas de interés altas
- ✓ El proceso de aprobación puede tomar tiempo

3. LA UNION LTDA

Es una cooperativa que ofrece productos y servicios financieros innovadores, apoyando e impulsando el desarrollo de sus asociados con la atención de un personal motivado y capacitado. En este caso, el crédito “Micro Acumulación Ampliada” está diseñado para apoyar a microempresarios y pequeños emprendedores en el crecimiento y desarrollo de sus negocios (Salazar & Gutiérrez, 2015).

- Documentos legales:
 - ✓ Solicitud de crédito
 - ✓ Proyección de colocación de anticipo o detalle de reembolso
 - ✓ Cédula y papeleta de votación de Gerente (copia)
 - ✓ RUC de la OSFPS (copia)
 - ✓ Autorización para verificación y entrega de información crediticia
 - ✓ Copia certificada de acta de autorización de endeudamiento al Representante Legal
 - ✓ Solicitud de Inicio de Relación Comercial
 - ✓ Formulario Conozca a su cliente
 - ✓ Certificado Bancario del Banco correspondiente (Máxima con 6 meses de antigüedad)
 - ✓ Estatutos actualizados
 - ✓ Detalle de actividades productivas
 - ✓ Histórico de colocación mensual
 - ✓ Plazos de colocación de cartera
- Desventajas
 - ✓ Financiamiento limitado y tasas de interés altas
 - ✓ El proceso puede tomar cierto tiempo

Banca pública

4. BANECUADOR

Es una institución financiera pública en Ecuador, cuyo objetivo principal es proporcionar acceso a servicios financieros a sectores productivo que está dirigido a personas naturales o jurídicas que necesiten financiamiento para actividades productivas. Existe un programa llamado, Microcrédito Minorista de BanEcuador es proporcionar financiamiento accesible a microempresarios para impulsar el crecimiento y desarrollo de sus negocios (Álava y Bravo , 2020).

- Documentos legales:
 - ✓ Presentación de la cédula de ciudadanía y del certificado de votación del solicitante, cónyuge o conviviente.
 - ✓ Presentación del RUC o RISE del solicitante
 - ✓ Copia de la planilla de cualquier servicio básico del domicilio con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
 - ✓ Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado
 - ✓ Proyecto de factibilidad con flujo de caja proyectado
 - ✓ Copia de la escritura, contrato o certificado de arrendamiento, comodato, etc. del lugar de inversión, cuando este sea diferente al domicilio
- Desventajas
 - ✓ Tasas de interés altas.
 - ✓ Varios requisitos adicionales a los de otros productos financieros
 - ✓ Se requiere una documentación considerable y un buen historial crediticio.
 - ✓ El proceso de aprobación puede tomar tiempo

5. CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL

Es una institución financiera de desarrollo del Estado ecuatoriano, que tiene como objetivo principal promover el desarrollo económico y social del país a través del financiamiento a proyectos productivos. El producto que ofrecen se trata de impulsar el crecimiento y desarrollo de las PyMEs mediante el acceso a financiamiento con condiciones favorables (Cruz et al., 2018).

- Documentos legales:
 - ✓ Solicitud de financiamiento debidamente firmada (deudor y garante de ser el caso) (Formato CFN).
 - ✓ Copia del RUC o RISE, de ser el caso
 - ✓ 3. Planilla de servicios básicos actualizada.
 - ✓ Plan de negocios y documentación soporte
 - ✓ Facturas y Justificativo de Inversiones
- Desventajas:
 - ✓ Tasas de interés altas.
 - ✓ Financiamiento para personas con altos ingresos

Banca Privada

5.3 Propuesta óptima para acceder al financiamiento formal

En este contexto, los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros de la ciudad de Manta, enfrentan diferentes dificultades con respecto al acceso de financiamiento para ampliar y mejorar las líneas de negocios introducidas en esta localidad. Nuestra propuesta se centra en que dichos comerciantes accedan a créditos Pymes mediante la banca privada, que de cierto modo puede mejorar en gran medida a los que conforman la asociación.

Del análisis realizado se desprende que el crédito ofrecido por el Banco de Guayaquil es el que más se adecua a sus necesidades, a continuación, se presenta el detalle de este crédito

Beneficios Potenciales

Productos financieros en el sistema bancario ecuatoriano, “Banca Privada”

- Créditos Pyme (Impulsa el crecimiento de tu negocio)

El Crédito Pyme del Banco de Guayaquil es una buena opción para pequeñas y medianas empresas que buscan financiamiento para crecer y desarrollar sus operaciones. Es recomendable preparar toda la documentación necesaria y evaluar cuidadosamente las condiciones del crédito para asegurarse de que se alinea con las capacidades y objetivos de tu negocio (Torres, 2019).

Tabla 12. Producto Financiero: Descripción de producto financiero

<i>Producto financiero</i>	<i>Tipo de producto</i>	<i>Designación</i>	<i>Tasa de interés</i>	<i>Plazo</i>	<i>Porcentajes Financiamiento</i>
Banco de Guayaquil	Crédito Pyme	Dirigido para personas naturales o jurídicas	16% - 26%	5 años	Hasta \$40.000,00

Nota: Elaboración propia a partir de Informe de Vinculación, 2024.

- **Documentos legales:**
 - ✓ Copia del RUC (Registro Único de Contribuyentes).
 - ✓ Copia de la cédula y papeleta de votación del representante legal.
 - ✓ Nombramiento del representante legal.

- ✓ Escritura de constitución y reformas de la empresa.
- ✓ Permisos y licencias de funcionamiento.
- **Beneficios**
 - ✓ El Banco de Guayaquil se compromete a realizar un proceso de aprobación eficiente para que los empresarios puedan obtener el financiamiento en el menor tiempo posible.
 - ✓ Acceso a asesoría especializada para optimizar el uso del crédito y mejorar la gestión financiera del negocio.
 - ✓ Las condiciones del crédito pueden ser adaptadas a las necesidades y capacidades de pago de la empresa.

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

En la presente investigación se optó por indagar las necesidades de financiación de los comerciantes que pertenecen a la Asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros del cantón Manta, mediante un método de análisis cualitativo de las encuestas provenientes del Proyecto de Vinculación para la Sociedad/2023 aplicadas a los mismos asociados, cómo método para diagnosticar las flexibilidades o dificultades que presentan los mismos al acceder a un financiamiento formal o informal.

Las principales contribuciones teóricas remontan el estudio del Desarrollo Humano manteniendo su enfoque hacia el análisis exhaustivo del indicador de medición índice de Desarrollo Humano (IDH), considerando que el desarrollo que se ejerza en un territorio se mide a través del ingreso nacional, la esperanza de vida y la alfabetización que, en el transcurso del tiempo, se van agregando factores complementarios para ampliar la medición. En lo posterior, los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) se vinculan directamente con nuestra población en análisis, puesto que, dentro de los 17 objetivos desarrollados en el plan, el Objetivo número 8 se basa en el trabajo decente y crecimiento económico, que implica garantizar que todas las personas tengan la oportunidad de acceder a un trabajo digno que proporcione un nivel de vida adecuado y a su vez, permita la participación en la sociedad. Una forma eficiente de medir el alcance de este objetivo es a través de las metas que se propusieron para desarrollarlo, en donde resaltamos las de mayor interés adaptándolo al análisis: Reducción de la informalidad laboral y Aumento del acceso a servicios financieros y asistencia técnica para las microempresas y las pequeñas y medianas empresas (Pymes).

En función de varios análisis, la Intermediación Financiera es un proceso óptimo mediante el cual las Instituciones Financieras tanto públicas como privadas, actúan como

intermediarios entre ahorradores y prestatarios. En esta misma línea, esta contextualización sostiene que si las microempresas o pequeños y medianos negocios se orientan hacia la intermediación financiera facilitaría la forma de financiamiento y crecimiento del mismo, optando por una institución financiera que sea viable y factible según las necesidades, erradicando el acceso al financiamiento informal.

La evidencia surgida de la presente investigación demuestra que los comerciantes de la Asociación “12 de diciembre” del mercado Los Esteros del cantón Manta presentan dificultades muy significativas con respecto al acceso a financiamiento formal, dado por varios factores que hacen esta vía inaccesible. Estos factores se vinculan de manera directa con las barreras limitantes en función a los requisitos establecidos por las instituciones financieras, déficit notorio en conocimientos básicos sobre temas financieros, contables y de gestión empresarial entre los comerciantes, condiciones socioeconómicas que engloban los porcentajes mínimos en niveles educativos (primaria y secundaria) y sus ingresos mensuales se concentran en rangos bajos, lo que resalta la importancia de los mercados como espacios de participación económica, el cual las mujeres constituyen la población mayoritaria de los comerciantes.

El análisis de la situación presentada en este territorio, permitió determinar que los comerciantes asociados al mercado “Los Esteros” de Manta, si acceden en gran porcentaje al financiamiento informal debido a la falta de cumplimiento con los requisitos estrictos de las instituciones financieras formales como la falta de historial crediticio, garantías insuficientes documentación inadecuada; a más, del rápido y fácil procesos que permiten otorgar más flexibilidad de pagos, en cuanto a plazos e intereses, permitiendo a los prestatarios obtener fondos de manera rápida; las tarifas e intereses suelen ser más bajos, entre otras situaciones.

Los motivos principales que surgen de las necesidades que conllevan a los comerciantes a acceder al financiamiento informal, a menudo se dan por varias razones

relacionadas a la dinámica de sus negocios y las demandas del mercado, entre estas situaciones están las oportunidades que se pueden presentar en un negocio, en donde pueden surgir la oportunidad de comprar productos a precios bajos, el cual, requiere de capital inmediato. Además de cubrir gastos operativos diarios, lo que hace, necesitar fondos de manera urgente para darle continuidad al negocio, así mismo, pueden presentarse temporadas altas y bajas en donde se requieran ajustes rápidos en el capital disponible; la presencia de situaciones imprevistas e inserción de innovación dependiendo del entorno competitivo.

Después de revisar e indagar las situaciones donde se requiere financiamiento, hemos elaborado una propuesta que sugerimos considerar, enfocada en que los comerciantes accedan a créditos Pymes mediante instituciones bancarias privadas, estos préstamos son diseñados para pequeñas y medianas empresas, en donde sus condiciones se adaptan a las necesidades y capacidades financieras, como los plazos de pagos, tasas de intereses, montos de financiamiento, entre otras. Considerando que la elección de esta propuesta es en base a la reducción de las barreras de acceso, es decir, que presentan menos limitantes para que los comerciantes puedan acceder con mayor facilidad, y de alguna u otra manera, erradiquen las fuentes de financiamiento informal que en un plazo determinado pueden someterse a riesgos y vulnerabilidades que causen afectaciones directas o indirectas.

Finalmente, los resultados de este estudio proporcionan una nueva viabilidad en cuanto a los financiamientos adecuados que pueden acceder los comerciantes o cualquier individuo que requiera del mismo, que no solo permiten determinar las situaciones negativas, sino que, a raíz de este estudio evidenciado se deben proponer o deben surgir nuevas prácticas efectivas que contribuyan a la viabilidad de un negocio que genere crecimiento y desarrollo económico desde el marco legal.

6.2 Recomendaciones

Se recomienda a la academia profundizar investigaciones en este sector del mercado “Los Esteros” de Manta y sus alrededores, con información que permita analizar las situaciones más recurrentes que se presentan en esta localidad, puesto que, existe información restringida sobre este lugar en específico que dificulta el análisis de estudios presentes y futuros. Además, se considera que se sugieran otras propuestas viables adaptándola a la presente situación, que modifique el accionar actual y que, de cierto modo, se vaya reduciendo el coeficiente porcentual de individuos que accedan a financiamiento informal.

Otro ámbito importante es que dentro del marco organizacional se fomente una mayor participación de ambos géneros de manera equitativa y que se presenten los beneficios laborales correspondientes a cada comerciante que desarrolla su labor dentro del expendio del Mercado Los Esteros.

Recomendamos a las autoridades del mercado de “Los Esteros”, tener una organización con los locales y comerciantes para que no recurran al financiamiento informal, donde se logre buscar opciones para promover la formalización de estos negocios, las cuales les permita acceder a financiamientos formales. Además, traería consigo múltiples beneficios como las capacitaciones, programas de incentivos crediticios generados por las instituciones bancarias, asesorías, con la finalidad de buscar el bien común. La “Asociación 12 de diciembre” puede trabajar en conjunto para facilitar muchos procesos los cuales a largo plazo le podrían impulsar un crecimiento importante en su sector comercial.

ANEXOS

Anexo 1. Preguntas de la Encuesta

- **Pregunta 1: Sexo**
 - Hombre
 - Mujer

- **Pregunta 2: ¿Cuál es su línea de negocio?**
 - Víveres
 - Ropa
 - Productos del mar (mariscos)
 - Productos cárnicos
 - Otros

- **Pregunta 3: ¿Cuál es su nivel educativo?**
 - No tiene estudio
 - Primaria
 - Secundaria
 - Tercer nivel
 - Técnico
 - Cuarto nivel
 - Otros

- **Pregunta 4: ¿Cuál es su nivel de ingreso promedio?**
 - \$100 a \$200 mensuales
 - \$201 a \$400 mensuales
 - \$401 a \$600 mensuales
 - \$601 a \$800 mensuales

- \$801 a \$1000 mensuales
- \$1001 o más dólares mensuales
- **Pregunta 5: ¿Tiene usted algún Régimen Contribuyente?**
 - RUC
 - RISE
 - Ninguno
 - Desconocido
 - Otro
- **Pregunta 6: ¿Cuáles han sido sus opciones de financiamiento más recurrente?**
 - Financiamiento Bancario
 - Financiamiento de Banca
 - Comunal
 - Crédito informal
 - Ninguno
- **Pregunta 7: ¿Qué temas de capacitación desearía recibir?**
 - Contabilidad/Administración de dinero
 - Tributación
 - Caja de ahorro y crédito
 - Asesoramiento legal
 - Todos
 - Otros

BIBLIOGRAFÍA

- Álava , J., & Bravo , V. (Julio de 2020). La banca pública y su contribución al financiamiento del sector micro empresarial. *Revista Dialnet*, 5(7), 705-721.
doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9083754>
- Álava, A., & Valderrama , G. (Julio de 2020). La informalidad y su relación con la recaudación tributaria. Estudios en el contexto de Ecuador. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales*, 5(2).
doi:<https://revistas.uclave.org/index.php/dissertare/article/view/2793>
- Alcivar , M., & Campos, J. (2022). Influencia de la recuperación de cartera en la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Ana Ltda. 2020. *Revista Científica, Evaluada por Pares*, 6(3). doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v6i3.2317>
- BCE. (2014). *Funciones del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Banco Central Del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/funciones-del-banco-central#:~:text=El%20Banco%20Central%20del%20Ecuador,al%20servicio%20de%20la%20ciudadan%C3%ADa.>
- Castillo , R., & Jácome, F. (2015). Medición de la Pobreza Multidimensional en Ecuador. *INEC*, 1-28. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sitios/Pobreza_Multidimensional/assets/ipm-metodologia-oficial.pdf
- Cruz, L., Guzmán, O., & Noboa , P. (2018). Diseño y evaluación de proyectos de inversión: Una aplicación práctica .
doi:https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/31035147/Libro_proyectos_CFN-libre.pdf?1392167841=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCalidad_sustentable_y_practicas_del_dise.pdf&Expires=1721284894&Signature=UWsI-v7OfelRY9Zf6Nu8ffzsXmH2LDFXu7H~UYQeje

- Gaona , J., & Macas, M. (2020). Índice de Pobreza Multidimensional para Ecuador, Período 2009-2019. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 18-22. Obtenido de <https://rccd.ucf.edu.cu/index.php/aes/article/view/213/240>
- García Díaz, C. M., Cárdenas Sánchez, G. A., & Molina Rodríguez, C. H. (2011). ANÁLISIS DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA EN EL ESCENARIO DE LAS CRISIS DE LOS SIGLOS XX Y XXI. *Sofía*, 106-128. Obtenido de Redalyc: <https://www.redalyc.org/pdf/4137/413740748010.pdf>
- Hernandez, M. (24 de Octubre de 2023). Emprendimiento y financiamiento en los comerciantes, revisión sistemática del 2016 al 2020. *Revista Mundo Contable Empresarial*, 2(2). doi:<https://orcid.org/0000-0001-8563-8449>
- INEC. (2017). ENCUESTA NACIONAL DE EMPLEO, DESEMPLEO Y SUBEMPLEO - Indicadores de Pobreza y Desigualdad. *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*, 1-28. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2017/Diciembre/122017_Pobreza%20pdf.pdf
- INEI. (2019). *inei.gob.pe*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1210/cap01.pdf
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *books.google.es*. Obtenido de Grupo Editorial Patria: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&q=cr%C3%A9dito+y+cobranza&ots=p2cQKerkV9&sig=exz5MNhn1OkGR_on9lZsJCEzKg#v=onepage&q=cr%C3%A9dito%20y%20cobranza&f=false
- Moreira, J., & Mogro, F. (2022). RESOLUCIÓN N°. 587-2020-F Y Su incidencia en el presupuesto de la cooperativa de ahorro y crédito “ABDÓN CALDERÓN” LTDA., 2020. *Revista Científica Yachasun*, 6(10). doi:<https://doi.org/10.46296/yc.v6i10edespab.0164>

- Navarro Cejas, M., Delgado Demera, M. H., & Nieves Loja, G. M. (2021). Trabajo Decente y Crecimiento Económico en Ecuador - Un Estudio Jurídico y Social. *Revista Venezolana de Gerencia*, 578-594. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8890473>
- Ochoa , C., Sánchez , A., & Benítez , J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. 20(80). doi:https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003
- ONU. (2022). *Objetivo 1: Poner fin a la pobreza en todas sus formas en todo el mundo*. Obtenido de Naciones Unidas: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/poverty/>
- ONU. (2023). *Objetivo 8: Promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos*. Obtenido de Naciones Unidas: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/>
- Ordoñez, M. (2020). Factores de decisión que influyen en la demanda de financiamiento informal en las mypes comerciales de Chiclayo, 2018. *Repositorio de Tesis USAT*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/3513>
- Pacheco, C., & Morales, D. (14 de Noviembre de 2017). EL CRÉDITO INFORMAL EN LAS MIPYMES DEL DEPARTAMENTO DE SUCRE. *Pensamiento General*, 5. doi:<https://doi.org/10.24188/rpg.v0i5.588>
- PNUD. (Noviembre de 2010). Red de Desarrollo Social de América Latina y el Caribe . doi:<https://dds.cepal.org/redesoc/publicacion?id=1199>
- PNUD. (2020). *La próxima frontera: Desarrollo humano y el Antropoceno*. Obtenido de PNUD: <https://hdr.undp.org/sites/default/files/Country-Profiles/es/ECU.pdf>
- Ponce, M. G. (2018). Medición de pobreza multidimensional de la iniciativa en pobreza y

- desarrollo humano. *Revista de Ciencias Sociales*, 98-110. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/280/28059581008/28059581008.pdf>
- Prestamype. (2024). *¿Cuáles son los riesgos de pedir un crédito informal?* Obtenido de Prestamype: <https://www.prestamype.com/articulos/riesgos-de-pedir-un-credito-informal>
- Rivera, J. (12 de Diciembre de 2022). El mercado laboral ecuatoriano y los efectos del Covid-19: percepciones desde los trabajadores. *Investigación y desarrollo* , 16(1).
doi:<https://doi.org/10.31243/id.v16.2022.1804>
- Rosales, M. (2017). El Desarrollo Humano: Una propuesta para su medición. 22(43), 66-75.
doi:<https://www.redalyc.org/pdf/543/54353312007.pdf>
- Rosillo , R. (2022). Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco.
doi:<https://hdl.handle.net/20.500.12802/10460>
- Salazar , C., & Gutiérrez, M. (Enero de 2015). Gestión de cobranza y la liquidez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito UNIÓN POPULAR Ltda. *Repositorio Digital*.
doi:<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17796>
- Sánchez Villacres, A., Benítez Astudillo, J., & Ochoa González, C. (29 de Septiembre de 2016). *Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador*. Obtenido de Scielo:
https://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1316-48212016000300003
- SEPS. (2024). *¿Qué es la SEPS?* Obtenido de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Solis , K., & Mero, S. (2013). *Repositorio*. Obtenido de <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/267/1/ULEAM-ECO-0016.pdf>
- Solórzano, K. (Octubre de 2018). La economía informal en zonas de influencia con

financiamiento micro empresarial: caso de estudio, El Carmen, Ecuador. *Scielo*, 5.

Obtenido de <http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218->

[36202018000500243&script=sci_arttext&tlng=en](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000500243&script=sci_arttext&tlng=en)

Sosa, A. (21 de Octubre de 2021). Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales: caso empresa corporación Laiza S.A.C. Chimbote- 2021. *Repositorio institucional*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13032/23981>

Superintendencia de Bancos. (2024). *Historia de la Superintendencia*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/historia-de-la-superintendencia/#:~:text=La%20Superintendencia%20de%20Bancos%20del,recomendaci%C3%B3n%20de%20la%20Misi%C3%B3n%20Kemmerer>.

Torres, N. (2019). Análisis del crédito y producción en el Ecuador Caso Banco de Guayaquil y Machala del período 2005 al 2016. *Repositorio Institucional UTPL*.
doi:<http://dspace.utpl.edu.ec/jspui/handle/20.500.11962/23707>

UNIR. (Diciembre de 2021). ¿Qué es el Índice de Desarrollo Humano (IDH)? *Revista UNIR*.
Obtenido de <https://www.unir.net/ciencias-sociales/revista/que-es-el-indice-de-desarrollo-humano-idh/>

Valls, M., Cruz , S., & Abad, E. (2020). La inclusión del seguro de amortización en las operaciones de préstamo. *Estudios de Economía Aplicada*, 38(2).
doi:<https://doi.org/10.25115/eea.v38i2.2951>