



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA


FINANZAS & AUDITORÍA



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS ESPE SEDE LATACUNGA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

TEMA: “El crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura”

AUTORES:

RIVADENEIRA CAMUENDO, KATERINE SUSANA,
SAN MARTIN AJILA, DIEGO ROBERTO

DIRECTORA:

DOC. ALTAMIRANO BAUTISTA,
SILVIA HORTENCIA

FECHA ÚLTIMA REVISIÓN: 13/12/11

VERSIÓN: 1.0





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

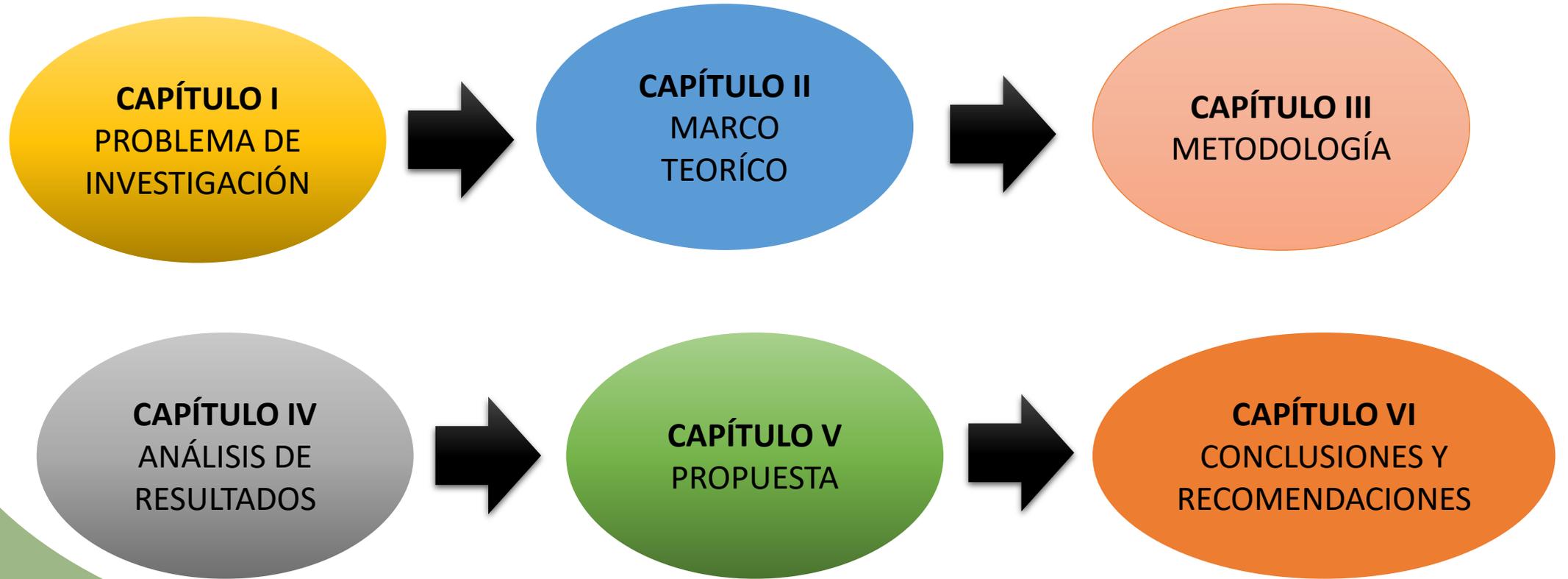
“...La verdadera grandeza consiste en hacer que todos se sientan grandes”

Charles Dickens.





AGENDA





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

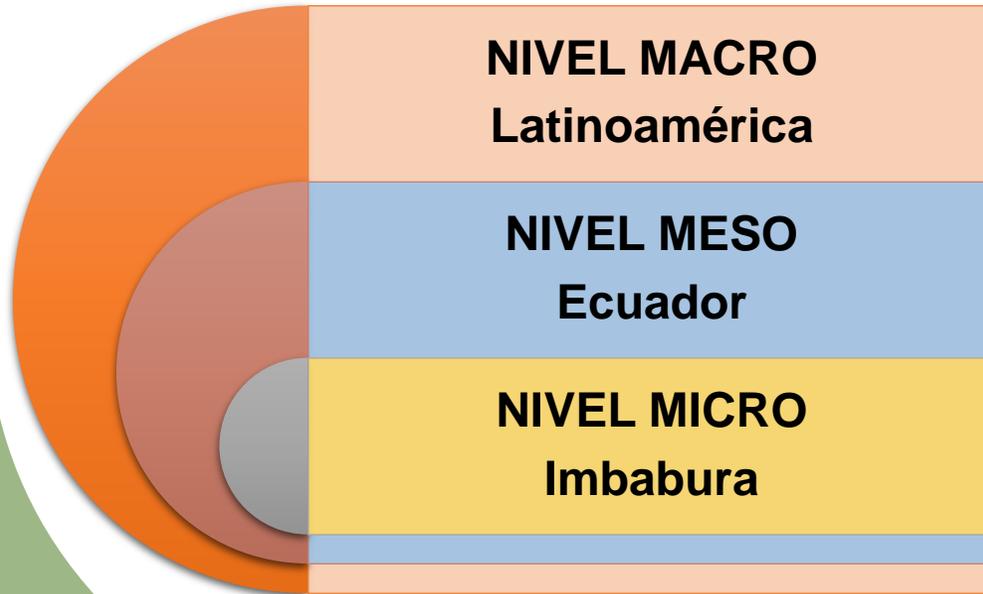
CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





CONTEXTUALIZACIÓN



Un elemento determinante para no lograr un acuerdo nacional sobre el financiamiento del desarrollo es que el sector formal financiero evalúa a la entidad o persona solicitante del crédito y no el proyecto, esto hace que generalmente quienes menos necesitan un crédito sean los que mayores posibilidades tienen para obtenerlo. (Miño 2017)

El impedimento más importante que tiene el sector microempresarial o artesanal para acceder al crédito, constituye la falta de capacidad empresarial: desconocimiento de la línea de crédito; carencia de organización contable y financiera, y desactualización en técnicas y criterios de evaluación. (Cuvi 2017)

Con el reporte provincial de Asobanca del 2016, ese año el porcentaje de créditos entregados al segmento comercial fue del 56,3%; seguido por el microcrédito con el 18,8%; el de consumo alcanzó el 17,5%; vivienda obtuvo 7,3% y el crédito educativo, 0,2%. En cuanto a los sectores receptores de los créditos, en primer lugar, se ubicó el de comercio con el 48,9%, seguido por las industrias manufactureras con 6,2% y servicios administrativos, 6%.





ÁRBOL DE PROBLEMAS

EFFECTOS:VI

Negación del crédito por falta de requisitos

Abstención de ir a una Institución

Búsqueda de otras fuentes de financiamiento

Incremento de la deuda

POLÍTICAS DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS NO SE AJUSTAN A LA REALIDAD O CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR ARTESANAL

Análisis de la 5 C de crédito

Falta de información

Trámites burocráticos

Nivel de educación

CAUSAS: VD





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



OBJETIVO GENERAL

Analizar el crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura.





OBJETIVOS ESPECÍFICOS



Desarrollar el marco conceptual mediante fundamentos teóricos para respaldar la investigación a realizar.

Indagar normas, leyes, reglamentos sobre el acceso que poseen los artesanos sobre un crédito financiero a través de fuentes bibliográficas.

Identificar las diferentes líneas de crédito que otorgan las instituciones financieras a través de sus plataformas digitales para tener constancia si están acorde a las necesidades del sector artesanal.

Determinar si el crédito financiero a través de un análisis estadístico tiene incidencia en el desarrollo productivo dentro del sector artesanal.

Elaborar un manual de política de crédito ajustado a la realidad del sector artesanal con el propósito de ser utilizado por las instituciones financieras.





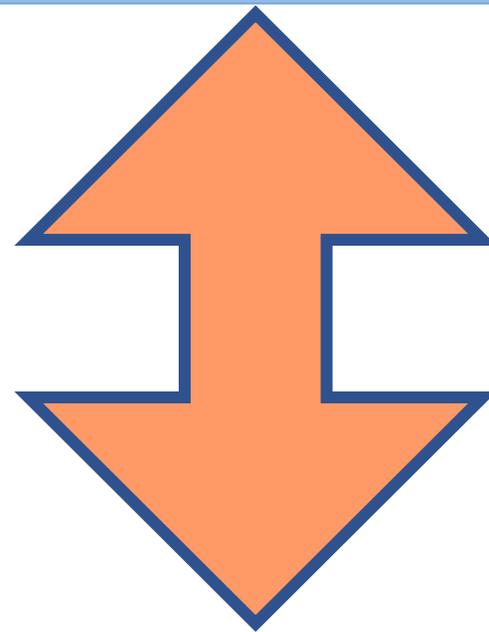
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

HIPÓTESIS



(H0): ¿El crédito financiero no incide en el desarrollo productivo del sector artesanal de provincia de Imbabura?



(H1): ¿El crédito financiero incide en el desarrollo productivo del sector artesanal de provincia de Imbabura?





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO





ARTESANO

- Al trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que, debidamente calificado por la Junta Nacional de Defensa del Artesano y registrado en el Ministerio del Trabajo y Recursos Humanos, desarrolle su actividad y trabajo personalmente y hubiere invertido en su taller, en implementos de trabajo, maquinarias y materias primas así lo menciona la Junta Nacional de Defensa del Artesano (2008)

CRÉDITO

- El crédito es un préstamo en dinero donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho prestamos, mas lo intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiere. (Morales & Morales, 2014)

5 C's DE CRÉDITO

- Los factores como el carácter, capacidad, colateral, condiciones y capital permiten a las entidades financieras obtener información y características esenciales sobre la persona o entidad que solicita un crédito, además permite obtener una perspectiva más clara sobre las condiciones en las que se encuentra el solicitante en curso





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

ENFOQUES DE LA INVESTIGACIÓN

ENFOQUE CUALITATIVO

El crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura mantiene un enfoque cualitativo debido a que se desea conocer cómo se encuentra dicho sector en relación al sector financiero.

ENFOQUE CUANTITATIVO

Para determinar la incidencia que tiene el crédito financiero en el desarrollo productivo del sector artesanal de la provincia de Imbabura, se deberá elaborar un cuestionario.





MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

INVESTIGACIÓN DOCUMENTAL

Recopilación de información

Fuentes confiables y verídicas.

INVESTIGACIÓN DE CAMPO

Extraer información de forma directa.

Mediante herramientas de recopilación de información.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

POBLACIÓN

INSTITUCIONES FINANCIERAS

- Bancos (15)
- Cooperativas (21)
- Mutualistas (2)

SECTOR ARTESANAL

- Ibarra (13.206)
- Antonio A. (5.358)
- Cotacachi (2.574)
- Otavalo (10.458)
- Pimampiro (346)
- San Miguel de Urququi (415)

**TOTAL
38
INSTITUCIONES
FINANCIERAS**

**TOTAL
32.384
ARTESANOS**





MUESTRA

MUESTRA N° 1 INSTITUCIONES FINANCIERAS

No se calculará muestra, puesto que no supera 100 instituciones financieras.

MUESTRA N° 2 ARTESANOS DE LA PROVINCIA DE IMBABURA

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + z^2 p q}$$

n

$$= \frac{1.960^2 32.384 (0.5)(0.5)}{(32.384 - 1) 0.05^2 + 1.960^2 (0.5)(0.5)}$$

$n = 379,67$





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

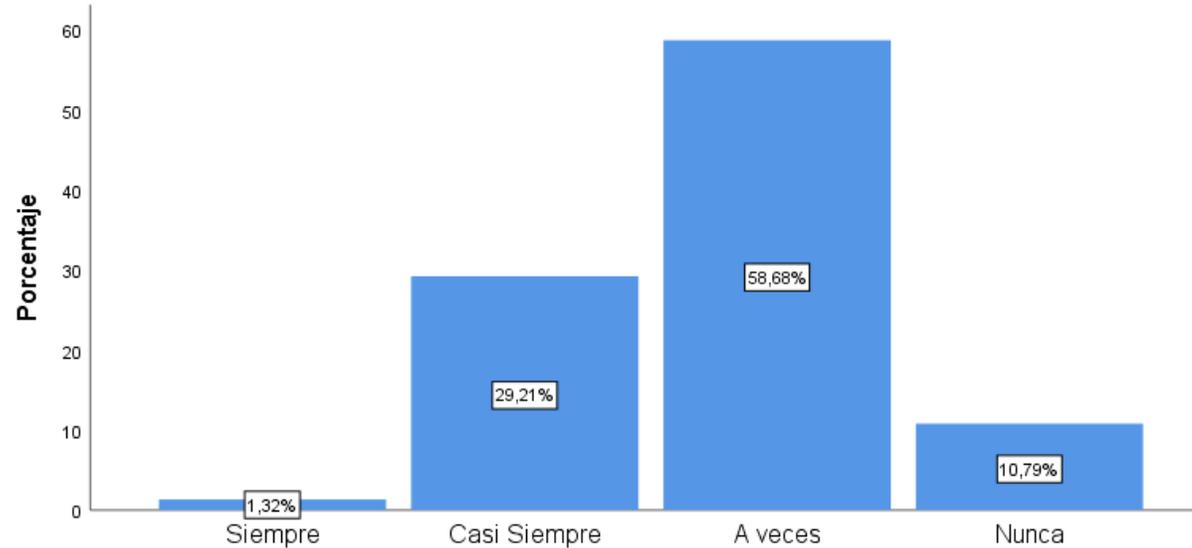




PREGUNTAS CLAVES PARA LA COMPROBACION DE LA HIPÓTESIS

Pregunta 4: ¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?

¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?

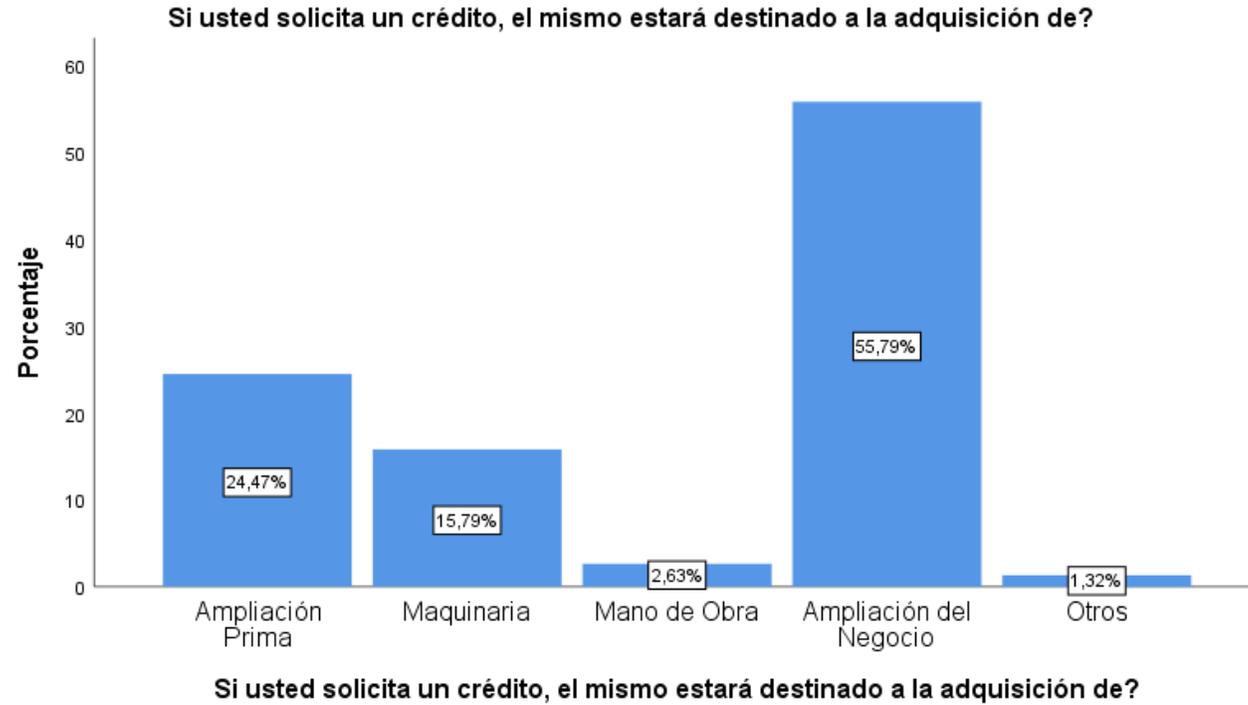


¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?





Pregunta 7: ¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?





COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

P. N°4

P. N°7

Pruebas de normalidad						
Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk			
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.	
¿Considera importante el crédito financiero para el desarrollo productivo del sector artesanal?						
.537	380	.000	.124	380	.000	} $\rho = 0,000 < \alpha = 0,05$
¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?						
.360	380	.000	.729	380	.000	

Nota. Datos representados en forma porcentual a través del SPSS

Aplicar Pruebas No Paramétricas (SPERMAN)





Valores	Tipo de Correlación
De 0 a 0,20	Débil
De 0,20 a 0,40	Baja
De 0,40 a 0,60	Moderada
De 0,60 a 0,80	Alta
De 0,80 a más de 1,00	Muy alta

RESULTADO C.SPAMAN

$$\rho \text{ valor} = 0,029 < \alpha = 0,05$$

Es por tal motivo que se rechaza H0 y se acepta H1.

Correlación entre las preguntas N°4 y N°7

Correlaciones			
		¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?	¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?
¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?	Coefficiente de correlación	1.000	.112*
	Sig. (bilateral)	.	.029
	N	380	380
¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?	Coefficiente de correlación	.112*	1.000
	Sig. (bilateral)	.029	.
	N	380	380

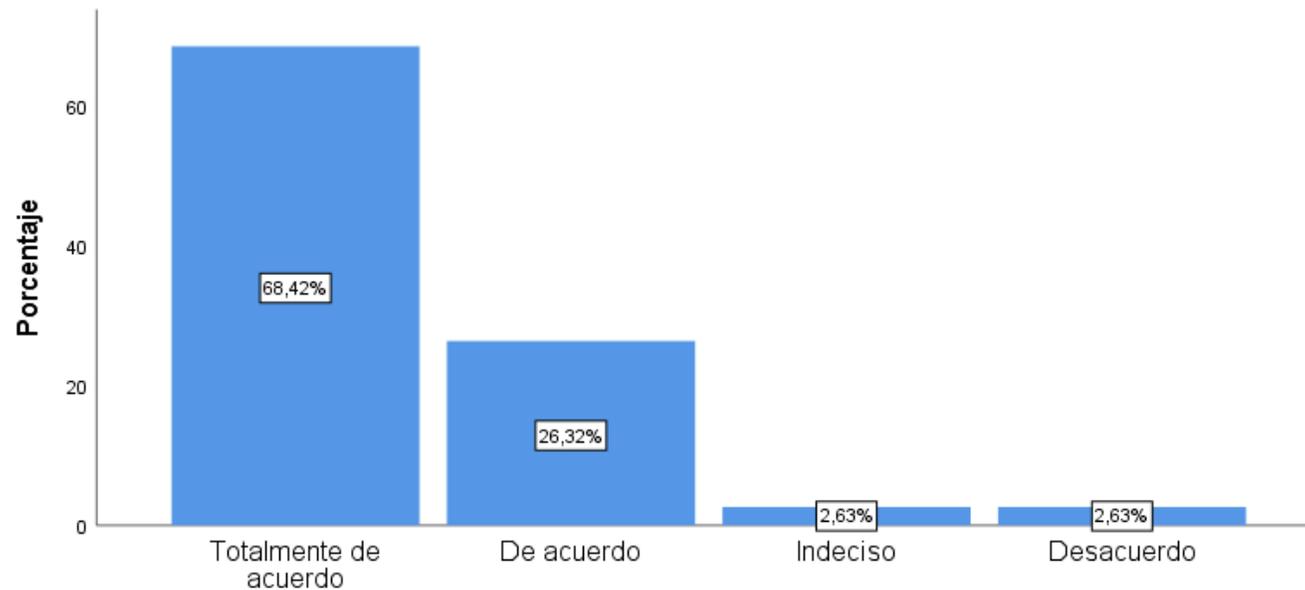
Nota. Datos representados en forma porcentual a través del SPSS





Pregunta 1: ¿Considera Usted que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?

¿Está de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?



¿Está de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?





Estadísticos de contraste

Estadísticos de prueba

¿Está de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?, y ¿Por qué?

Chi-
cuadrado
gl
Sig.
asintótica

43.895^a

3

.000

VALOR
CHI-CUADRADO

GRADOS DE
LIBERTAD

SIGNIFICANCIA

Nota. Datos representados a través del programa estadístico SPSS

Resultado: rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, es decir que existe una incidencia directa del crédito financiero en el desarrollo productivo del sector artesanal de la provincia de Imbabura.





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CONCLUSIONES

La información recopilada de fuentes como libros, artículos, revistas, tesis entre otros ayudaron al desarrollo de la fundamentación teórica, marco conceptual y el análisis del macro, meso y micro entorno sobre la situación actual de la oferta de créditos financieros al sector artesanal por parte de las instituciones financieras en la provincia de Imbabura

A través de la encuesta aplicada al sector artesanal un 58.4% de artesanos de la provincia de Imbabura considera que a veces es posible acceder a un crédito otorgado por un banco, cooperativas o mutualista, esto debido a la emergencia sanitaria suscitada en el año 2020

Alrededor de 37 instituciones financieras entre bancos, cooperativas y mutualistas de la provincia de Imbabura ratificaron que al momento de ofrecer un crédito al sector artesanal lo hacen bajo la normativa, regulación y lineamientos de un microcrédito, esto debido a que las entidades no cuentan con una línea exclusiva en beneficio del sector.

Mediante el análisis en el programa SPS y aplicando PRUEBAS NO PARAMÉTRICAS DE SPEARMAN y CHI- CUADRADO, se determinó la incidencia del crédito financiero en el desarrollo productivo del sector artesanal de la provincia de Imbabura.

Como resultado de la investigación, se propuso un manual de políticas crediticias basado en las necesidades actuales del sector artesanal, todo esto debido a que el 100% de las instituciones encuestadas respondieron que no cuentan con un manual de políticas exclusivamente dirigidas para este sector en particular.





RECOMENDACIONES



Se recomienda a las instituciones financieras sociabilizar las diferentes líneas de crédito que los bancos, cooperativas y mutualistas ofertan hacia los artesanos, debido a que más del 90% del sector artesanal desconoce de las actividades



Se recomienda a las entidades financieras un asesoramiento externo continuo y permanente en todo el proceso de solicitar un crédito desde su inicio hasta el pago final del monto solicitado, esto debido a que el 93.7% del sector artesanal cree que le es necesario una persona que le ayude en todo el proceso crediticio.



Se recomienda a los organismos de control, instituciones financieras formular leyes, normativas o reglamentos enfocados en las necesidades actuales del sector artesanal



Se propone a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura un manual de políticas de crédito enfocado en las necesidades actuales del sector artesanal, con la finalidad de contribuir con el desarrollo de las actividades comerciales de este sector y el bienestar de cada una de sus familias



Finalmente se recomienda al Gobierno Ecuatoriano arrancar con proyectos de incentivo tributarios





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

CAPÍTULO V

PROPUESTA





PROPUESTA

TÍTULO

Manual de políticas de crédito, destinado a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura

ANTECEDENTES

Principal finalidad es la de normar y estandarizar los procesos, procedimientos y funciones para cada uno de los niveles jerárquicos de la institución

JUSTIFICACION

Brindar a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura un manual de políticas crediticia orientadas a las necesidades del sector artesanal





OBJETIVO GENERAL

Proporcionar una herramienta para las Instituciones Financieras de la provincia de Imbabura para el otorgamiento de un crédito dirigido para el sector artesanal, con la finalidad de mitigar el riesgo para dichos Instituciones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Dictar normas y procedimientos de fácil entendimiento

Establecer una adecuada evaluación crediticia

Fomentar un correcto proceso





ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

POLÍTICAS

Artesanos calificados y no calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano

Análisis Crediticio

Tasas de interés BCE

Artesanos de acuerdo con su capacidad de pago.

Sociabilizar





PLAZOS

Plazos de las Operaciones de Crédito

Tipo de Crédito	Monto máximo	Plazo máximo (años)
Crédito Oportuno	\$10.000	3
Microcrédito	\$20.000	5





LÍMITES DE MOROSIDAD

Límites de Morosidad	
Tipo de Crédito	Límite de Morosidad
Microcrédito	71 a 90 días
Crédito Oportuno	71 a 90 días





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

TASAS DE INTERÉS

Tasas de Crédito			
Tipo de crédito	Tasa	Plazo (años)	
		Desde	Hasta
Microcrédito	21,20%	1	5
Crédito Oportuno	21,80%	1	3





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

“...Cuando más alto coloque el hombre su meta, tanto mas crecerá”

Friedrich Schiller.





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

GRACIAS

