



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



*El éxito llega para todos aquellos que
están ocupados buscándolo.*

Henry Thoreau





ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN FINANZAS-CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR

TEMA:

“EL APORTE DEL CREDITO Y LA APLICACIÓN DEL FACTOR FINANCIERO EN EL DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS ACOGIDAS AL RISE DEL SECTOR URBANO DE LA CIUDAD DE LATACUNGA, DURANTE EL PERIODO 2015 – 2019”

AUTORES:

- Mayorga Díaz, María José
- Vega Flores, Jonathan Orlando

DIRECTORA:

Ing. Jiménez Silva, Erlinda Elisabeth MGS.

LATACUNGA

2021

CÓDIGO:
SGC-DI.260





Capítulo I

- Aporte del crédito y la aplicación del factor financiero en el desarrollo de las microempresas

Capítulo II

- Fundamentación teórica para el estudio del aporte al crédito y el manejo de los factores financieros en el desarrollo de las microempresas

Capítulo III

- Fundamentación metodológica

Capítulo IV

- Evaluación y diagnóstico

Capítulo V

- Propuesta del modelo



CAPÍTULO I

Aporte del crédito y la aplicación del factor financiero en el desarrollo de las microempresas.

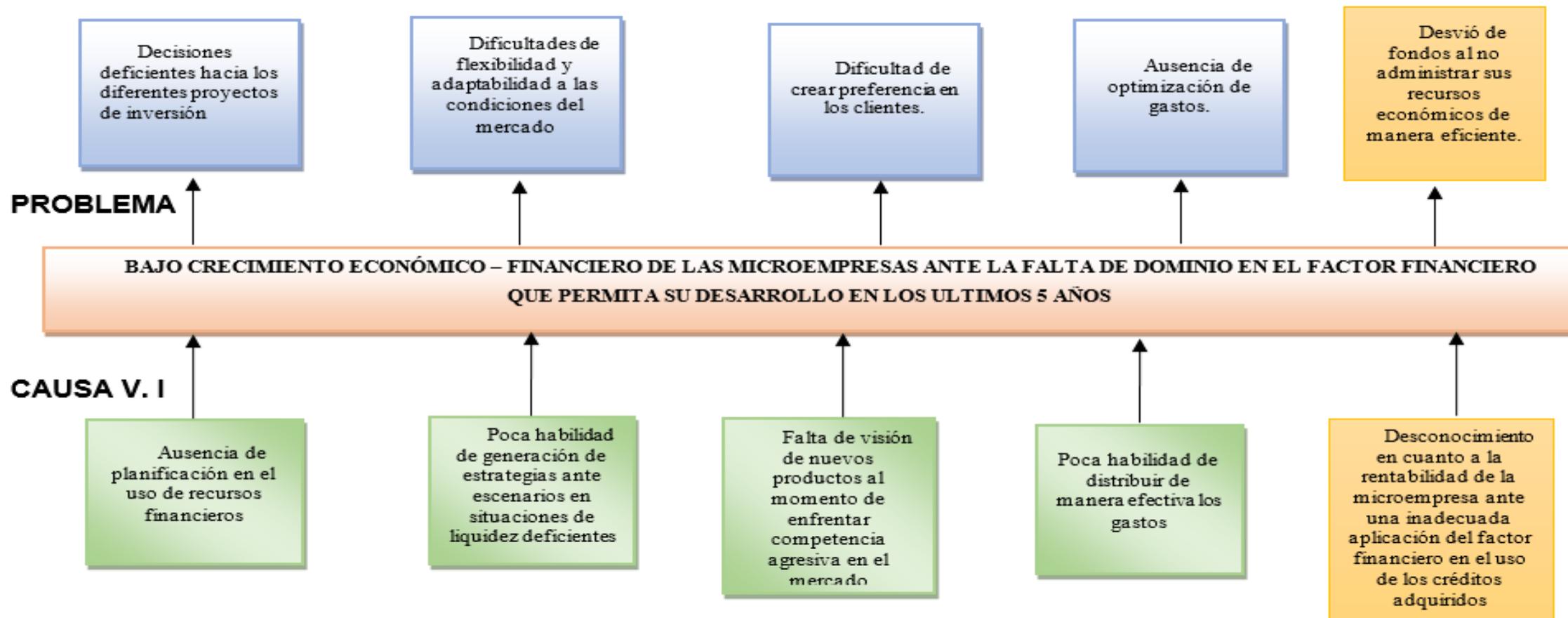


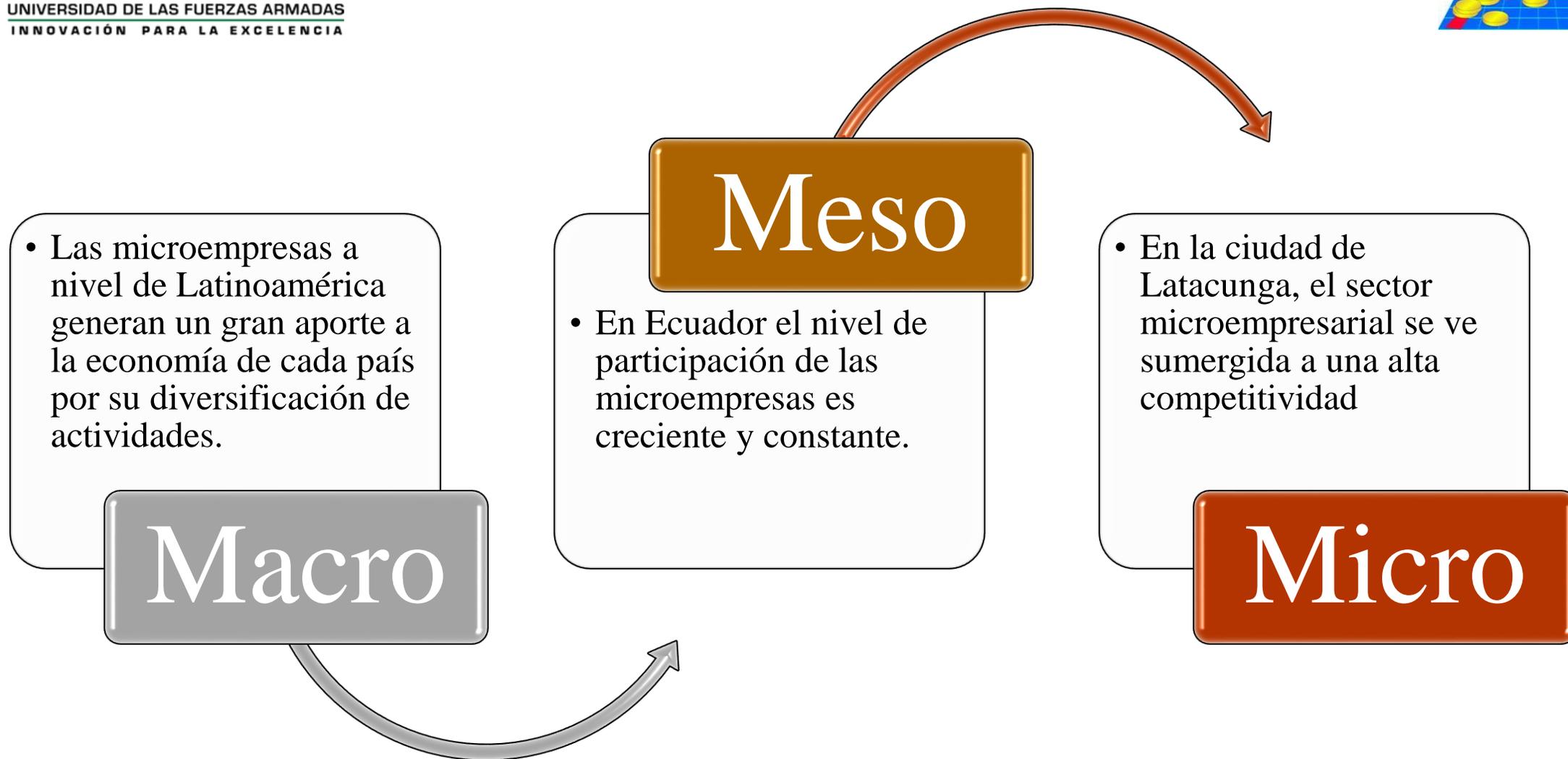
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

EFFECTOS V.D.

Árbol de problemas





Justificación



En el aspecto social, la investigación se espera beneficiar a los microempresarios del sector



Difusión del conocimiento e información del dominio del factor financiero



Exigencias de actualización en el mercado



General

Determinar el aporte del crédito y la aplicación del factor financiero en el desarrollo de las microempresas acogidas al RISE del sector urbano de la ciudad de Latacunga, durante el periodo 2015 – 2019.

Específicos

Fundamentar el alcance de las variables de la investigación a través de la revisión bibliográfica que permita establecer el contexto de la misma.

Identificar la incidencia del aporte al crédito en la aplicación del factor financiero en el desarrollo de las microempresas

Analizar los resultados obtenidos sobre la incidencia del aporte del crédito y el correcto dominio del factor financiero en el desarrollo de las micro empresas.

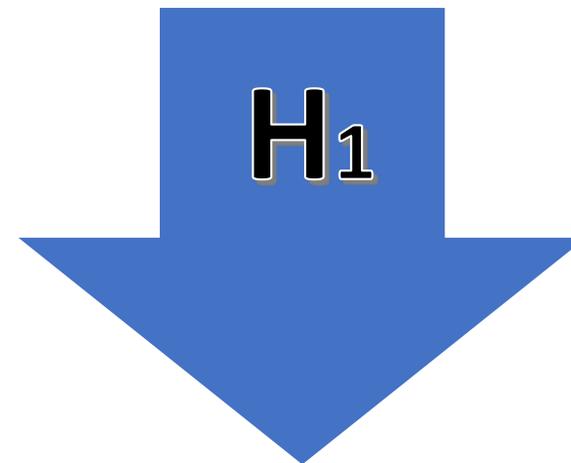
Diseñar un modelo de los pilares fundamentales del factor financiero que permitan una adecuada planificación de ingresos y gastos enfocados al segmento de microempresarios.



Hipótesis



Las microempresas se encuentran afectadas en su nivel de desarrollo ante la falta de dominio en el factor financiero ocasionado por la mala administración del capital financiado.



Las microempresas no se encuentran afectadas en su nivel de desarrollo ante la falta de dominio en el factor financiero lo que no ocasiona un mal uso de los recursos económicos facilitados por terceros.



CAPÍTULO II

Fundamentación teórica para el estudio del aporte al crédito y el manejo de los factores financieros en el desarrollo de las microempresas.



Teoría del crédito y el dinero de Ludwing Von Mises

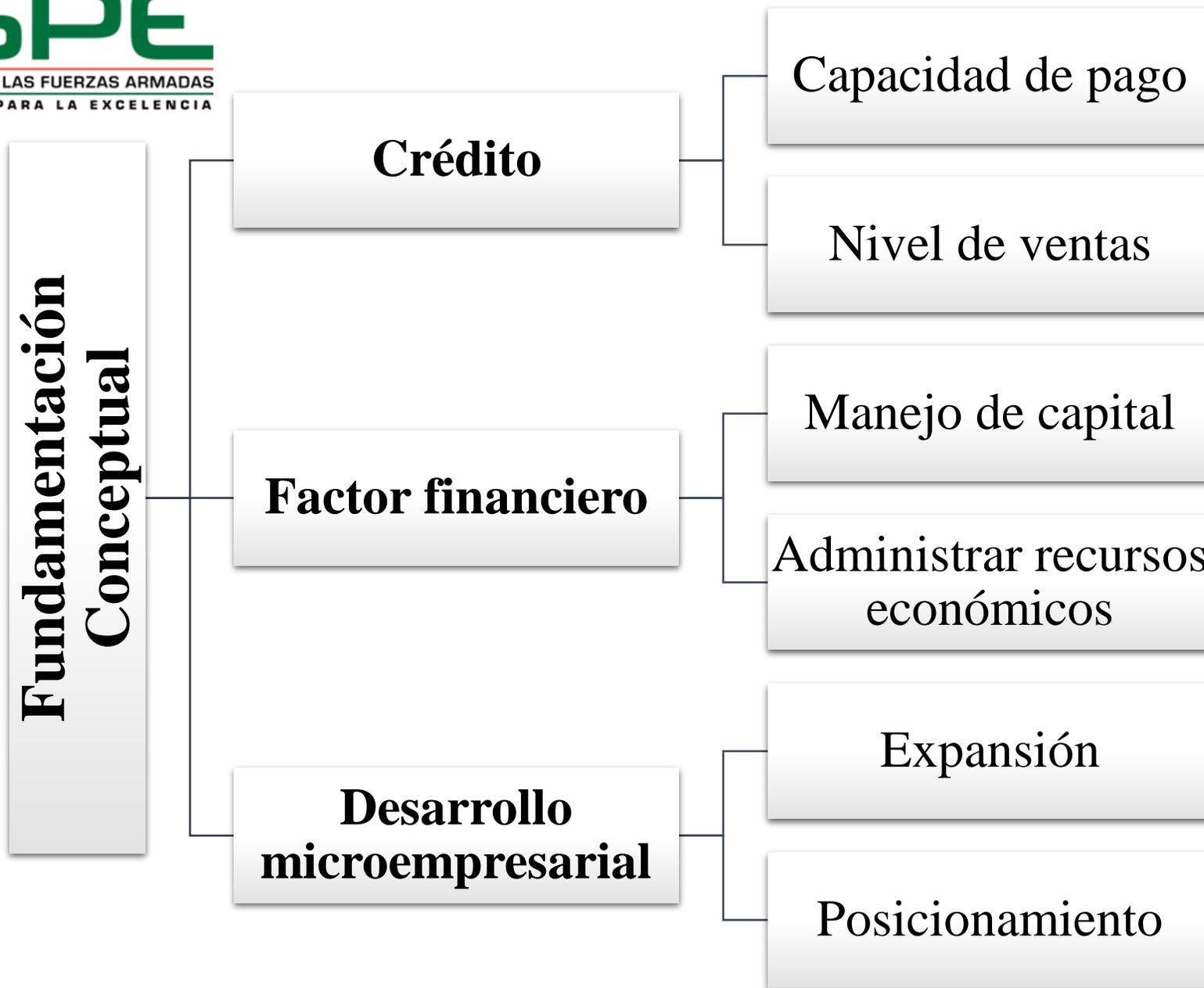
Aquellas transacciones crediticias se caracterizan por el hecho de implicar un sacrificio

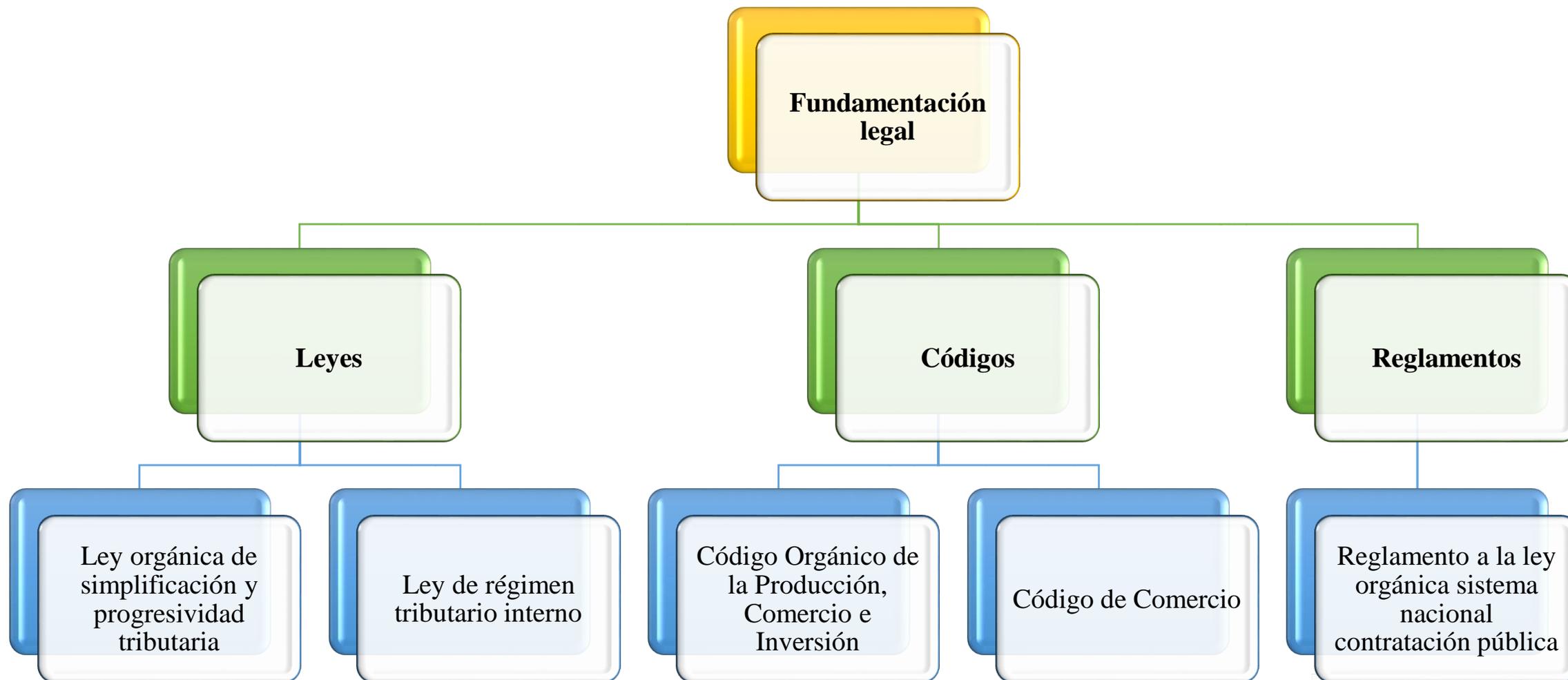
Teoría del empresario riesgo de Knight

El empresario adquiere o contrata los factores productivos a unos precios predeterminados

Teoría sobre la estructura del capital de Miller y Modigliani

Es la combinación de recursos propios y ajenos







CAPÍTULO III

**Fundamentación metodológica
para el estudio del aporte al crédito y el manejo de
los factores financieros en el desarrollo de las
microempresas.**



Sector de estudio

- Provincia de Cotopaxi, cantón Latacunga, parroquia La Matriz

Enfoque de investigación

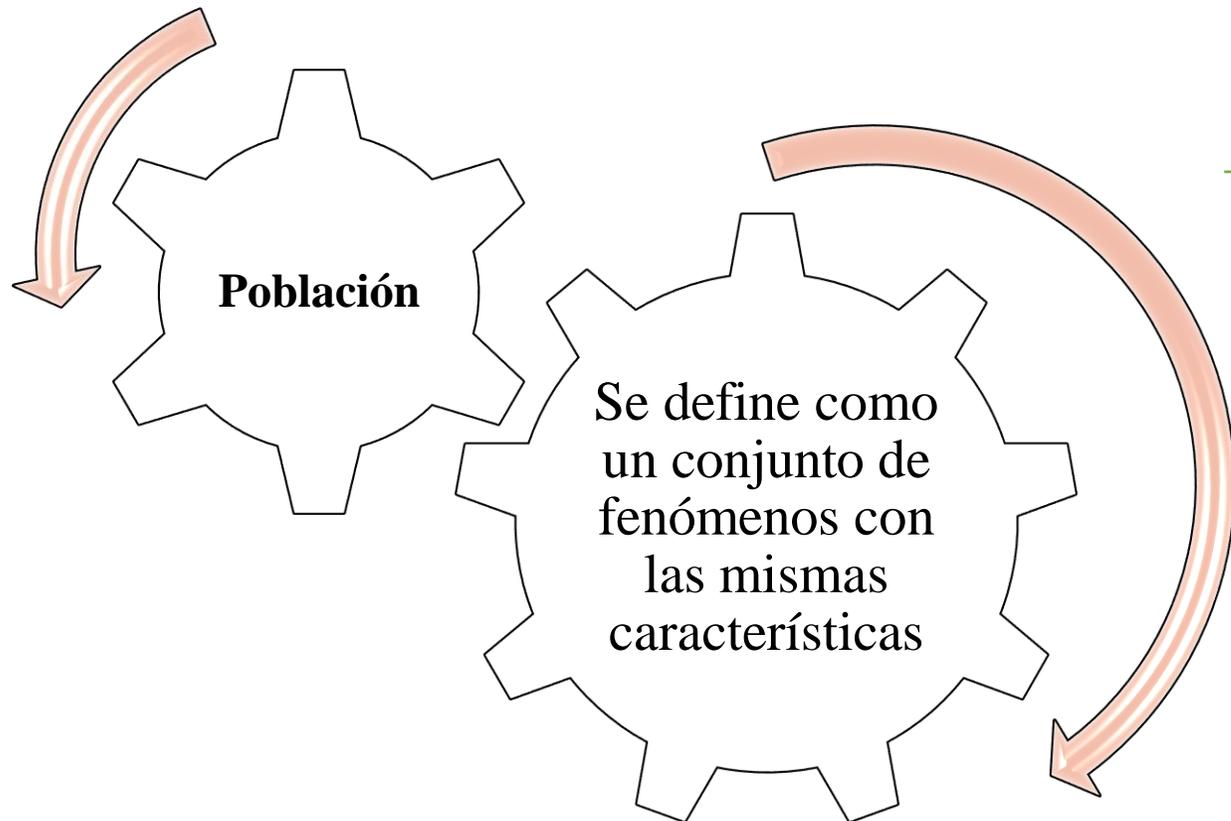
- Método cuantitativo

Fuentes de investigación

- De campo, documental y bibliográfica

Instrumento de investigación

- Encuesta



Provincia/Cantón/ Parroquia	Número de Contribuyentes RISE
Cotopaxi	5159
Latacunga	2743
La Matriz	468



Fórmula:

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

Dónde:

N: tamaño de la población

n: tamaño de la muestra

Z: nivel de confianza

e: margen de error

p: probabilidad de éxito

q: probabilidad de fracaso

Muestra

$$n = \frac{1,96^2 * 0,63 * 0,37 * 468}{0,05^2 * (468 - 1) + 1,96^2 * 0,63 * 0,37}$$

$$n = 203.42 \approx 203$$

Se tomará la muestra obtenida de 203 microempresas acogidas al RISE en estado activo, de la parroquia La Matriz de la ciudad de Latacunga.

Validez del instrumento

Calificación	Significado
1	muy en desacuerdo
2	en desacuerdo
3	en desacuerdo más que en acuerdo
4	de acuerdo más que en desacuerdo
5	de acuerdo
6	muy de acuerdo

	Item 1	Item 2	Item 3	Item 4	Item 5	Item 6	Item 7	Item 8	Item 9	Item 10	Item 11	Item 12	Item 13	Item 14	Item 15	Item 16	Item 17	Item 18	Item 19	Item 20	Item 21	Item 22	Item 23	Item 24	Item 25	Item 26
Experto 1	6	5	5	5	5	5	5	5	5	5	2	3	3	5	3	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
Experto 2	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Varianzas	0.00	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	4.00	2.25	2.25	0.25	2.25	0.25	0.25	0.25	0.25	2.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25	0.25



Alfa de Cronbach

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

En dónde:

α = alfa de Cronbach

K = número de ítems

V_i = varianza de cada ítem

V_t = varianza del total

Condicionante	Nivel de aceptación
0 - 0.2	Muy bajo
0.21 - 0.4	Bajo
0.41 - 0.6	Moderado
0.61 - 0.8	Buena
0.81 - 1.00	Alta

$$\alpha = \frac{26}{26 - 1} \left[1 - \frac{\sum 18.00}{324} \right]$$

$$\alpha = 0.9822$$



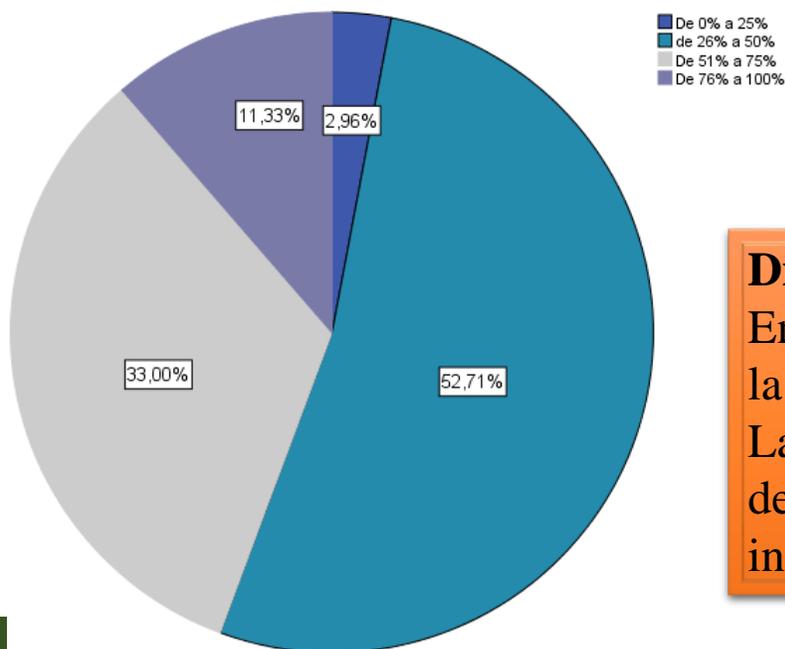
CAPÍTULO IV

Fundamentación metodológica aplicada para el estudio del aporte al crédito y el manejo de los factores financieros en el desarrollo de las microempresas.

Variable independiente

Pregunta 12.- ¿En qué porcentaje el crédito permitió mejorar el negocio?

Porcentaje al Negocio	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 0% a 25%	6	3,0	3,0	3,0
de 26% a 50%	107	52,7	52,7	55,7
De 51% a 75%	67	33,0	33,0	88,7
De 76% a 100%	23	11,3	11,3	100,0
Total	203	100,0	100,0	

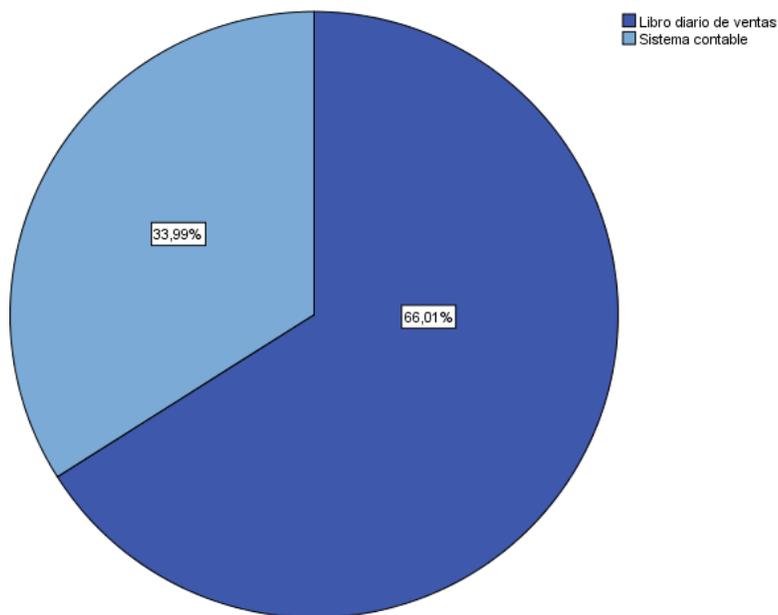


Diagnóstico:

En este aspecto, se interpreta un escenario negativo en la mayoría de las microempresas en la ciudad de Latacunga, que demuestra la deficiencia en la gestión del financiamiento externo que reciben por parte de instituciones financieras.

Pregunta 19.- ¿Qué tipo de control lleva Ud. para administrar el negocio?

Tipos de Control	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Libro diario de ventas	134	66,0	66,0	66,0
Sistema contable	69	34,0	34,0	100,0
Total	203	100,0	100,0	



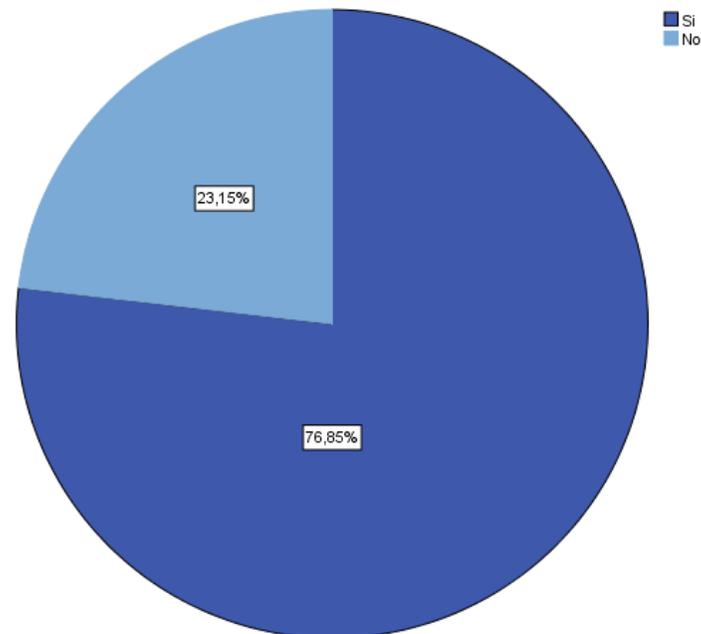
Diagnóstico:

Se interpreta un escenario negativo en virtud que aún emplean herramientas tradicionales en el control y registro de las operaciones administrativas, económicas y contables, a través de libros que se basan en registrar la información de forma manual, que están expuestas a errores.

Variable dependiente

Pregunta 21.- ¿Considera que la competencia es uno de los causales para que su crecimiento esté estancado?

Respuestas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	156	76,8	76,8	76,8
No	47	23,2	23,2	100,0
Total	203	100,0	100,0	



Diagnóstico:

En este aspecto, se interpreta un escenario negativo en especialmente asociada con las deficiencias que experimentan en la gestión administrativa y con los recursos financieros.

Frecuencias Observadas

Variables		Si	No	Total
Independientes	Mal uso de los recursos financieros externos	180	23	203
Dependientes	Experimentan estancamiento económico	156	47	203
Total		336	70	406

$$Frecuencia Esperada (FE) = \frac{Total\ de\ fila * Total\ de\ columna}{Total\ de\ la\ fila\ y\ columna}$$

Variables		Si	No	Total
Independientes	Mal uso de los recursos financieros externos	168	35	203
Dependientes	Experimentan estancamiento económico	168	35	203
Total		336	70	406

Fórmula:

$$X_c^2 = \sum \frac{(Q_i - E_i)^2}{E_i}$$

Dónde:

- X2 = Valor de chi cuadrado
- Qi = Frecuencia observada
- Ei = Frecuencia esperada

CHI - CUADRADO

$$X_c^2 = \frac{(180 - 168)^2}{168} + \frac{(23 - 35)^2}{35} + \frac{(156 - 168)^2}{168} + \frac{(47 - 35)^2}{35}$$

$$X_c^2 = 0.8571 + 4.1143 + 0.8571 + 4.1143$$

$$X_c^2 = 9.9428$$

Frecuencias Observadas

Variables		Si	No	Total
Independiente	Falta de dominio de factores financieros	134	69	203
Dependientes	Experimentan estancamiento económico	156	47	203
Total		290	116	406

Frecuencias esperadas

Variables		Si	No	Total
Independiente	Falta de dominio de factores financieros	145	58	203
Dependientes	Experimentan estancamiento económico	145	58	203
Total		290	116	406

CHI - CUADRADO

Fórmula:

$$X_c^2 = \sum \frac{(Q_i - E_i)^2}{E_i}$$

$$X_c^2 = \frac{(134 - 145)^2}{145} + \frac{(69 - 58)^2}{58} + \frac{(156 - 145)^2}{145} + \frac{(47 - 58)^2}{58}$$

$$X_c^2 = 0.8345 + 2.0862 + 0.8345 + 2.0862$$

$$X_c^2 = 5.8414$$

Fórmula:

$$gl = (r - 1) * (c - 1)$$

$$gl = (2 - 1) * (2 - 1) = 1$$

Tabla de distribución Chi-cuadrado

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05	0,1
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415	2,7055
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915	4,6052
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147	6,2514
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877	7,7794
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705	9,2363
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916	10,6446
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671	12,0170
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073	13,3616
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190	14,6837
10	29,5879	27,1119	25,1881	23,2093	20,4832	18,3070	15,9872
11	31,2635	28,7291	26,7569	24,7250	21,9200	19,6752	17,2750
12	32,9092	30,3182	28,2997	26,2170	23,3367	21,0261	18,5493
13	34,5274	31,8830	29,8193	27,6882	24,7356	22,3620	19,8119
14	36,1239	33,4262	31,3194	29,1412	26,1189	23,6848	21,0641

Mal uso de los recursos financieros

Falta de dominio de factores

externos

financieros

$$X_C^2 = 9.9428$$

$$X_C^2 = 5.8414$$

$$X_{tab}^2 = 3.8415$$

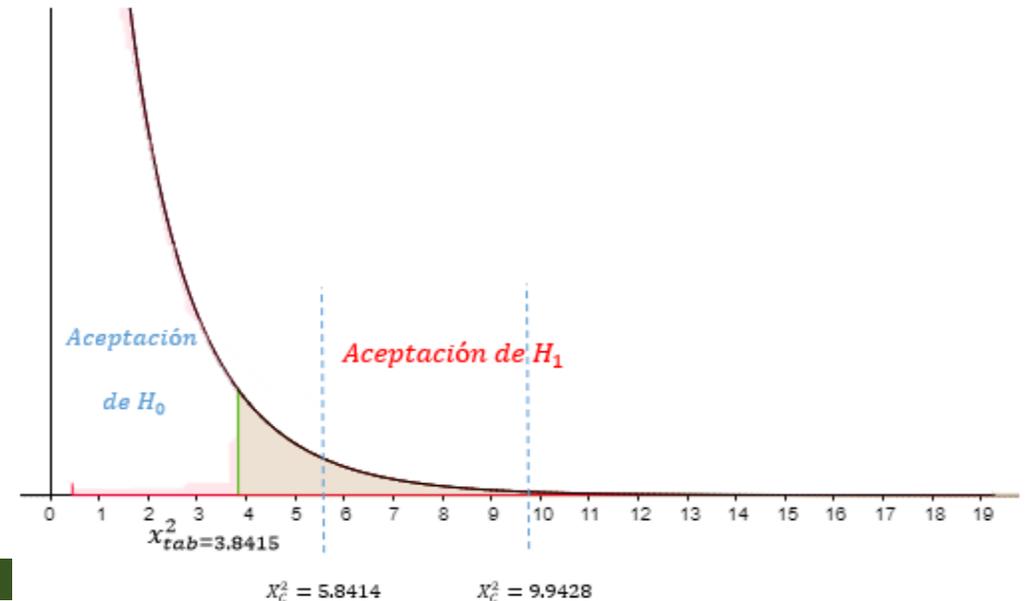
$$X_{tab}^2 = 3.8415$$

$$9.9428 > 3.8415$$

$$5.8414 > 3.8415$$

$$X_C^2 > X_{tab}^2 = \text{Acepta la } H_1$$

$$X_C^2 > X_{tab}^2 = \text{Acepta la } H_1$$





El valor calculado de chi cuadrado con relación a la variable de mal uso de los recursos financieros externos es de 9.9428, en cuando a la variable de falta de dominio del factores financieros es 5.8414, valores que son superiores al valor reflejado en la tabla de distribución, lo que significa que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, que refleja que las microempresas en la ciudad de Latacunga que se encuentran afectadas en su nivel de desarrollo económico, se debe a la falta de dominio y conocimiento sobre factores financieros y deficiencias en la gestión de los recursos financieros externos.



CAPÍTULO IV

Diseño de un modelo para la gestión de recursos financieros para las microempresas.

El diseño de la propuesta para gestión financiera, parte de las deficiencias y debilidades que experimentan las microempresas



Descripción de la propuesta

Con la propuesta se busca brindar información que permitirá mejorar los procesos correspondientes a la gestión de los recursos financieros.



Planteamiento

La propuesta de modelo para optimizar la gestión de recursos financieros es sencilla de interpretar y completar para las personas con pocos conocimientos administrativos, financieros y contables.



Objetivos

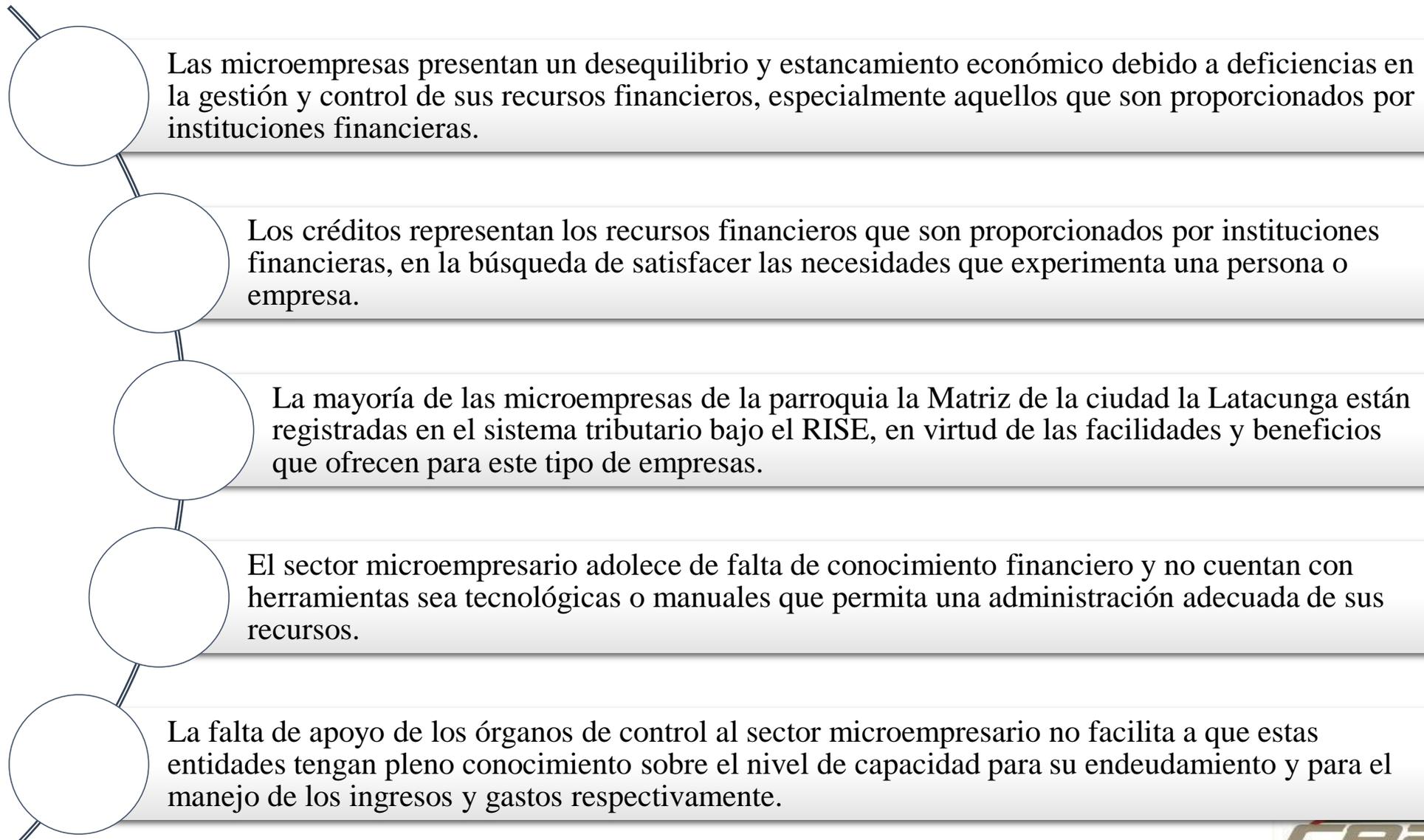
- Mejorar el seguimiento de control de los ingresos y gastos que corresponde a las actividades productivas de las empresas.

Enfoques

- Identificar, priorizar y mejorar la dirección de los recursos financieros.



CONCLUSIONES





RECOMENDACIONES



Organismos públicos y ministerios asociados, implementen programas enfocados en este tipo de empresas.

Desarrollar programas de formación y capacitación.

El SRI promueva en este tipo de empresas registrar correctamente las operaciones administrativas y contables a través documentación.

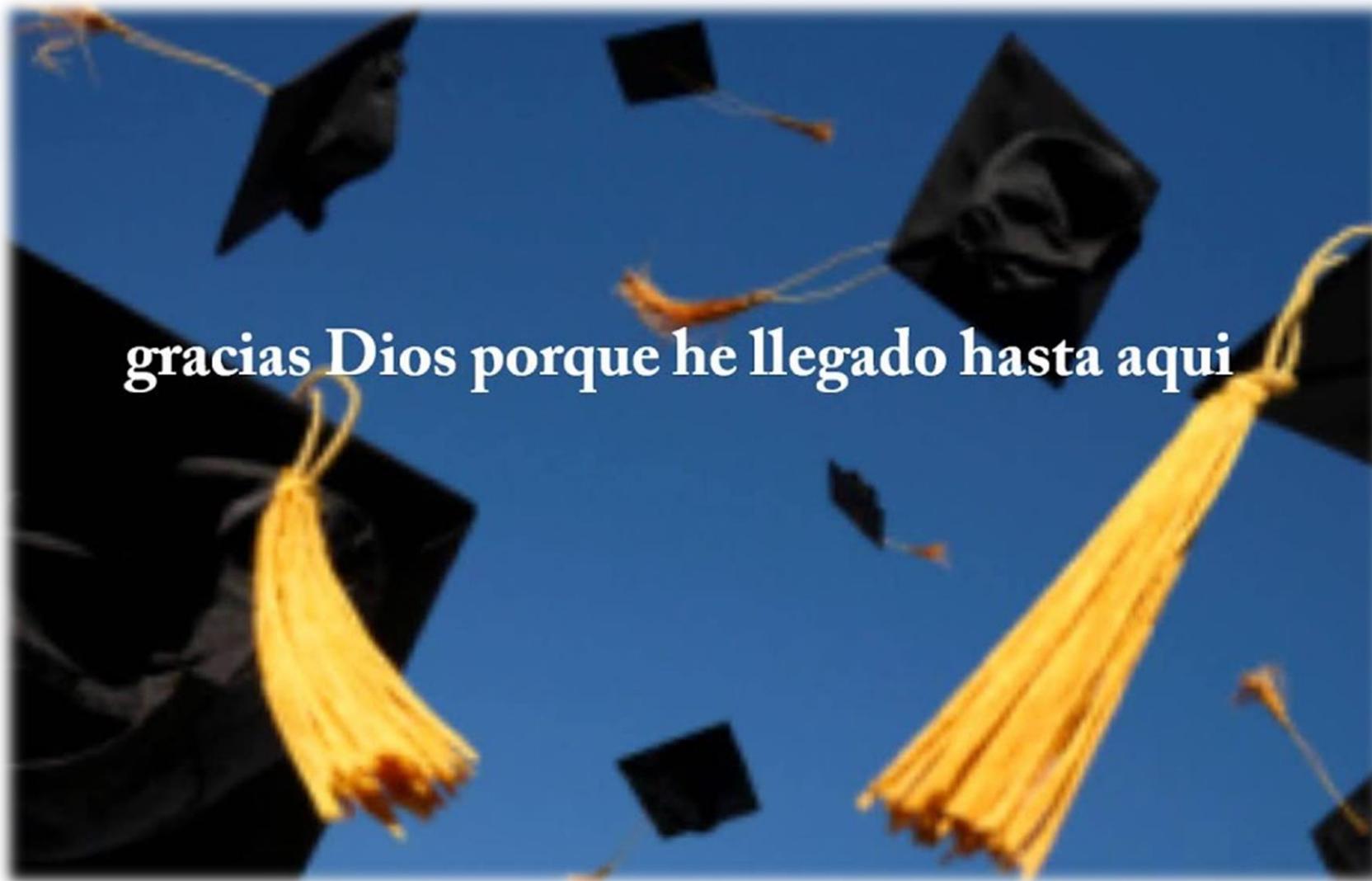
Realizar una investigación enfocada en una empresa determinada, con el objetivo de reconocer los elementos financieros que no dominan.

Se debe aplicar el modelo propuesto como herramienta para mejorar la gestión de los recursos financieros en las microempresas.



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



gracias Dios porque he llegado hasta aqui

