



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

Rivadeneira Camuendo, Katerine Susana y San Martín Ajila, Diego

Roberto

Departamento de Ciencias Económicas Administrativas y de

Comercio Carrera de Licenciatura en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención de título de Licenciado en Finanzas –

Contador Público - Auditor

Dra. Altamirano Bautista, Silvia Hortencia, Mg

29 de agosto de 2021



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO
CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA**

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, **“El crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura”** fue realizado por la señorita: **Rivadeneira Camuendo, Katerine Susana** y el señor **San Martín Ajila, Diego Roberto** cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Latacunga, 29 de agosto del 2021

.....

Dra. Silvia Hortencia Altamirano Bautista, Mg

C.C. 0501655575



Urkund Analysis Result

Analysed Document: tesis.1.docx (D111720609)
Submitted: 8/26/2021 10:06:00 PM
Submitted By: loretaibarra@yahoo.es
Significance: 1 %

Sources included in the report:

TESIS_RIVADENEIRA_SANMARTIN.docx (D111480341)
<https://docplayer.es/74222285-Manual-de-credito-cooperativa-de-ahorro-y-credito.html>

Instances where selected sources appear:

3

.....
Dra. Silvia Hortencia Altamirano Bautista, Mg

C.C. 0501655575



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO**

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUDITORIA

Nosotros, **Rivadeneira Camuendo, Katerine Susana**, con cédula de ciudadanía N°1719832717 y, **San Martín Ajila, Diego Roberto** con cédula de ciudadanía N°1718574245, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“El crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura”** es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Latacunga, 29 de agosto del 2021

.....
Rivadeneira Camuendo, Katerine

C.C. 1719832717

.....
San Martín Ajila, Diego

C.C. 1718574245



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO**

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACION DE PUBLICACION

Nosotros, **Rivadeneira Camuendo, Katerine Susana**, con cédula de ciudadanía N°1719832717 y, **San Martín Ajila, Diego Roberto** con cédula de ciudadanía N°1718574245, autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: Título: **“El crédito financiero como eje fundamental para el desarrollo productivo en el sector artesanal de la provincia de Imbabura”** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

Latacunga, 29 de agosto del 2021

.....
Rivadeneira Camuendo, Katerine

C.C. 1719832717

.....
San Martín Ajila, Diego

C.C. 1718574245

DEDICATORIA

Nunca es tarde para lograr tus sueños.

Este trabajo es por y para dos seres maravillosos, a mi madre Martha Camuendo y a mi padre Julio Rivadeneira, quienes me brindaron su apoyo incondicional en el transcurso de esta meta por cumplir, que a pesar de las dificultades que en el camino se nos presentaron, logramos vencerlas. Que desde pequeña me motivaron a perseguir mis sueños, anhelos y por aquello que me haga feliz, me enseñaron a ser una niña amorosa, una mujer humilde, respetuoso y perseverante en todo lo que me proponga.

A mi hermanita Valentina Rivadeneira quien fue y será mi motor, para no dejarme rendir nunca, porque al mirar sus ojos, sé que soy su ejemplo a seguir, porque queremos viajar juntas, por todo el mundo y cumplir muchas metas más, juntas, gracias mí Vale.

A mi prima, Ingrid Cornejo quien con sus palabras de aliento me motivaron cada día a seguir con mi carrera, mi cómplice de locuras, mi confidente de toda la vida.

A mi amiga incondicional Nicole Redroban, por brindarme una amistad sana, valiosa y leal, a quien conocí desde que empezó toda esta travesía por cumplir nuestros sueños.

A mis abuelitos, tíos y tías quienes estuvieron ahí, desde el inicio de mi carrera universitaria, gracias por aportar con un granito de arena más a esta meta.

Y finalmente a mi novio Henry Anrango por ser mi pañuelo de lágrimas en los momentos difíciles, porque nunca dejo que renuncie a mis sueños, sino más bien, me ayudo a cumplirlos, a mi mascota Milo quien con su compañía y como un integrante más de la familia, me brindo su amor y cariño incondicional. Los amo

Katerine Rivadeneira C.

DEDICATORIA

Este trabajo de titulación va dedicado:

Principalmente a Dios por brindarme fortaleza como sabiduría para avanzar en este camino duro y lleno de esfuerzos, con el objetivo de llegar alcanzar a una de mis metas que es convertirme en profesional.

En memoria de mi madre adora Lida que siempre fue su sueño verme convertido en todo un hombre hecho y derecho, que gracias a su esfuerzo, perseverancia y dedicación siempre lucho por vernos crecer como persona, hasta llegar a cumplir todos nuestros objetivos.

A mi padre por brindarme su apoyo en toda la trayectoria de estudiante hasta culminar con la misma, que gracias a su ejemplo de constancia pude cumplir unas de mis metas más anheladas.

A mis hermanos Diana y Edison que, con su ejemplo, su cariño como sus consejos me han sabido guiar para avanzar en cada peldaño de mi vida, porque siempre que necesitaba de una mano para seguir avanzando han estado ahí apoyándome en todo mi trayecto como estudiante y persona.

A todas mis amistades que siempre han estado apoyándome ya sea a la distancia en la que me encontraba, han sabido transmitirme todos sus buenos deseos y avanzar en este camino que esta por culminar con la satisfacción de convertirme en profesional.

Finalmente, a todas esas personas que en el transcurso de mi vida conocí y de una u otra manera supieron transmitirme su apoyo, conocimiento como experiencias que me sirvieron de ejemplo para seguir creciendo como persona y a futuro me servirá para ser un buen profesional.

Diego San Martín A.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento, primero a Dios por protegerme en todo momento, a mi madre Martha Camuendo por abrazarme, consolarme en los momentos tristes, por aconsejarme en todo momento y principalmente por amarme y sacrificarte como madre, porque me brindaste todo lo que tenías, velaste por mi cuando me encontraba enferma y te entregaste a mí, en cuerpo y alma. A mi papi Julio Rivadeneira por ser mi apoyo incondicional, porque gracias a su ayuda, logre cumplir mi sueño de ser una profesional.

A mi hermana Valentina Rivadeneira y a mi hijo Nicolás Camuendo, que, con su dulzura, amor, y travesuras, me dieron un motivo por el cual seguir luchando por mis sueños, porque junto a ellos, me transformo en niña o través.

A mi mejor amiga Nicole Redroban, gracias por apoyarme a seguir adelante, por brindarme tu amistad, por permitirme ser parte de tu familia, por los días de risas, malas noches, llantos y muchas experiencias que compartimos juntas, en este camino, 5 años en los que pasamos cosas maravillosas, conocimos gente que fue pasajera y otras que permanecieron para siempre.

A mi compañero Henry Anrango, que desde el inicio de mi carrera universitaria nunca me abandono, siempre fue mi apoyo emocional, aquella persona que, con sus risas, chistes siempre sabe cómo sacarme una sonrisa en mis momentos tristes, gracias por ser parte de mi vida. Te amo

Y finalmente quiero agradecer a un pilar importante y valioso en esta meta, a nuestra tutora de tesis la Doc. Silvia Altamirano quien, con sus conocimientos, experiencia, paciencia y tiempo, logramos materializar este objetivo. Gracias.

Katerine Rivadeneira C.

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer de corazón:

A Dios por su bondad, su amor y por iluminar mi camino como persona, protegerme en cada decisión que he tomada ya que dentro de su inmensa sabiduría supo perdonar mis errores, así como proveerme de fuerza para seguir avanzando en todo lo que me he propuesto.

A mis hermanos que han sido un pilar fundamental para poder avanzar en toda esta trayectoria de estudios universitarios, gracias a ellos nunca me rendí y luché hasta poder culminar con esta tan maravillosa etapa.

A toda mi familia que, con su consejo y enseñanza son mi guía como mi fortaleza para seguir creciendo en lo personal y profesional, porque en todo este proceso siempre estuvieron dándome su apoyo para no rendirme y culminar con mis estudios profesionales.

A mis docentes universitarios que con su sabiduría, conocimientos y enseñanzas tanto en lo teórico como en valores fueron de gran ayuda para crecer como estudiante y poder desenvolverme como profesional.

A mi compañera de tesis y futura colega, por su apoyo, paciencia y su amistad, se logró culminar una meta más en nuestra vida.

A mi tutora de tesis Doc. Silvia Altamirano que con su guía, conocimiento, consejos y experiencia supo orientarnos para lograr culminar con este tan anhelado trabajo de titulación.

Finalmente quiero agradecer a todas esas amistades que fueron parte de este proceso, que sin sus consejos como experiencias no se podría haber realizado este trabajo de titulación.

Diego San Martín A.

Tabla de contenidos

Carátula	1
Certificación	2
Responsabilidad de auditoria	4
Autorización de publicación.....	5
Dedicatoria.....	6
Dedicatoria.....	7
Agradecimiento.....	8
Agradecimiento.....	9
Tabla de contenidos.....	10
Índice de tablas.....	16
Índice de figuras.....	19
Resumen.....	21
Abstract.....	22
Problema de investigación.....	23
Tema de investigación.....	23
Planteamiento del problema.....	23
<i>Macro</i>.....	23
<i>Meso</i>.....	26
<i>Micro</i>.....	29
Descripción resumida del proyecto.....	31
Árbol de problemas.....	32
<i>Categorías fundamentales</i>.....	33
<i>Operacionalización de variables</i>.....	34

Justificación del problema	39
Objetivos	41
<i>Objetivo general</i>	41
<i>Objetivos específicos</i>	41
Variables de investigación	41
Delimitación.....	41
Hipótesis	42
Marco teórico	43
Base epistémica.....	43
Base teórica.....	46
<i>Teoría del financiamiento.</i>	46
<i>Teoría del crédito</i>	47
<i>Teoría económica</i>	47
<i>Teoría de la producción</i>	48
<i>Teoría de la productividad marginal</i>	48
<i>Teoría de la productividad del capital</i>	50
<i>Sistema crediticio</i>	51
<i>Crédito</i>	51
<i>Sujeto de crédito</i>	52
<i>Políticas de crédito</i>	53
<i>Aplicación de las políticas de crédito</i>	53
<i>Proceso crediticio</i>	55
<i>Riesgo de crédito</i>	55
<i>Buró de crédito</i>	56

	12
<i>Central de riesgo</i>	56
<i>Análisis de las 5 c de crédito</i>	57
<i>Factores de las 5 c´s de crédito</i>	57
<i>Segmentos de crédito</i>	59
<i>Desarrollo productivo</i>	63
<i>Tipos de políticas de desarrollo productivo</i>	64
<i>Productividad</i>	65
<i>Empresa</i>	65
<i>Microempresa</i>	66
<i>Importancia de las microempresas</i>	67
<i>Artesano</i>	68
Base legal	69
<i>Constitución de la república del ecuador</i>	69
<i>Ley orgánica de economía popular y solidaria</i>	70
<i>Ley de defensa del artesano</i>	70
Metodología de la investigación	73
Enfoque de la investigación	73
<i>Enfoque cualitativo</i>	73
<i>Enfoque cuantitativo</i>	74
Modalidad de investigación	74
<i>Investigación documental</i>	74
<i>Investigación de campo</i>	75
Población	76
Muestra	79

	13
Levantamiento de información	81
<i>Encuesta</i>	<i>81</i>
Análisis e interpretación de resultados	83
Encuestas aplicadas	83
<i>Análisis e interpretación de resultados</i>	<i>83</i>
<i>Discusión de los resultados</i>	<i>134</i>
<i>Comprobación de hipótesis</i>	<i>139</i>
Pruebas no paramétricas.....	139
Prueba de chi-cuadrado para una muestra.	140
Coeficiente de correlación de spearman.	140
Prueba del coeficiente de correlación de spearman.....	141
Análisis de chi-cuadrado.	143
Conclusiones y recomendaciones	146
<i>Conclusiones</i>	<i>146</i>
<i>Recomendaciones</i>	<i>148</i>
Propuesta.....	150
Título de la propuesta	150
Antecedentes de la propuesta	150
Justificación de la propuesta	152
Objetivo de la propuesta.....	153
Elaboración de un manual de políticas.....	153
<i>Introducción</i>	<i>155</i>
<i>Objetivo general.....</i>	<i>155</i>
<i>Objetivos específicos.....</i>	<i>155</i>

<i>Leyes de regulación para las instituciones financieras</i>	156
<i>Alcance</i>	156
<i>Políticas generales</i>	156
<i>Personas sujetas a crédito</i>	158
<i>Plazos de crédito</i>	159
<i>Simbología a utilizar.....</i>	160
<i>Concesión de crédito</i>	161
<i>Flujograma para la concesión del crédito.</i>	161
<i>Proceso para la concesión del crédito.</i>	163
<i>Condiciones a cumplir en la concesión de créditos</i>	167
<i>Análisis de crédito.....</i>	169
<i>Niveles de aprobación.....</i>	171
<i>Responsabilidades de los niveles de aprobación</i>	173
<i>Funciones de la junta general de accionista y socios</i>	174
<i>Responsabilidades del gerente.....</i>	175
<i>Funciones del jefe de crédito</i>	175
<i>Funciones del oficial de crédito.....</i>	176
<i>Acta de aprobación,</i>	177
<i>Límites de concentración de cartera.....</i>	177
<i>Propósito.</i>	177
<i>Límites de morosidad.....</i>	178
<i>Tasas de interés.....</i>	179
<i>Desembolso del dinero</i>	181
<i>Flujograma para el desembolsos del dinero.</i>	181
<i>Proceso del desembolso de dinero.....</i>	183
<i>Seguimiento y recuperación</i>	184

<i>Registro en el historial en la bitácora de créditos.....</i>	185
Flujograma para la bitácora de crédito.....	185
Proceso en el historial de la bitácora de crédito.....	187
Bibliografía	188
Anexos	197

Índice de tablas

Tabla 1	<i>Operacionalización: crédito financiero.....</i>	34
Tabla 2	<i>Operacionalización: desarrollo productivo.....</i>	36
Tabla 3	<i>Factores de la teoría de la productividad marginal.....</i>	49
Tabla 4	<i>Políticas de crédito.....</i>	53
Tabla 5	<i>Factores de las 5c's de crédito.....</i>	58
Tabla 6	<i>Segmentos de crédito.....</i>	60
Tabla 7	<i>Bancos de la provincia de imbabura.....</i>	76
Tabla 8	<i>Cooperativas de la provincia de imbabura.....</i>	77
Tabla 9	<i>Mutualistas de la provincia de imbabura.....</i>	78
Tabla 10	<i>Distribución de la población.....</i>	79
Tabla 11	<i>Resumen de calificaciones y recalificaciones.....</i>	79
Tabla 12	<i>Frecuencia pregunta 1.....</i>	84
Tabla 13	<i>Frecuencia pregunta 2.....</i>	86
Tabla 14	<i>Frecuencia pregunta 3.....</i>	88
Tabla 15	<i>Frecuencia pregunta 4.....</i>	90
Tabla 16	<i>Frecuencia pregunta 5.....</i>	92
Tabla 17	<i>Frecuencia pregunta 6.....</i>	94
Tabla 18	<i>Frecuencia pregunta 7.....</i>	96
Tabla 19	<i>Frecuencia pregunta 8.....</i>	98
Tabla 20	<i>Frecuencia pregunta 9.....</i>	100
Tabla 21	<i>Frecuencia pregunta 10.....</i>	102
Tabla 22	<i>Frecuencia pregunta 11.....</i>	104

Tabla 23	<i>Frecuencia pregunta 1</i>	106
Tabla 24	<i>Frecuencia pregunta 2</i>	108
Tabla 25	<i>Frecuencia pregunta 3</i>	110
Tabla 26	<i>Frecuencia pregunta 4</i>	112
Tabla 27	<i>Frecuencia pregunta 5</i>	114
Tabla 28	<i>Frecuencia pregunta 6</i>	116
Tabla 29	<i>Frecuencia pregunta 7</i>	118
Tabla 30	<i>Frecuencia pregunta 8</i>	120
Tabla 31	<i>Frecuencia pregunta 9</i>	122
Tabla 32	<i>Frecuencia pregunta 10</i>	124
Tabla 33	<i>Frecuencia pregunta 11</i>	126
Tabla 34	<i>Frecuencia pregunta 12</i>	128
Tabla 35	<i>Frecuencia pregunta 13</i>	130
Tabla 36	<i>Frecuencia pregunta 14</i>	132
Tabla 37	<i>1er Supuesto Estadístico</i>	135
Tabla 38	<i>2do Supuesto Estadístico Prueba de Normalidad</i>	135
Tabla 39	<i>Pruebas de Normalidad</i>	137
Tabla 40	<i>Supuestos</i>	139
Tabla 41	<i>Correlación entre las preguntas N°4 y N°7</i>	141
Tabla 42	<i>Correlación de spearman</i>	142
Tabla 43	<i>Tabla de doble entrada spss</i>	144
Tabla 44	<i>Estadísticos de contraste</i>	145
Tabla 45	<i>Ventajas de un manual de políticas</i>	151

Tabla 46	<i>Plazos de las operaciones de crédito.....</i>	<i>159</i>
Tabla 47	<i>Simbología del diagrama de flujo.....</i>	<i>160</i>
Tabla 48	<i>Niveles de aprobación – microcrédito.....</i>	<i>171</i>
Tabla 49	<i>Niveles de aprobación – crédito oportuno</i>	<i>172</i>
Tabla 50	<i>Límites de la concentración de cartera.....</i>	<i>178</i>
Tabla 51	<i>Límites de morosidad.....</i>	<i>178</i>
Tabla 52	<i>Tasas de interés vigentes.....</i>	<i>180</i>

Índice de figuras

Figura 1	<i>Árbol de problemas</i>	32
Figura 2	<i>Categorización de variables</i>	33
Figura 3	<i>Pregunta 1</i>	85
Figura 4	<i>Pregunta 2</i>	87
Figura 5	<i>Pregunta 3</i>	89
Figura 6	<i>Pregunta 4</i>	91
Figura 7	<i>Pregunta 5</i>	93
Figura 8	<i>Pregunta 6</i>	95
Figura 9	<i>Pregunta 7</i>	97
Figura 10	<i>Pregunta 8</i>	99
Figura 11	<i>Pregunta 9</i>	101
Figura 12	<i>Pregunta 10</i>	103
Figura 13	<i>Pregunta 11</i>	105
Figura 14	<i>Pregunta 1</i>	107
Figura 15	<i>Pregunta 2</i>	109
Figura 16	<i>Pregunta 3</i>	111
Figura 17	<i>Pregunta 4</i>	113
Figura 18	<i>Pregunta 5</i>	115
Figura 19	<i>Pregunta 6</i>	117
Figura 20	<i>Pregunta 7</i>	119
Figura 21	<i>Pregunta 8</i>	121
Figura 22	<i>Pregunta 9</i>	123
Figura 23	<i>Pregunta 10</i>	125
Figura 24	<i>Pregunta 11</i>	127

Figura 25	<i>Pregunta 12.....</i>	129
Figura 26	<i>Pregunta13.....</i>	131
Figura 27	<i>Pregunta 14.....</i>	133
Figura 28	<i>Prueba de chi-cuadrado en el programa spss.....</i>	143
Figura 29	<i>Leyes de regulación</i>	156
Figura 30	<i>Flujograma concesión de crédito.....</i>	162
Figura 31	<i>Organigrama funcional.....</i>	173
Figura 32	<i>Tabla de Interés actual.....</i>	179
Figura 33	<i>Flujograma para el desembolso del dinero.....</i>	182
Figura 34	<i>Flujograma del historial en la bitácora del crédito</i>	186

RESUMEN

Desde la aparición del crédito financiero como medio para obtener liquidez, por parte de entes jurídicos o personas naturales, este se transformó en un factor necesario para el giro normal de todos los sectores productivos, es por tal motivo que el desarrollo de la presente investigación se centra en la investigación sobre la incidencia del crédito financiero en el sector artesanal de la provincia de Imbabura. El artesano es aquella persona que realiza objetos artesanales o artesanías a través de sus manos o con la ayuda de instrumentos propios de la actividad, para lo cual cada artesano debe poseer habilidades y destrezas para la elaboración de cada uno de sus artículos, todas estas actividades realizadas por cada uno de los artesanos de la provincia de Imbabura requieren a diario inyección de capital para sus talleres, para continuar produciendo y comercializando sus productos. El campo de estudio en el desarrollo de la presente investigación se tomó a dos objetos de estudio, por una parte a las 38 instituciones financieras de la provincia de Imbabura registradas como instituciones activas en la Superintendencia de Bancos y Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en la cual se obtuvo como fuente de investigación, y como segundo objeto de estudio se obtuvo a los 32.384 artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano de la provincia de Imbabura, con la finalidad de determinar la incidencia del crédito empresarial en este sector.

Palabras claves:

- **CRÉDITO FINANCIERO**
- **DESARROLLO PRODUCTIVO**
- **ARTESANO**
- **SECTOR PRODUCTIVO**

ABSTRACT

Since the appearance of financial credit as a means to obtain liquidity, by legal entities or natural persons, this became a necessary factor for the normal business of all productive sectors, it is for this reason that the development of this research is focuses on research on the incidence of financial credit in the artisan sector of the province of Imbabura. The artisan is the person who makes artisanal objects or crafts through his hands or with the help of instruments of the activity, for which each artisan must have skills and abilities for the elaboration of each of their articles, all these activities made by each of the artisans in the province of Imbabura require a daily injection of capital for their workshops, to continue producing and marketing their products. The field of study in the development of this research was taken to two objects of study, on the one hand, the 38 financial institutions of the province of Imbabura registered as active institutions in the Superintendency of Banks and Superintendency of Popular and Solidarity Economy, in which was obtained as a source of research, and as a second object of study, the 32,384 artisans qualified by the National Board of Defense of the Artisan of the province of Imbabura were obtained, in order to determine the incidence of business credit in this sector.

Keywords:

- **FINANCIAL CREDIT**
- **PRODUCTIVE DEVELOPMENT**
- **CRAFTSMAN**
- **PRODUCTIVE SECTOR**

Capítulo I

1. Problema de investigación

1.1. Tema de Investigación

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

1.2. Planteamiento del problema

En este punto de la investigación se determinará la situación actual, del por qué las instituciones financieras no se ajustan a la realidad del sector artesanal, en los distintos entornos.

1.2.1. Macro

En la presente contextualización se analizará cómo se encuentra el sector artesanal a nivel mundial y Latinoamericano con el objeto de identificar la relación entre las instituciones financieras y dicho sector es así que, Rodríguez (2018) en su artículo de revista con el título Economía Creativas en América Latina y el Caribe expresa que:

En América Latina y el Caribe, durante la última década, el hábil manejo macroeconómico, aunado a una relación de intercambio favorable a lo largo del período, redundó en que el producto interno bruto de la región se duplicara y en que la región tuviera un mayor acceso a financiamiento. (p.7)

Por lo tanto, en América Latina la importancia para acceder a un financiamiento por parte del sector artesanal en las instituciones financieras ya sean públicas o privadas, se debe destacar el racionamiento del crédito el cual puede obstaculizar el proceso de inversión con la finalidad de ampliar su capacidad de trabajo, contratar más recursos humanos, ampliar la producción o realizar proyectos de innovación, todo estos factores deben estar correctamente prorrateados y direccionados, con la finalidad para el cual fueron obtenidos caso contrario las empresas de menor tamaño podrían ir a su cierre definitivo. Es así que de acuerdo con lo planteado por Rojas (2017), sobre las situaciones de financiamiento explica que:

La información insuficiente sobre la capacidad de las empresas de implementar los proyectos y cumplir los contratos y la poca capacidad de los intermediarios de verificar esa información aumentan el riesgo del financiamiento y llevan a aumentar el retorno exigido, a pedir garantías y, en algunos casos, a impedir por completo el financiamiento. (p.16)

De modo que, la cantidad de recursos que puede obtener una persona para acceder a un crédito financiero y de ser seleccionado como un candidato perfecto de un crédito, la disponibilidad de información así como las características de las entidades que operen en el mercado todo esto basa en la experiencia que indica que en los diferentes sectores existen y existirán pequeñas empresas, las mismas que podrían tener un mayor acceso a un financiamiento cuando prevalecen las instituciones financieras públicas y privadas con un alto grado de flexibilidad de crédito.

Existen varios limitantes para los microempresarios por la razón que no tienen soporte por parte de las instituciones financieras tradicionales al momento de solicitar un crédito para sus actividades comerciales lo que ocasionaría un retroceso en el desarrollo económico en Latinoamérica, por ese motivo La Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores (2017), en su informe afirma lo siguiente:

No es inusual encontrar que, en la práctica, las MIPYMES financien sus emprendimientos y operaciones fundamentalmente con recursos propios, dado que el sector bancario, así como otras entidades de crédito, muchas veces, son reacios a financiar actividades que puedan conllevar un alto riesgo potencial. Esto es debido no tanto por las probabilidades de éxito que pueda acarrear un proyecto en particular, sino más bien a las características propias de la empresa y/o mercado. (p.98)

Por eso, las empresas con la finalidad de obtener un capital para realizar inversión en proyectos nuevos, adquisición de materia prima, compra de maquinaria y de permanecer en el mercado con productos innovadores de calidad deberán financiarse a través de capital propio o mediante la solicitud de un crédito en algunas de las instituciones financieras vigentes en cada país, tales como bancos, cooperativas de ahorro y mutualistas, las cuales mediante un tasa de interés otorgan préstamos a las personas naturales o jurídicas.

América Latina es un continente conocido por sus riquezas naturales y multiculturales, aspectos que son llamativos en el mercado internacional por la variedad de productos que ofertan los diversos sectores productivos entre ellos el artesanal, al mismo que se le presenta barreras al momento de solicitar financiamiento, esto lo afirman Morini & Solar (2015), en su artículo denominado dificultades de financiación en la PYMES en Latinoamérica:

A pesar de la importancia de estas empresas, una gran cantidad de estudios proporcionan evidencia de que las PYME experimentan dificultades para acceder a fuentes externas de financiación, sufriendo restricción de crédito que origina menores oportunidades de crecimiento, de hecho, en diferentes encuestas, como las efectuadas por el Banco Mundial o el Banco Central Europeo, las PYME informan que la falta de financiación externa es uno de sus principales problemas para llevar a cabo sus actividades e impide su crecimiento. (p.4)

Lo anteriormente expuesto, aclara los problemas que mantienen las pequeñas y medianas empresas al momento de acceder a un crédito por parte de una institución financiera, al mismo tiempo se puede señalar que el sector artesanal también posee barreras al momento de contraer una obligación con alguna entidad ya sea esta cooperativas de ahorro y crédito, bancos o mutualistas, todo esto se debe al posible riesgo de incumpliendo de pago, estos factores impiden el desarrollo productivo de dicho sector así como su crecimiento, el avance económico, social, cultural y tecnológico de un país.

1.2.2. Meso

En lo que respecta a la meso contextualización fundamentalmente se analizará la situación actual del sector artesanal con respecto al sistema crediticio dentro de la región del Ecuador, por la razón que en el sector financiero tiene como prioridad el análisis de solicitantes antes de otorgar un crédito. Es así que Miño (2016), asevera que:

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. (p.12)

Por tanto, en el Ecuador el sistema financiero es una de las fuentes de financiamiento para el desarrollo de proyectos ya sea de índole empresarial o para microempresas es por eso que los sectores como el artesanal presentan dificultades al momento de acceder a un crédito puesto que el sector financiero como bancos o cooperativas de ahorro y crédito aplican análisis el cual les permite conocer si el crédito otorgado será recuperado, es así que evalúan más las garantías que posee el solicitante de crédito que el proyecto que desea emprender generando muchas barreras para el artesano.

El Ecuador actualmente dentro de las planificaciones gubernamentales cuenta con los ingresos generados por las PYMES, por esta razón dentro de las instituciones financieras se ha creado varias líneas de crédito para fomentar su desarrollo, pero algunas desconocidas por parte del sector artesanal, por lo que Cuvi (2017), dentro de su investigación menciona que:

El impedimento más importante que tiene el sector micro- empresarial 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. (p.37)

Por consiguiente, dentro de toda empresa ya sea grande, pequeña o micro se debe tener muy en cuenta su estructura de capital es decir la manera de cómo se financiarán, siendo esto fundamental para el inicio de sus actividades productivas, es así que en el sector artesanal, los créditos proporcionados por entidades financieras son una parte esencial para el desarrollo de sus actividades, en el Ecuador se puede evidenciar que el sector sufre impedimentos para poder acceder a dichos créditos, puesto que surgen factores que no permiten que los artesanos pueden ser beneficiados de este recurso financiero siendo afectados y dando como resultado que acudan a otro tipo de financiamiento que puede ser perjudicial para su desarrollo.

Cabe subrayar que lo mencionado anteriormente se basa en las políticas de fomento artesanal del Ecuador evidenciando, que existe un gran problema al momento de acceder a un crédito por parte del artesano, en la actualidad se puede evidencian que aún se mantienen al momento de solicitar un préstamo para financiar sus actividades es así que:

Para el Ecuador, el financiamiento externo más importante sigue siendo el otorgado por los bancos, seguido del apoyo de familiares y por último el gobierno, no obstante el estudio evidencia que en los últimos años el financiamiento de bancos ha disminuido y en su defecto aumentado el financiamiento con fondos propios y de familiares, debido a la desaceleración económica que ha afectado al Ecuador desde el año 2015, lo que ha provocado que la mayoría de bancos cierren o limiten sus líneas de crédito. (Rodríguez, 2018, p.30)

En consecuencia, el Ecuador a través del tiempo ha experimentado inconformidades sociales, medidas económicas retroactivas, expansivas y agresivas como a su vez cambios políticos que ha frenado las actividades comerciales del microempresario, por estas razones optan por buscar financiamiento externo no autorizado ni regulado por la Superintendencia de Bancos, lo que perjudica al empresario por las elevadas tasas de interés que no llegan a solventar ocasionando pérdida de bienes inmuebles e incluso el cierre de la empresa.

1.2.3. Micro

A través del estudio de la micro contextualización se puede analizar la actividad empresarial dentro de la Provincia de Imbabura, la misma que cuenta con un gran movimiento económico y el cual genera mayor flujo de recursos para el Ecuador que son corroborado con datos estadísticos emitidos por el Grupo el Comercio (2018):

Sin duda la actividad comercial es una de las más dinámicas de la provincia y eso se muestra en la distribución de los préstamos entregados en la provincia. De acuerdo 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%. (p.6)

Por este motivo, en la provincia de Imbabura específicamente el sector artesanal solicita créditos financieros enfocados en las instituciones de la Economía Popular y Solidaria e Instituciones Bancarias, debido a la afluencia de bancos y cooperativas. Todo esto con la finalidad de obtener un capital el cual permitirá implementar una inversión en contratación de mano de obra, adquisición de materia prima, tecnología o maquinaria, al punto de continuar con el giro normal de las actividades, llegando a incrementar la calidad en sus productos, por parte de los artesanos de la provincia de Imbabura. Para sustentar el párrafo anterior los autores Benitez & Albuja (2017), mencionan que:

En Otavalo, hombres y mujeres se dedican a la producción y comercialización artesanal, semi-industrial e industrial. De los cuales, según la Encuesta a pueblos kichwas de Imbabura, EPKI (2014-2016), el 69% son mujeres artesanas, de entre ellas, el 92% se dedican a la comercialización. Por otro lado, señala que, del total de artesanos, el 77% tienen nivel de educación primaria y en su totalidad corresponde a una actividad familiar. (p.3)

Así pues, a pesar de las limitaciones del acceso a créditos financieros como, trámites burocráticos, falta de información, poca cultura financiera, nivel de educación etc., la población opta por otras actividades que permitan generar ingresos hacia cada una de sus familias y generan dinamismo a la economía ecuatoriana gracias al trabajo artesanal. Las instituciones financieras deberán implementar líneas de crédito que se ajusten a la realidad de dicho sector, de este modo se convertirá en un pilar fundamental para el desarrollo y crecimiento del artesano.

1.3. Descripción resumida del proyecto

El siguiente proyecto de investigación tiene como finalidad realizar un estudio detenido y minucioso de la importancia que acarrea los créditos financieros dentro del sector artesanal puesto que es un factor primordial para que los artesanos emprendan en dichas actividades, al mismo tiempo que contribuyen al desarrollo de una región como de su economía.

Las instituciones financieras juegan un papel importante dentro del proceso financiero de una empresa, por lo tanto, los créditos otorgados por estas instituciones benefician a personas o empresas que los perciben por tal motivo el sector artesanal debe ser beneficiario de dichos créditos con el fin de mejorar su productividad, así como incrementar el desarrollo productivo del sector en donde realizan sus actividades.

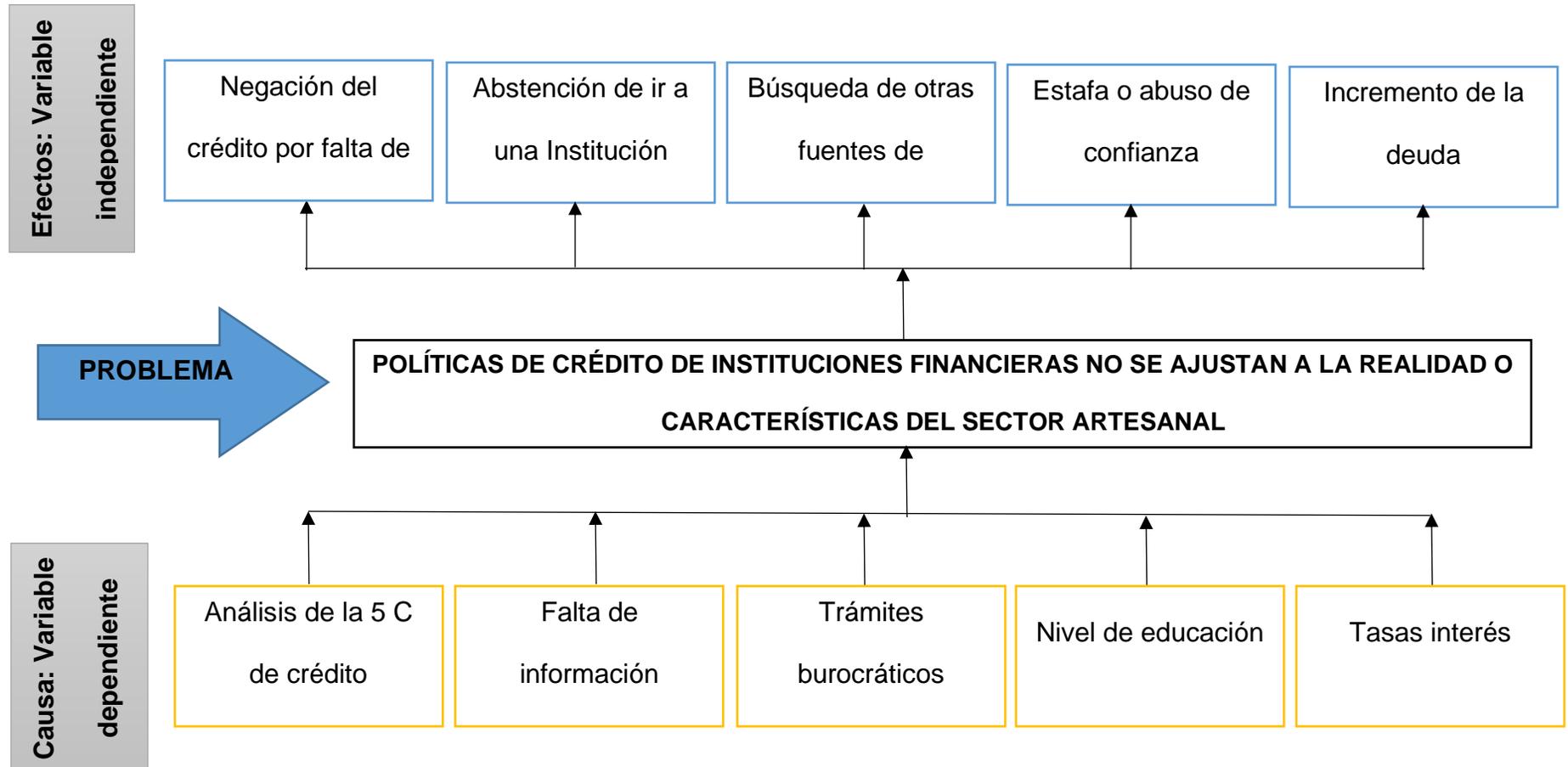
El sector artesanal es una parte que contribuye al desarrollo de las regiones en donde se encuentran situadas como es el caso de Imbabura, por tal motivo los artesanos deben ser merecedores a créditos el mismo que les permitan mejorar su productividad artesanal ya sea para la obtención de materia prima o adecuar su producción artesanal con tecnología que le permita una mejora en la calidad de sus productos artesanales.

Por tal motivo la investigación se considera como un instrumento útil para obtención de conocimientos dentro del área a desarrollar puesto que el sector artesanal como otros sectores contribuyen al desarrollo de la economía del país es así que los productores artesanos deben tener información veraz del peso que significa los créditos dentro de sus actividades artesanales y la importancia para el desarrollo productivo en especial del sector artesanal que se lo ha visto denigrado al momento de otorgarle un crédito.

1.4. Árbol de problemas

Figura 1

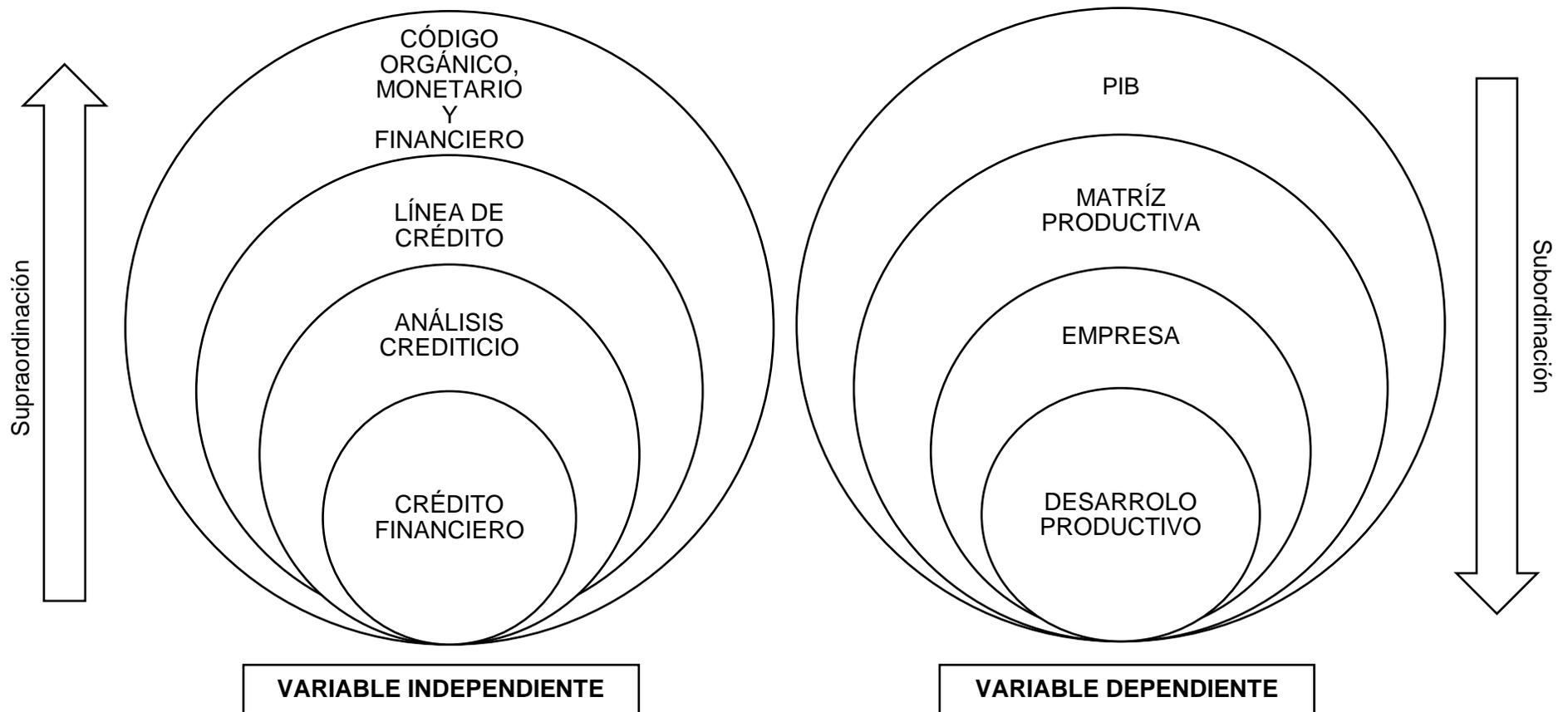
Árbol de problemas



1.4.1. Categorías fundamentales

Figura 2

Categorización de variables



1.4.2. Operacionalización de Variables

Tabla 1

Operacionalización: Crédito Financiero

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Crédito Financiero</p> <p>El credito es un prestamo 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, p.23)</p>	Línea de crédito	(Número		
		Créditos Financieros según su línea de crédito / Total de créditos otorgados) *	¿Qué línea de crédito tiene más acogida para el sector artesanal de la provincia de Imbabura?	Técnica: Revisión documental de los Boletines económicos emitidos por los Organismos de control financiero y encuesta
	Análisis crediticio	Indicador Cualitativo 5 C de Crédito	¿El solicitante de crédito cumple con los	Aplicación de la encuesta a Instituciones

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
			requisitos necesarios para el otorgamiento de crédito?	financieras y al sector artesanal
	Código	Cambios en las normativas	¿Conoce si se han efectuado cambios en la aplicación de créditos financieros?	
	Orgánico Monetario y Financiero			

Tabla 2

Operacionalización: Desarrollo Productivo

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Desarrollo Productivo			¿Cuántas	
Es generar y difundir análisis y propuestas de políticas sobre la estructura y dinámica de los sistemas de producción e innovación a nivel microeconómico y sectorial y sus determinantes, prestando atención a sus impactos económicos, sociales y ambientales. Evalúa y genera propuestas de políticas públicas para el cambio de la estructura productiva de los	Empresa	(Número de empresas Artesanales / Total de empresas productivas)	empresas artesanales de la provincia de Imbabura contribuyen al desarrollo productivo del país?	Técnica: Revisión documental de los Boletines económicos emitidos por los Organismos de control financiero.
	Matriz	Nivel de Producción en dólares / Total de ingresos del sector artesanal	¿Cuál es la participación en dólares que aporta el sector artesanal	

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
sectores industrial y de servicios, promoviendo el intercambio de experiencias; presta asistencia técnica y apoya el desarrollo de capacidades de actores económicos relevantes en la región. (CEPAL, 2020)	PIB	Productividad de las empresas= (PIB del sector artesanal/PIB total)	de la provincia de Imbabura? ¿En qué porcentaje el sector artesanal participa en el desarrollo del Producto Interno Bruto del Ecuador?	
		Productividad del Sector = (Ingresos del sector productivo artesanal / Total	¿Cuál es el monto de ingresos provenientes del sector artesanal?	

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍA	INDICADOR	ÍTEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
			ingresos de sectores productivos) *100	

1.5. Justificación del Problema

El sector artesanal de la provincia de Imbabura es un pilar fundamental en la economía del Ecuador porque es un representante cultural, gran exportador de flores y productor de frutas. Se destaca por la elaboración, creación y exortación de artesanías tales como: ponchos, sombreros y cobijas los mismos que tiene gran acogida en el mercado internacionla, pero así mismo dicho sector atraviesa por una serie de dificultades al momento de acceder a un crédito por parte de la banca tradicional, así lo detallan en su artículo Benitez & Albuja (2017):

Los pueblos kichwas de Imbabura han desarrollado la capacidad de asociatividad, aunque no suficientemente, a través de microempresas artesanales, agro productoras de lácteos, frutales nativos, cereales, raíces y tubérculos, leguminosas, miel, caracoles y turísticas. Sus emprendedores participan en ferias y mercados para la comercializados de productos al por menor y al por mayor.

El 69,89% de los pueblos kichwas imbabureños aseguran que a través la producción artesanal y textil obtiene suficientes recursos económicos, para su subsistencia. Los demás requieren complementar con otras actividades socioeconómicas (agricultura, crianza de animales menores, jornaleros y empleados ocasionales).

El 75% de los artesanos de las zonas rurales aún no disponen de un carnet o certificación que avale su actividad, por lo que están obligados a comercializar sus productos a través de intermediarios. Por tanto, no constituyen un sistema organizado en función de las exigencias que plantea las nuevas condiciones del mercado moderno con una notoria falta de eficiencia y proyección, aún de los empresarios urbanos. Situación que obedece a la limitada capacidad de asociatividad y, a la carencia, de políticas y programas que impulsen el sector artesanal. (p.183)

De ahí que, el sector artesanal en la provincia de Imbabura posee dificultades para el acceso de créditos financieros a causa de la falta de información, un escaso historial crediticio, el nivel de educación, tasas de interés elevadas, o trámites burocráticos al cual las empresas de menor tamaño están expuestas a seguir con la finalidad de conseguir un préstamo para el normal funcionamiento de sus talleres, y evitar los cierres de dichas empresas. Es por tal motivo la importancia de investigar las barreras, condiciones, por la que los artesanos de la provincia no tienen la facilidad de acceder a los préstamos, otorgados por instituciones financieras tanto públicas como privadas.

A pesar de que existen instituciones financieras tales como bancos, cooperativas y mutualistas, que otorgan este tipo de servicio para el normal giro de sus actividades, existe otra barrera llamada analfabetismo, causante de que aun la población imbabureña tenga miedo al acceder a un crédito debido a su bajo nivel de educación es por ello que la dicha provincia presenta “alrededor de 8.08% de analfabetismo en personas mayor de 15 años” (Prefectura de Imbabura, 2019, p.11).

Otro factor importante es el temor de otorgar préstamos a estas empresas de menor tamaño, debido al riesgo de incobrabilidad por parte de las instituciones financieras, además existen factores como la segmentación de diferentes tipos de empresas a nivel nacional la cual impide una fácil identificación a qué tipo de empresa se encuentran los artesanos de esta Provincia.

Es por tal motivo que la presente investigación es de vital importancia debido a que se determinará la influencia de un crédito financiero para el desarrollo de sus actividades, como eje fundamental para el desarrollo productivo del país.

De ahí que existen instituciones, federaciones y cámaras que velan por el bienestar de los artesanos calificados este sector en particular está olvidado, debido a la rápida aceleración de la tecnología el cual con el pasar del tiempo esta actividad irá desapareciendo si no se proponen políticas y estrategias por parte del Gobierno Nacional.

1.6. Objetivos

1.6.1. Objetivo general

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

1.6.2. 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.

1.7. Variables de investigación

- **Variable independiente:** Crédito financiero
- **Variable dependiente:** Desarrollo productivo

1.8. Delimitación

La presente investigación está dirigida a los artesanos e instituciones financieras de la provincia de Imbabura

1.9. Hipótesis

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

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

Capítulo II

2. Marco teórico

En este inciso se presentan teorías y conceptos tomadas de fuentes primarias y secundarias que ayudarán a respaldar la presente investigación.

2.1. Base Epistémica

El artesano de la provincia de Imbabura, se caracteriza por ser un trabajador que desarrolla actividades como talabartería, el tejido telar y la restauración de imágenes religiosa es así que la Junta Nacional de Defensa del Artesano (2008) en la ley de Defensa del Artesano, Art.2, inciso b, expresa que:

Art. 2.- Para los efectos de esta Ley, se definen los siguientes términos:

b) 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, una cantidad no superior al veinticinco por ciento (25%) del capital fijado para la pequeña industria. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual, aunque no haya invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o carezca de operarios. (p.1)

Por este motivo, en el cantón Otavalo las actividades son conocidas por la elaboración de tejidos coloridos de lana, joyas hechas de piedra, tagua o plata, además de muñecos artesanales entre otras variedades de artesanías de la región. Dentro de la economía de un país se debe tomar en cuenta sectores que son parte vital para el desarrollo productivo de una región, tal es el punto del sector artesanal el mismo que como toda microempresa necesita de una fuente de financiamiento para llevarlo a cabo, es así que dentro del desarrollo de un proyecto los créditos

otorgados por instituciones financieras son una fuente primordial para el inicio de las actividades.

Para otorgar un crédito este debe ser evaluado, dentro del sector artesanal se presentan políticas de crédito de instituciones financieras que no se ajustan a la realidad, por lo que dentro de esta investigación se toma en cuenta los estudios realizados por varios investigadores como es el caso de Olivia (2015) en su tesis titulada *Estudio de mercados alternativos para las artesanías de Piedra y los mecanismos de comercialización que generen oportunidades comerciales*, menciona que:

Si los artesanos incrementan los índices de productividad, se fortalezca su sistema organizacional, puedan adquirir herramientas y maquinaria de producción modernas y mejoren las condiciones físicas de sus talleres, cuenten con un sistema de comercialización sustentable y reciban capacitación oportuna y especializada, se cumplirán los objetivos de una intervención seria y responsable. Incrementando los ingresos económicos de las familias artesanas para mejorar sus condiciones de vida. (p.7)

En consecuencia, el sector artesanal es un pilar fundamental para el desarrollo económico, productivo y social dentro de una región el cual debe ser tomado en cuenta por las instituciones financieras generando líneas de crédito que estén acorde a sus necesidades actuales, con el fin de fortalecer su desarrollo, producción y comercialización de sus productos, además de brindar ayuda a través de capacitaciones para un correcto manejo del capital solicitado crédito, con el propósito de mejorar la calidad de vida de los artesanos como de sus familias, por ende el crédito financiero es primordial para su progreso.

Zambrano (2020) en su trabajo de investigación concluye que:

Las empresas artesanales tienen un alto índice de limitantes producido por; Carencia de apoyo por parte de las entidades de desarrollo, quemeeimportismo por parte de los agremiados, trámites burocráticos para acceder a créditos y por la falta de liquidez que tienen los artesanos, entre otros. Limitantes que inciden para no impulsar el desarrollo local en el cantón.
(p.36)

Por ese y otros motivos, el sector artesanal desconfía de los procesos inherentes a la concesión de créditos por parte de la banca privada, por lo que prefieren pedir dinero a terceras personas las mismas que no ofrecen garantías al usuario y cuentan con tasas de interés elevadas, estancado el desarrollo productivo social, económico del cantón y de cada artesano que lo conforma.

Ligña (2017), en su investigación realizada dentro de su tesis titulada *El microcrédito como alternativa para la generación de nuevas fuentes de trabajo en las unidades económicas populares del sector artesanal de la producción, confección artículos de cuero, en la parroquia Quisapincha provincia de Tungurahua*. Hace mención que “Es necesario que exista un modelo de cultura financiera en las unidades económicas populares, de manera que se pueda maximizar la educación financiera en este sector de mercado estudiado con la finalidad de que no haya tantas limitaciones de crédito” (p.106); por tanto la concesión de crédito permite la generación de una entrega de efectivo satisfactoria el mismo que es un proceso en el cual la institución financiera otorga a un cliente que satisface los requisitos y condiciones indicadas como recursos financieros obligatorios para generar una responsabilidad de retorno voluntario a esa institución.

Se puede evidenciar que en la presente investigación es de vital importancia, considerar que el sector artesanal es parte fundamental para el desarrollo de una región, en un país donde existe mano de obra y el conocimiento en fabricación de materiales artesanales, el crédito es una forma de financiamiento para el desarrollo de estas actividades como de igual manera para el desarrollo productivo del país. El crédito financiero es esencial dentro de la estructura de capital de toda microempresa ya que impulsa al desarrollo y a la mejora del producto es así que dentro del sector artesanal dicho crédito ayuda ya sea para la obtención de materia prima de alta calidad o la compra de tecnología que le permita ser más eficiente.

2.2. Base Teórica

2.2.1. Teoría del Financiamiento.

El financiamiento es una forma en que las instituciones otorguen a las empresas créditos para el desarrollo de sus actividades, es por esa razón que Chumpitas (2019), plantea la Teoría del Financiamiento de la siguiente manera:

En virtud de un mercado determinado, en ausencia de impuestos, costes de quiebra e información asimétrica, esto es, en un mercado eficiente, el valor de una compañía no se ve afectado por la forma en que es financiada no importa si el capital de la empresa se obtiene con la emisión de acciones o de deuda, ni importa cuál es la política de dividendos de la empresa. (p.12)

Es así que, la teoría del financiamiento menciona que el mercado es el lugar donde se desarrolla una empresa ya sea esta de índole grande, mediana, pequeña o micro, es fundamental la manera de cómo se financiara sus actividades ya que estos pueden ser por la emisión de acciones o por deuda siendo este último una de las alternativas para aquellos proyectos o emprendimientos que se desee realizar puesto que no influye la política de dividendos que aplique la entidad, dando énfasis al otorgamiento de crédito por parte de las instituciones financieras.

2.2.2 Teoría del Crédito

Se determina como la teoría de crédito a las etapas del desarrollo económico, diferenciando entre las mismas tres: La economía natural, en cuanto adopta formas de la economía de tráfico caracterizándose por el hecho de que un bien es cambiado directamente contra otro. La economía monetaria, se caracteriza por que cierto bien tomando la función de medio de cambio y también otras funciones, especialmente la de unidad de cambio. De este modo no se realiza un cambio directo, bien contra bien, sino un cambio indirecto. (Grau, 2020)

El crédito es una forma de como las instituciones financieras otorgan una suma de dinero ya sea a una empresa o persona la misma que debe explotar dicha cantidad con la finalidad de que ese dinero genere productividad aumentando el desarrollo económico por lo que en la teoría de crédito se lo considera a las etapas dentro del desarrollo económico, con la finalidad de que dicha economía sea más productiva generando en la región un crecimiento significativo, por tal motivo se debe diferenciar entre los tipos de economías mencionadas anteriormente

2.2.3. Teoría Económica

La economía es la ciencia social que estudia la producción, distribución y consumo de bienes y servicios, denominándose Teoría Económica a la ciencia dedicada a su estudio. Por lo tanto, "reglas de la casa". Los modelos económicos actuales desarrollados fuera de la esfera más amplia de la economía política en el siglo 19, se debieron a un deseo de utilizar un enfoque empírico más a fin a las ciencias físicas. (Ramos, 2017, p.11)

La teoría económica hace referencia al estudio de un flujo circular de una economía debido que es fundamental el proceso de la producción, distribución y consumo de bienes y servicios dentro de una región, con el propósito de obtener conocimiento de la situación económica actual de un país y de cuán importante es el desarrollo productivo, es decir que explica cómo funciona la economía, así como la interacción que existe entre los agentes que intervienen en dichas fases, por lo tanto cada uno de los participantes involucrados cumple un rol importante para el correcto funcionamiento del sistema económico.

2.2.4. Teoría de la Producción

Permite conocer el rendimiento, la eficiencia técnica en la asignación de los recursos. Asimismo, analiza la capacidad de sustitución entre los diferentes recursos, y la desviación con la que se ha realizado la combinación de factores con respecto a los “óptimos” que pueden lograrse según las estructuras y comportamientos de los factores productivos. (Echeverría, 1994, p.102)

Para la elaboración de productos y servicios al ser consumidos por un país, son necesarios una serie de pasos como la extracción, producción y comercialización, hasta que estos estén listos para ser consumidos, este es un circuito permanente del cual las empresas están encargadas, esta importante labor de mantener al mercado abastecido con lo indispensable para el desenvolvimiento de la población, hace que este sea un factor determinante dentro de la economía de un país, así como el resto de agentes que intervienen en un flujo de economía cada uno de ellos cumple un papel indispensable dentro de su progreso.

2.2.5. Teoría de la Productividad Marginal

Esta teoría está relacionada con los factores productivos de un país como lo son tierra, capital y trabajo elementos indispensables en el desarrollo productivo de un país, tal como se expresa en la Tabla 3.

Tabla 3*Factores de la Teoría de la Productividad Marginal*

Factor	Definición
Trabajo	El esfuerzo de los empleados en el proceso productivo, sus horas de trabajo.
Capital	Representa los activos de la empresa. Hay un capital físico (los edificios, la maquinaria o los medios técnicos) y un capital humano (las capacidades y habilidades de los trabajadores).
Tierra	En sentido amplio son todos los recursos de la naturaleza destinados a la producción. En ciertos sectores son imprescindibles, por ejemplo, en el sector primario (pesca, ganadería, agricultura o minería) y también en los sectores energéticos (solar, eólico, hidroeléctrico o combustibles fósiles).

Nota. Adaptado de La productividad marginal y los factores productivos, por Universidad Internacional de Valencia, 2018.

Según la Tabla anterior, dentro de los factores productivos para un correcto desarrollo de la economía de un país se encuentra el trabajo, éste considerado como el esfuerzo físico por parte de los trabajadores, el capital basado en el conjunto de bienes que una entidad posee (maquinaria, vehículos, muebles y enseres) al mismo tiempo se considera el intelecto y las habilidades de los colaboradores como parte del capital de una entidad, y finalmente la tierra representado por los recursos naturales, la agricultura, pesca, ganadería y minería, además se consideran los recursos energéticos, solar, eólicos y fósiles importantes para un territorio.

2.2.6. Teoría de la productividad del capital

Esta teoría se basa en aquel dinero que una persona solicita a una institución financiera para así invertirlo en las necesidades de la entidad. Es decir “se refiere al tomador de un préstamo que paga un interés por que está en la naturaleza del capital producir un valor superior al suyo” (Universidad Internacional de Valencia, 2018); esto se refiere que a la persona que toma un préstamo, puede comprar, o alquilar un capital productivo como maquinarias, insumos, elementos con el propósito de implementar cada uno de estos en el proceso de producción o elaboración de bienes o servicios finales, y así permitir el crecimiento continuo y progresivo de la entidad además de poder satisfacer las necesidades de toda la población del país.

2.2.7. Sistema Crediticio

Es el Conjunto de instituciones financieras tanto públicas como privadas que otorgan créditos a los clientes en general. De acuerdo con Amao (2016) el sistema crediticio es un “conjunto de instituciones públicas y privadas cuya misión es actuar de intermediarios entre los oferentes y los demandantes de dinero” (p.23), por consiguiente, el sistema crediticio dentro de una economía, es parte fundamental para el progreso del país, su papel principal es ofrecer dinero en forma de créditos financieros a personas que necesitan dinero, todo esto con el objetivo de poner en marcha un nuevo negocio, su ampliación, compra de una nueva de maquinaria, adquisición de insumos, todos estos basados en un estudio de factibilidad de contraer una obligación con terceros o financiarlos a través de capital propio, después de todo esto, las decisiones finales de cómo financiarse serán tomadas por el nivel más alto de la entidad .

2.2.8. Crédito

El crédito funciona dentro de una economía como un medio en el cual las empresas o personas solicitan dinero para cubrir sus necesidades.

El credito es un prestamo 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, p.23)

De modo que, el crédito es el intercambio que hace una institución financiera a sus clientes ya sea este dinero o bienes, en el que el prestatario se compromete a pagar el valor del crédito más un porcentaje de intereses en las fechas establecidas en el contrato, para que este proceso suceda la institución deberá realizar un análisis crediticio del solicitante, con la finalidad de que el beneficiario presente una situación de solvencia o capacidad para cubrir la deuda que contrae con esta institución, caso contrario la entidad negará rotundamente la solicitud de crédito debido al alto riesgo de incobrabilidad.

2.2.9. Sujeto de crédito

Dentro del proceso crediticio, el sujeto de crédito es parte esencial para llegar a un acuerdo entre el solicitante y la institución financiera por lo que Ramos (2017), establece que:

Se considera sujeto de crédito a la persona natural o jurídica que reúne los requerimientos necesarios para ser valorado y consecutivamente ser beneficiado con el consentimiento de un crédito, los requisitos que exige para la concesión de los créditos están estipulados dentro de las políticas internas de cada entidad. (p.14)

Por lo tanto el sujeto de crédito es una persona o institución que debe cumplir con ciertas características y procesos que le permiten ser merecedor a un beneficio económico por parte de una institución financiera, dicha entidad se encargará de realizar un análisis crediticio previo, para el otorgamiento del préstamo, es decir que dentro de este análisis deberá reflejar la solvencia y capacidad de pago de los solicitantes, por la deuda que están por contraer, con la finalidad de que los bancos como las cooperativas de ahorro y crédito no corran un riesgo de incumplimiento, así como el cliente cumpla sus pagos en las fechas establecidas.

2.2.10. Políticas de Crédito

“Conjunto de normas implícitas y explícitas que rigen para cada una de las etapas del proceso de créditos obteniendo buenos resultados al momento de cobros de los mismos” (Ayala , 2016, p.12).

La característica principal de las políticas de crédito es que son reglas o normas que se formulan dentro de las instituciones financieras como bancos, cooperativas de ahorro y crédito o mutualistas, con la finalidad de que los colaboradores del área del crédito apliquen dentro del análisis en el otorgamiento del préstamo solicitado, además es un instrumento de las entidades financieras que sirve para seguir un proceso, en estricto orden para su aprobación o negación, y así evitar altos índices de morosidad , cartera vencida y riesgos de incumplimiento por parte de los clientes o entidades.

2.2.11. Aplicación de las políticas de crédito

Todas las instituciones financieras deben aplicar políticas de crédito que permitan a dicha institución tener mejor conocimiento de los créditos otorgados así lo presenta en la siguiente Tabla:

Tabla 4

Políticas de Crédito

Política	Descripción
Días de diferimiento de pago	Se establece los plazos máximos que se debe cobrar las facturas que puede ser de 30, 60 o 90 que son fechas muy comunes en las empresas.
Política de crédito	Deben ser normas definidas que establezcan fecha límite de crédito a cada cliente con el propósito de incurrir en cartera vencida. La política de

Política	Descripción
Política de cobro	<p>crédito debe tener un proceso de evaluación exhaustivo, que, si el cliente no reúne con el requisito exigido, no se le otorga el crédito.</p> <p>Se debe establecer políticas para gestión de cobranza; si en el caso de clientes impagos aplicar los procedimientos internos de cobranzas; y en caso que no se obtenga resultados, la empresa debe contratar a empresas especializadas en el área de cobranzas.</p>
Política de descuentos	<p>La empresa debe aplicar políticas de descuentos cuando el cliente cancele de forma anticipada o por contado.</p>

Nota. Adaptado de Políticas de créditos y cobranzas para disminuir la cartera vencida de la empresa mueblerías palito s.a., periodo 2017-2018 (p.25), por Suárez, 2018.

Con lo mencionado anteriormente se puede recalcar que la aplicación de las políticas de crédito dentro de los bancos, cooperativas, y mutualistas es indispensable emplear, directrices que regulen la aplicación y el comportamiento del proceso de aprobación de un crédito; por otro lado es conveniente que las políticas sean estructuradas acorde a las diferentes líneas de crédito que la institución financieras ofrece y ajustando a las necesidades de los diferentes sectores productivos con la finalidad de contribuir al desarrollo de un país, con procesos accesibles, fiables y transparentes.

2.2.12. Proceso crediticio

Para acceder a un crédito el solicitante debe atravesar una serie de filtros con la finalidad de ser calificado como idóneo para la obtención de dicho préstamo por tal razón se considera que:

El Proceso crediticio es el conjunto de etapas y decisiones que organizan las actividades de las entidades financieras entorno al otorgamiento de un crédito, buscando en cada una de sus etapas cuantificar el riesgo que involucra una operación financiera y, a la vez, determinar la viabilidad que representa esta colocación para la institución, manteniendo una relación de riesgo. (Sailema, 2015, p.19)

Por lo tanto, hace referencia a los diversos pasos de manera ordenada que aplica una institución financiera dentro del proceso al momento de otorgar un crédito ya que inicia desde el momento en que el cliente solicite el crédito y culmina con el pago total de la deuda contraída, es decir que es todo un ciclo en el cual se debe mantener varios pasos ordenados para obtener un beneficio mutuo tanto para el cliente como para la institución; todo este proceso se debe cumplir con cada uno de los requisitos establecidos en cada etapa basadas en las políticas de los bancos, cooperativas o mutualistas que el solicitante acuda.

2.2.13. Riesgo de crédito

Cuando se habla de dinero el riesgo se encuentra implícito aún más cuando este se trata de la oferta de un crédito por parte de las instituciones financieras es así que el riesgo de crédito es “considerado por las entidades bancarias como la probabilidad de impago del prestatario o el incumplimiento de las condiciones pactadas del contrato” (Diaz & Guerra, 2017, p.26).

Entonces, el incumplimiento por parte de una persona considerada morosa, al no cancelar la deuda que contrae con algún banco, cooperativa o mutualista, conlleva a un riesgo de pérdidas económicas para dichas instituciones perjudicando así el giro del negocio y caer en pérdidas inesperadas, como resultado del grado de incumplimiento de pago del solicitante es fundamental analizar este tipo de riesgos y así evitar el incremento de cartera castigada

2.2.14. Buró de crédito

Para las instituciones financieras, sector comercial y compañías de seguros y reaseguros es primordial una herramienta que contenga información histórica sobre el solicitante del crédito es así que “En el Buró de Información Crediticia se registran las obligaciones existentes tanto en el sistema financiero como en establecimientos comerciales durante tres (3) años” (Superintendencia de Bancos, 2021).

Cabe recalcar, que el buro de credito ahora llamado Registro de datos crediticios es un entidad encargada de proporcionar información sobre los créditos que mantienen ya sean personas o empresas las misma que es requeirda por las instituciones financieras con la finalidad de realizar un analisis, el cual consiste de verificar si es beneficioso o no el otorgamiento de un crédito es decir constatar que no corre un riesgo de perder dinero al otorgar dicho crédito.

2.2.15. Central de Riesgo

Otra de las herramientas de obtención de información es la conocida Central de Riesgos la misma que “es un sistema de datos en la que se registra la información de empresas o personas, que presentan deudas con entidades financieras, empresas, tarjetas de crédito, mutualistas, cooperativas o entidades financieras extranjeras” (Superintendencia de Bancos, 2021).

Es decir, que dentro del análisis crediticio la información sobre el incumplimiento de pagos de los solicitantes de crédito es primordial para las entidades financieras por lo que acuden a herramientas como lo es la central de riesgos que proporciona datos sobre empresa o personas que posee deudas pendientes o dicho incumplimiento y así evitar incurrir que la índice de morosidad incremente; además se puede evitar daños o perjuicios tanto para las instituciones financieras al colocar un crédito de forma equivocada a los clientes que se encuentran en la base de datos

2.2.16. Análisis de las 5 C de crédito

Cada entidad determina su forma de análisis crediticio, entre la más común se encuentra las 5 C's de crédito que son "un conjunto de factores que las instituciones financieras utilizan al efectuar el análisis de una solicitud de crédito, su nombre se origina a partir de casa uno de los factores que lo integran"(Hernández, Galeana , Valenzo , & Chávez, 2017, p.6).

Dicho de otra manera las 5 C's de crédito es un proceso de análisis que se realiza al solicitante al momento de acudir a una institución como bancos, cooperativas o mutualistas por cualquier línea de crédito que la entidad financiera se encuentre ofreciendo, con el fin de determinar su solvencia moral, capacidad de pago, tipo de garantías, condiciones del negocio, situación financiera actual entre otras, todo esto con propósito de verificar la veracidad de la información proporcionada por el cliente, así como como de mitigar riesgos de incumplimiento de la deuda que se va a adquirir.

2.2.17. Factores de las 5 C's de crédito

Se debe considerar al momento de otorgar un crédito un método tradicional denominado 5 C's de crédito, el mismo que tienen como objetivo tomar una decisión frente a una solicitud de prestación que se basa bajo términos y condiciones como se lo presenta en la Tabla 5:

Tabla 5*Factores de las 5c's de Crédito*

Nombre	Definición
Carácter	Se refiere a la calidad moral del cliente, su reputación, su historial crediticio, a forma en el cual ha cumplido sus compromisos
Capacidad	Mide la posibilidad de que el solicitante pueda cumplir con sus compromisos en las fechas en las cuales se le exige el cumplimiento del crédito
Colateral	Corresponde a las garantías otorgadas para cubrir el incumplimiento, en su caso del crédito otorgado
Condiciones	Este factor considera la condición económica de la empresa y su entorno, así como pueda tener un impacto directo en la generación de ingresos para la empresa
Capital	Consiste en medir la solidez financiera, sus bienes, sus activos principalmente a los circulantes

Nota. Adaptado de Estudios Organizacionales en las Ciencias Administrativas ante los Retos del siglo XXI (pp.6-7), por Hernández et al., 2017.

Conviene subrayar que, 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; la evaluación dependerá del asesor de crédito o personal designado, así como el análisis de cada uno de los puntos es así que estos factores deberán ser analizados por conjunto para determinar su aprobación o negación del crédito

2.2.18. Segmentos de Crédito

En el Ecuador las instituciones financieras ofertan diversas líneas de crédito dirigidas en cada uno de los sectores productivos es por ello que:

Cuando los sujetos de crédito sean personas jurídicas recién constituidas o personas naturales que no cuenten con información financiera histórica, pero que estén obligadas a llevar contabilidad, la identificación del segmento al que pertenece el sujeto de crédito, sea este productivo, comercial ordinario, comercial prioritario, educativo o microcrédito, se basará en la proyección del nivel de ventas o ingresos totales anuales adecuadamente verificada por la entidad financiera. (Banco Central del Ecuador , 2020, p. 26)

Por consiguiente, los diferentes segmentos de crédito que establecen las entidades financieras estarán sujetos en las proyecciones del nivel de ventas o ingresos totales anuales que perciben las mismas que serán verificadas por las instituciones financiera a la cual el cliente este solicitando este beneficio, por lo que deben verificar a que segmento pertenecen la cual está clasificada de la siguiente manera presentada a continuación en la Tabla 6:

Tabla 6*Segmentos de Crédito*

Nombre	Definición	Sub-segmento
Crédito Productivo (Cuenta 1405)	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas por un plazo superior a un año, para financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el 90%, sea destinado para la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias y la compra de vehículos de combustible fósil.	a. Productivo Corporativo b. Productivo Empresarial. c. Productivo PYMES d. Productivo Agrícola y Ganadero.
Crédito Comercial Ordinario (cuenta 1406)	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales.	
Crédito Comercial Prioritario (cuenta 1401)	Es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales	a. Comercial Prioritario Corporativo

Nombre	Definición	Sub-segmento
	superiores a USD 100,000.00, destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario.	b. Comercial Prioritario Empresarial c. Comercial Prioritario PYMES
. Crédito de Consumo Ordinario (cuenta 1407)	Es el otorgado a personas naturales, destinados a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil.	
Crédito de Consumo Prioritario (cuenta 1402)	Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas.	
Crédito Educativo (cuenta 1473)	Comprende las operaciones de crédito, otorgadas a personas naturales para su formación y capacitación profesional o técnica y a personas jurídicas para el financiamiento de formación y capacitación profesional o técnica de su talento humano, en ambos casos la formación y capacitación deberá ser debidamente acreditada por los órganos competentes.	a. Crédito Educativo Social

Nombre	Definición	Sub-segmento
. Crédito de Vivienda de Interés Social y Público (cuenta 1408)	Es el otorgado a personas naturales con garantía hipotecaria, para la adquisición o construcción de vivienda única y de primer uso, de conformidad con las disposiciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.	a. Crédito de Vivienda de Interés Social b. Crédito de Vivienda de Interés Público
Crédito Inmobiliario (cuenta 1403)	Es el otorgado con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia, no categorizada en el segmento de crédito Vivienda de Interés Social y Vivienda de Interés Público.	
Microcrédito (cuenta 1404)	Es el otorgado a una persona natural o jurídica, con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100,000.0027, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas	a. Microcrédito Minorista b. Microcrédito de Acumulación Simple c. Microcrédito de Acumulación Ampliada

Nombre	Definición	Sub-segmento
Crédito de Inversión Pública (cuenta 1474)	<p>o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.</p> <p>Es el destinado a financiar programas, proyectos, obras y servicios, encaminados a la provisión de servicios públicos, cuya prestación es responsabilidad del Estado, sea directamente o a través de empresas; y, que se cancelan con cargo a los recursos presupuestarios o rentas del deudor fideicomitidas a favor de la entidad financiera pública prestamista. Se incluyen en este segmento, a las operaciones otorgadas a los Gobiernos Autónomos Descentralizados y otras entidades del sector público.</p>	d. Microcrédito Agrícola y Ganadero

Nota. Adaptado del Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador (pp. 26-33), por Banco Central del Ecuador, 2020, BCE.

2.2.19. Desarrollo Productivo

Todo país debe plantear y proponer políticas que fomenten el desarrollo productivo con el fin de mejorar la calidad de vida para todos los ciudadanos así lo menciona la CEPAL (2020) en el apartado de su portal web denominada Área del Desarrollo Productivo y Empresarial:

Es generar y difundir análisis y propuestas de políticas sobre la estructura y dinámica de los sistemas de producción e innovación a nivel microeconómico y sectorial y sus determinantes, prestando atención a sus impactos económicos, sociales y ambientales. Evalúa y genera propuestas de políticas públicas para el cambio de la estructura productiva de los sectores industrial y de servicios, promoviendo el intercambio de experiencias; presta asistencia técnica y apoya el desarrollo de capacidades de actores económicos relevantes en la región.

Refiriéndose al anterior enunciado sobre el desarrollo productivo, este propone dictar, planificar, ejecutar e implementar lineamientos en materia de desarrollo tecnológico, innovación, economía, política, sociocultural, además enfocada en los principales sectores productivos que tienen cada país, como la ganadería, pesca, o agricultura; así como de presentar propuestas sobre políticas públicas; todo esto con el objetivo de dinamizar, cambiar e innovar la matriz productiva y al mismo tiempo ser un país competitivo antes el resto del mundo.

2.2.20. Tipos de Políticas de Desarrollo Productivo

Para un país uno de los pilares fundamentales es el Desarrollo Productivo por lo que el Estado propone normas, políticas o leyes con el fin de que se cumplan, es así que Cornick (2016) menciona de una manera más específica cuatro tipos de intervención pública:

1. Las que están orientadas a corregir una falla de mercado
2. Las que están orientadas a corregir una falla del sector publico
3. Las que están orientadas a la creación de un mercado
4. Las que están orientadas a la creación de una industria. (p.4)

La regulación de los mercados es fundamental para su correcto funcionamiento, pero si estas están mal diseñadas, desalineadas o injustificadas o aún peor mal implementadas pueden convertirse en trabas para su correcto funcionamiento dentro del mercado, en lo que concierne a corregir fallas del sector público no se trata de que el sector público estimule con nuevas ideas para incidir en el desarrollo productivo de un país, por lo contrario se debe identificar qué cosas obsoletas se debe dejar de hacer o realizarlas de forma diferente.

2.2.21. Productividad

Es necesario que todo negocio ya sea micro, pequeña, mediana o grande empresa conozca o este familiarizado con la definición de productividad, por lo tanto “en términos económicos la productividad es todo crecimiento en producción que no se explica por aumentos en trabajo, capital o en cualquier otro insumo intermedio utilizado para producir” (Galindo & Ríos, 2015, p.2).

Por esta razón, para determinar la productividad de un país este se medirá mediante el Producto Interno Bruto, en el cual cada uno de los diferentes sectores económicos aportara través de la emisión de bienes y servicios o el aumento de exportaciones, esto constituye una clave fundamental para el desarrollo económico, político, social y tecnológico dentro de cada región, por lo tanto la productividad deberá estar ligada constantemente en los diferente procesos productivos que mantiene cada una de las entidades en la oferta de bienes y la prestación de servicios.

2.2.22. Empresa

La empresa dentro de un país constituye un pilar fundamental para el desarrollo, ya que genera plazas de trabajo, generación de bienes o servicios entre otros y se define de la siguiente manera:

La unidad productiva o de servicio que, constituida según aspectos prácticos o legales, se integra por recursos y se vale de la administración para lograr sus objetivos. Constituida según aspectos prácticos o legales, la actividad puede llevarse a cabo por unidad emanada de un contrato legal, según las figuras jurídicas o bien pueden ser una constitución práctica y de tipo transitorio, se vale de la administración para lograr sus objetivos esta ciencia es la que le sirve de elemento motor y le permite el cumplimiento de objetivos. (Delfín & Acosta, 2016, p.1)

En otras palabras, la empresa es la unidad de negocio conformado por recursos humanos, tecnológicos, materiales, legales entre otros que tiene como finalidad la de obtener réditos económicos, prestigio y estabilidad en el mercado, así como llegar a cumplir los objetivos planteados a cambio de otorgar un servicio o bien producido basados en estándares de calidad, con el objetivo de cubrir las diferentes necesidades de los consumidores dentro del mercado en el cual se desarrollan sus actividades obteniendo como resultado una maximización en su utilidad.

2.2.23. Microempresa

En el Ecuador las microempresas cumplen un rol fundamental en el desarrollo productivo y económico así lo plantea la Asamblea Nacional del Ecuador (2018), en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, Capítulo I, del Fomento y Desarrollo de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (MIPYMES), Art. 53, establece que:

Art. 53.- Definición y Clasificación de las MIPYMES. - La Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios, y que cumple con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados para cada categoría, de conformidad con los rangos que se establecerán en el reglamento de este Código. (p.23)

Del mismo modo, menciona que es toda clase de persona natural o jurídica que se dedique a la producción, comercio o servicio, el cual debe cumplir con ciertos requisitos para certificar su condición de microempresa; así como estas generan fuentes de empleo, ayudan al fortalecimiento y dinamismo del aparato productivo de una región, jugando un rol fundamental en el crecimiento económico sustentable que permite a un país atraer inversionistas extranjeros que inyecten capital en las actividades productivas.

2.2.24. Importancia de las microempresas

En una región cada unidad económica es parte fundamental para el desarrollo productivo, por lo tanto, las microempresas también cumplen un rol indispensable, porque en el Ecuador este tipo de empresas representan “el 98.78% demostrando que los negocios de este dicho sector constituyen un factor fundamental en el crecimiento del Producto Interno Bruto del país” (Diario el Universo, 2019).

Así mismo, las microempresas conforman un mercado potencial debido a que incursionan en productos y/o servicios novedosos aplicando nuevas formas de producción, distribución, logística y venta dando lugar a la generación de nuevas ideas de negocios y generación de diferentes plazas de trabajo, es por eso que:

Las microempresas contribuyen al aparato productivo nacional dinamizando la actividad económica demostrando su importancia a nivel mundial, tienen deficiencias para poder realizar eficientemente la gestión administrativa y desarrollar sus actividades a través del cumplimiento de las fases: planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar, lo cual les permitiría incrementar sus capacidades de adaptación, aprendizaje y crecimiento para realizar las funciones con eficiencia y eficacia en el ámbito donde se encuentren. (Sumba & Santistevan, 2018, p. 326)

Esto quiere decir que, en el Ecuador la creación de microempresas es parte fundamental para un progreso productivo; debido a que estas son generadoras de empleo y permiten una distribución equitativa de sus riquezas, además no necesitan de un mayor capital para constituirse, al ser de menor tamaño se adaptan con mayor facilidad a los cambios proporcionados por el entorno en que se desenvuelven, dentro de los inconvenientes existentes es la manera de cómo se financiará su capital de trabajo y de que tan innovador será su negocio.

2.2.25. Artesano

Una de las actividades en el Ecuador y notables en la provincia de Imbabura es la elaboración de artesanías, las mismas que son producidas por las personas calificadas como artesanos, es así que la Junta Nacional de Defensa del Artesano (2008) en la ley de Defensa del Artesano, Art.2, inciso b, expresa que:

Art. 2.- Para los efectos de esta Ley, se definen los siguientes términos:

b) 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, una cantidad no superior al veinticinco por ciento (25%) del capital fijado para la pequeña industria. Igualmente se considera como artesano al trabajador manual, aunque no haya invertido cantidad alguna en implementos de trabajo o carezca de operarios. (p.1)

Por esta razón, el artesano es aquella persona, maestro de un taller el cual emplea un trabajo manual en la elaboración de sus productos; dentro de la provincia de Imbabura los artesanos se dedican principalmente a la elaboración de tejidos en base a lana de oveja, llama o alpaca así también como a la elaboración de artesanías en barro, bordados y productos tallados en madera; todas estas actividades son manejadas por artesanos calificados y especializados en su actividad; estos obrajes artesanales permiten a miles de familias a salir adelante día con día.

2.3. Base legal

2.3.1. Constitución de la República del Ecuador.

Según la Constitución del Ecuador (2008), en el Título VI, Régimen de Desarrollo, Capítulo primero, *Principios Generales*, en sus artículos expresan que:

Art. 275.- El régimen de desarrollo es el conjunto organizado, sostenible y dinámico de los sistemas económicos, políticos, socio-culturales y ambientales, que garantizan la realización del buen vivir, del *sumak kawsay*.

Art. 276.- El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.(p. 85)

El Estado velara por la igualdad de oportunidades, brindando ayuda, programas e incentivos ya sean económicos, tributarios o de capacitaciones con el propósito de propiciar la creación de nuevos emprendimientos así como de fortalecer los diversos sectores productivos, de igual manera aumentar el acceso de créditos financieros en las entidades financieras actuales del territorio nacional, con el fin de cumplir con lo establecido en la constitución aprobada en el año 2008, la cual promueve una vida digna para todos los ciudadanos.

2.3.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018), Título II, de la Economía Popular y Solidaria, Capítulo II, de las Unidades Económicas Populares, en los artículos, menciona lo siguiente:

Art. 73.- Unidades Económicas Populares. - Son Unidades Económicas Populares: las que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

Art. 77.- Artesanos. - Es artesano el trabajador manual, maestro de taller o artesano autónomo que desarrolla su actividad y trabajo personalmente. En caso de ser propietario de un taller legalmente reconocido, no excederá los límites de operarios, trabajo, maquinarias, materias primas y ventas, que serán fijados anualmente por la Superintendencia. (pp. 23-24)

Por lo tanto, la ley es muy clara al señalar que el artesano es la persona que trabaja sus productos de manera manual; aplicando conocimientos y habilidades adquiridas a través de una instrucción en centros de educación o mediante el aprendizaje de generaciones pasadas; estos talleres dirigidos por maestros reconocidos deberán acatar las reglas, normas y principios que se encuentran establecidas en la Ley Organiza de Economía Popular y Solidaria del Ecuador, la misma que será supervisada y controlada por la Superintendencia.

2.3.3. Ley de Defensa del Artesano.

Los talleres artesanales dentro del territorio ecuatoriano deberán regirse a la presente, Ley de Defensa del Artesano (2008), en el artículo 7 en los incisos a, c y d menciona que son deberes y atribuciones de la Junta Nacional de Defensa del Artesano:

- a) Velar por el estricto cumplimiento de la Ley y demás leyes conexas relacionadas con el desarrollo de la artesanía y la defensa de los artesanos
 - c) Implementar las acciones necesarias para que las entidades financieras públicas y privadas del país, conforme a lo dispuesto en esta Ley, establezcan las líneas de crédito para el fomento y desarrollo de la actividad artesanal
 - d) Crear, con sujeción a las leyes vigentes, un banco de crédito artesanal.
- (p.2)

Cabe recalcar que, todo artesano debe regirse a las leyes establecidas que dicta la Constitución de la República del Ecuador, el cual hace mención al cumplimiento con deberes y obligaciones como ciudadanos de este país, es decir se debe acatar todas las normas, leyes o principios establecidas dentro del territorio, en este caso las actividades relacionadas con la elaboración de artículos por artesanos calificados, deberán estar alineados a la Ley de Defensa del Artesano el mismo que plantea directrices para un correcto desenvolvimiento de dicho sector.

También se puede mencionar que, en la Junta Nacional de Defensa del Artesano, 2008, Art. 17, afirma que:

Art. 17.- El Estado prestará a los artesanos eficiente ayuda económica mediante:

- a) La exoneración de los impuestos a la renta del capital con el concurso del trabajo y adicionales de dicho impuesto, del impuesto a los capitales en giro y del impuesto al valor agregado (IVA) en calidad de sujetos pasivos y sustitutivos;
- b) La importación en los términos más favorables que establezca la correspondiente Ley, de los materiales e implementos de trabajo de los artesanos, salvo los de lujo;
- c) La exoneración del impuesto a las exportaciones de artículos de producción artesanal;

- d) La concesión de préstamos a largo plazo y con intereses preferenciales a través del Banco Nacional de Fomento y de la banca privada, para cuyos efectos la Junta Monetaria dictará la regulación correspondiente.

Los montos de los créditos se fijarán considerando especialmente la actividad artesanal y el número de operarios que tenga a su cargo el taller;

- e) La compra de artículos de artesanía para las instituciones oficiales y otros organismos públicos. Exceptuase el caso en que el Estado o las Instituciones de Derecho Público sean productores de estos artículos.

(p.4)

Por lo tanto, la Ley de Defensa del Artesano tiene como misión velar por los asuntos de índole social y de la clase a la cual pertenece el artesano, así como también defiende los derechos con respecto a las cuestiones económicas y crediticias que goza este sector haciendo prevalecer lo que dictamina la Constitución del Ecuador; es decir que el país genera beneficios como la exoneración de impuestos, una libre exportación de artesanías, además de acceder a créditos financieros, los mismos que serán evaluados acorde a su actividad artesanal.

Capítulo III

3. Metodología de la investigación

3.1. Enfoque de la investigación

En el presente trabajo se determinó los diferentes enfoques que ayudaran al desarrollo de la investigación:

3.1.1. *Enfoque cualitativo*

Para el desarrollo de este proyecto de investigación se ha tomado el enfoque cualitativo el cual define como:

La identificación de la naturaleza profunda de las realidades, la relación y estructura dinámica, se caracterizan por ser holísticos, empíricos, interpretativos y empáticos, desde esta posición la medición también es posible, reconociendo que la Estadística Descriptiva puede servir de fuente heurística para las investigaciones cualitativas. (Cadena, Rendón, & Aguilar, 2017, p.4)

Por esta razón, en la presente investigación con el tema 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, el mismo que está comprendido por las instituciones financieras tales como bancos, cooperativas y mutualistas a través de trabajos académicos libros revistas científicas y portales web con la finalidad de obtener información que permita conocer su incidencia.

3.1.2. Enfoque cuantitativo

En el desarrollo de este proyecto de investigación se ha tomado también el enfoque cuantitativo por lo que Cadena, Rendón, & Aguilar (2017), define a la investigación cuantitativa como “aquella donde se recogen y analizan datos cuantitativos, por su parte la cualitativa evita la cuantificación; sin embargo, los registros se realizan mediante la narración, la observación participante y las entrevistas no estructuradas” (p.4).

En el trabajo de investigación 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 que permita recabar información relevante sobre el comportamiento de los artesanos al momento de solicitar un crédito ya sea en bancos, cooperativas o mutualistas; además de factores relacionados a la manera en que se financia este sector; para todo esto se tomó el enfoque cuantitativo para determinar las aceptación o rechazo de la hipótesis planteada.

3.2. Modalidad de investigación

Para el actual proyecto de investigación y con la finalidad de sustentar toda la información que se presente en el mismo se determinó la siguiente modalidad de investigación:

3.2.1. Investigación documental

Una de las técnicas que se emplea para recopilar información dentro de una investigación es a través de las diversas bases de datos, por tanto, la investigación documental “se centran en todos aquellos procedimientos que conllevan el uso práctico y racional de los recursos documentales disponibles en las fuentes de información” (Rizo, 2015, p.3).

Es decir, esta investigación documental o bibliográfica permite al investigador obtener, recopilar, organizar y analizar toda la información sobre el objeto de estudio a través de libros, documentos, revistas, informes etc. Ya que para sustentar la investigación en curso se debe extraer información de primera, segunda o tercera fuente con la finalidad de que todo lo presentado en dicha investigación tenga un alto grado de veracidad y respalde lo que se quiere llegar a demostrar.

3.2.2. Investigación de campo

Es fundamental para una investigación tener respuestas a través de fuentes directas o personas que se encuentran cerca de la problemática planteada por esa razón la investigación de campo permite recabar afirmaciones de primera mano, es por eso que:

Se lleva a cabo con la finalidad de dar respuesta a algún problema planteado previamente, extrayendo datos e informaciones a través del uso de técnicas específicas de recolección, como entrevistas, encuestas o cuestionarios. En la parte correspondiente al desarrollo se incluirá el diseño, consistente en someter el objeto de estudio a un proceso o procesos, es decir, con qué y cómo se llevó a cabo la investigación, con el fin de recoger de forma exacta los efectos que cada proceso o variable ha surtido sobre el objeto de estudio. (UNAM, 2018, p.1)

Por tanto, la mencionada investigación permite extraer datos e información de forma directa a través del uso de técnicas como las entrevistas o herramientas que son comúnmente conocidas como las encuestas, es decir que en el presente trabajo se aplicara una investigación de campo por que se utilizará como medio de recopilación de información la encuesta, la cual permitirá dar una respuesta sobre la situación al problema que se ha planteado con el fin de dar alternativas para su posible solución.

3.3. Población

Un pilar fundamental del proyecto de investigación es la población, porque el investigador debe poner mucho énfasis al momento de seleccionarla, por lo tanto, se menciona que “la población es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados” (Villasís, Miranda, & Gómez, 2016, p.202).

Del mismo modo para la presente investigación, se toma en cuenta como parte de la población a las instituciones financieras dedicadas al otorgamiento de créditos de la provincia de Imbabura y la población de artesanos calificados reconocidos por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, ya que se pretende aplicar técnicas y herramientas que proporcione información relevante así como veras, con el fin de poder cumplir con los objetivos planteados por los investigadores, además la población a tomar es la que se encuentran registradas en las siguientes tablas:

Tabla 7

Bancos de la Provincia de Imbabura

Nº	Bancos
1	Banco Solidario
2	Banco Produbanco
3	Banco Pichincha
4	Banco Internacional
5	Banco Amazonas
6	Banco Procredit
7	Banco de Guayaquil
8	Banco General Rumiñahui
9	Banco del Pacífico
10	Banco del Austro

Nº	Bancos
11	Banco Capital
12	Banco Finca
13	Banco Desarrollo
14	Banco Diners Club del Ecuador
15	Banco Visionfund

Nota. Adaptado de La página de Superintendencia de Bancos, 2020, SB (<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>).

Tabla 8

Cooperativas de la Provincia de Imbabura

Cooperativas de Ahorro y Crédito	
Provincia: Imbabura	
No.	Nombre
1	Atuntaqui Ltda.
2	San Antonio Ltda.
3	Unión el Ejido Ltda.
4	Indígenas Chuchuqui Ltda.
5	Huayco Ltda.
6	Artesanos Ltda.
7	Unión Cochapamba Ltda.
8	Santa Anita Ltda.
9	Empleados Municipales de Otavalo Ltda.
10	Mujeres Unidas Ltda.
11	Tantanakushka Warmikunapac Ltda.
12	Salinerita Ltda.
13	14 de mayo Ltda.
14	Imbabura Imbacoop Ltda.

Cooperativas de Ahorro y Crédito	
15	Pilahuin Tío Ltda.
16	Imbabura Ltda.
17	Chachimbiro Ltda.
18	Pijal Ltda.
19	Uniotavalo Ltda.
20	Acción Imbaburpak Ltda.
21	Ecuacréditos Ltda.

Nota. Información basada de la Página de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020, SEPS (<https://www.seps.gob.ec/>).

Tabla 9

Mutualistas de la Provincia de Imbabura

Mutualistas	
Provincia: Imbabura	
No.	Nombre
1	Pichincha
2	Imbabura

Nota. Información basada de la Página de Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020, SEPS (<https://www.seps.gob.ec/>).

Tabla 10*Distribución de la población*

Grupos de Ocupación	Cantón	No. de Casos
	Ibarra	13.206
	Antonio Ante	5.358
	Cotacachi	2.574
Oficiales, operarios y artesanos	Otavalo	10.485
	Pimampiro	346
	San Miguel de Urquí	415
	Suma. T.	32.384

Nota. Adaptado de Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2015 – 2035 (p.52), por Prefectura de Imbabura, 2019, GAD Imbabura.

Tabla 11*Resumen de Calificaciones y Recalificaciones*

Provincia	Autónomas	Primera vez	Recalificaciones	Suma. T.
Imbabura	120	433	557	1110

Nota. Adaptado de Rendición de cuentas enero- diciembre 2019 (p.42), por JNDA, 2019

3.4. Muestra

De igual forma una vez que se ha obtenido la población a investigar se debe tomar una muestra por lo que se menciona que:

Una muestra no es más que la elección de una parte de un todo que es la población. Nos referiremos fundamentalmente a muestreo estadístico, por tanto, al diseño y la obtención de una muestra estadísticamente representativa de la población que se inscribe en un proceso de investigación de carácter cuantitativo donde la teoría del muestreo y de probabilidades son elementos importantes definitorios. (López & Facheli, 2017, p.5)

Es decir que, la muestra es parte de la población a ser estudiada con ciertas características, por tal razón en la presente investigación una de las muestras son las instituciones financieras de la provincia de Imbabura las cuales otorgan créditos a personas naturales o jurídicas y la segunda muestra viene a ser el sector artesanal, el cual está conformado por los artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano los mismos que permitirá recolectar datos que permita avanzar con dicha investigación proporcionando información verídica y fiable.

Existen dos procesos por el cual se puede seleccionar dicha muestra.

1. **Muestreo Probabilístico o Aleatorio:** Es requisito que todos y cada uno de los elementos de la población tengan la misma probabilidad de ser seleccionados
2. **Muestreo no probabilístico:** En este tipo de muestras la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las condiciones que permiten hacer el muestreo son seleccionadas con mecanismos informales y no aseguran la total representación de la población.

Fórmula

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

Nomenclatura

n = Tamaño de la muestra

E = Margen de error

z = Nivel de confianza

N = Población

p = Constante probabilidad de ocurrencia

q = Constante probabilidad de no ocurrencia

Nota. Debido a la población determinada en la presente investigación, no se calculará muestra, puesto que no supera 100, por lo cual se trabaja con el total de la población de las instituciones financieras de la provincia de Imbabura.

Cálculo de la muestra de la población de artesanos calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano.

Datos:

E=5%

z= 95%

N= 32.384

p= 0.50

q= 0.50

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

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

$$n = 379,67$$

3.5. Levantamiento de información

De la misma manera para la presente investigación la técnica e instrumento que se aplicará para la recolección de datos será la siguiente:

3.5.1. Encuesta

De modo que, para la recolección de datos y de información se aplicará una herramienta de recolección de datos denominada encuesta, la misma que se considera como:

En primera instancia como una técnica de recogida de datos a través de la interrogación de los sujetos cuya finalidad es la de obtener de manera sistemática medidas sobre los conceptos que se derivan de una problemática de investigación previamente construida. (López & Fachelli, 2017, p.8)

Como se ha mencionado en el párrafo anterior, la encuesta es una técnica o herramienta que sirve para la recopilación de información de primera mano debido a que se obtienen datos del objeto a estudiar de una manera confiable, esta técnica también permite obtener información fiable y masiva lo cual beneficia a la investigación en curso porque se conseguirá respuestas directas de las instituciones financieras, así como del sector artesanal de la provincia de Imbabura.

Capítulo IV

4. Análisis e interpretación de resultados

4.1. Encuestas Aplicadas

4.1.1. Análisis e interpretación de resultados

En el presente capítulo se proporcionará el análisis e interpretación de los resultados obtenidos por medio de la aplicación de un cuestionario el mismo que es implementado como instrumento de recolección de datos, dirigido a dos sectores de la provincia de Imbabura, el sector artesanal con una muestra total de 380 artesanos encuestados y el sector financiero con un total de 38 entidades financieras contactadas. La información se recopiló por medio de la aplicación Google Formulario llegando así a los encuestados a través de sus correos electrónicos, llamadas telefónicas y acercándose a sus lugares donde realizan sus actividades económicas en el caso de los artesanos y a las oficinas de las Instituciones Financieras. La herramienta utilizada fue la encuesta la misma que consta de una cantidad de preguntas que ayuda a los investigadores a sustentar el trabajo en curso, por tal motivo paso por un proceso de validación por parte de los docentes que pertenecen al área Financiera, de Estadísticas y de la Metodología de la Investigación de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE con la finalidad que dicho cuestionario tenga una validez y sustentabilidad al momento de ser aplicada.

- **Encuesta dirigida al sector artesanal**

Pregunta 1: ¿Al inicio de su negocio, mediante que opciones de financiamiento lo hicieron?

Tabla 12

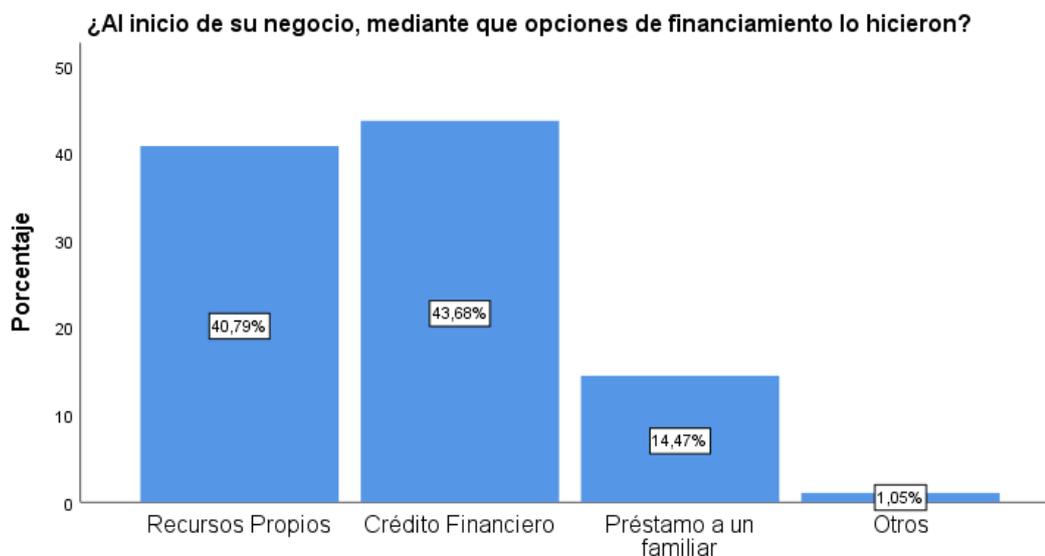
Frecuencia pregunta 1

¿Al inicio de su negocio, mediante que opciones de financiamiento lo hicieron?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Recursos Propios	155	40,8	40,8	40,8
Crédito Financiero	166	43,7	43,7	84,5
Préstamo a un familiar	55	14,5	14,5	98,9
Otros	4	1,1	1,1	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 3

Pregunta 1



¿Al inicio de su negocio, mediante que opciones de financiamiento lo hicieron?

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observa que el 43.68% acudió a un crédito financiero al momento de iniciar su negocio, el 40.79% lo realizó mediante recursos propios, el 14.47% lo ejecuto mediante el préstamo algún familiar y el 1.05% lo genero mediante otras fuentes de financiamiento que no se encuentran reguladas por los entes de control, es por tal motivo que la primera fuente de financiamiento al inicio de su negocio fue mediante la solicitud de un crédito financiero por parte de las instituciones.

Pregunta 2: ¿Durante el período 2018-2020 usted accedió a un crédito ofertado por alguna institución financiera?

Tabla 13

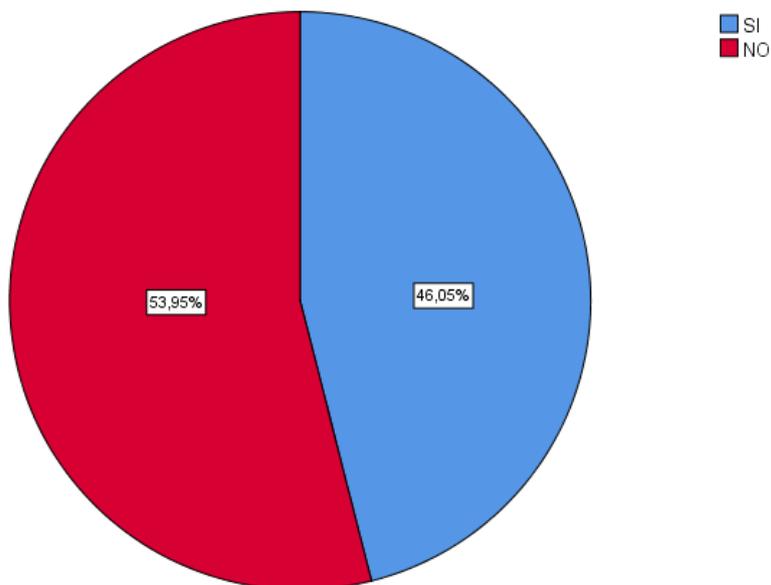
Frecuencia pregunta 2

¿Durante el período 2018-2020 usted accedió a un crédito ofertado por alguna institución financiera?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	175	46,1	46,1	46,1
NO	205	53,9	53,9	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 4*Pregunta 2*

¿Durante el periodo 2018-2020 usted accedió a un crédito ofertado por alguna institución financiera?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través de SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se constató que el 53.95% de la población no accedió a un crédito financiero en el periodo 2018-2020, por otra parte el 46.05% manifestó que si accedió a un crédito financiero dentro del mismo periodo de tiempo mencionado anteriormente, todo esto como resultado del impacto de varios factores tales como la pandemia, temor a un endeudamiento, reducción del nivel de ingresos y así como la situación económica que atraviesa el país.

Pregunta 3: ¿A cuál de estas instituciones financieras accedería para obtener un crédito?

Tabla 14

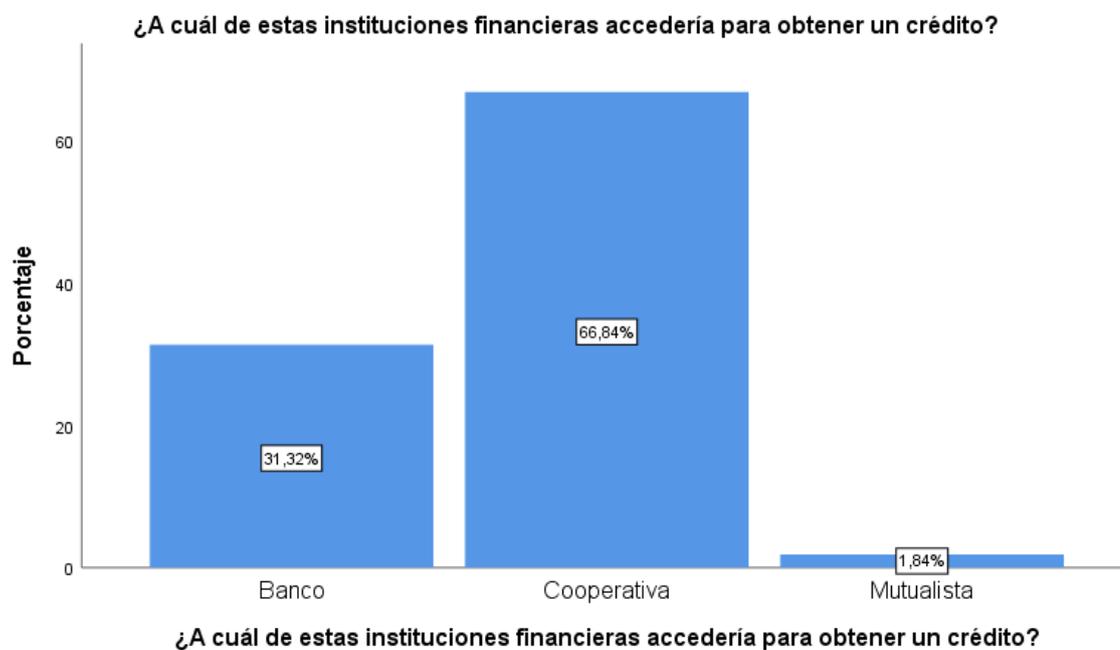
Frecuencia pregunta 3

¿A cuál de estas instituciones financieras accedería para obtener un crédito?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Banco	119	31,3	31,3	31,3
Cooperativa	254	66,8	66,8	98,2
Mutualista	7	1,8	1,8	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 5

Pregunta 3



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observó que un 66.84% solicitarían un crédito financiero en una cooperativa de ahorro y crédito, el 31.32% lo realizarían mediante un banco y el 1.84% a través de una mutualista, es así que los artesanos tienen más confianza en una cooperativa al momento de solicitar un crédito para el desarrollo de sus emprendimientos o negocios.

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

Tabla 15

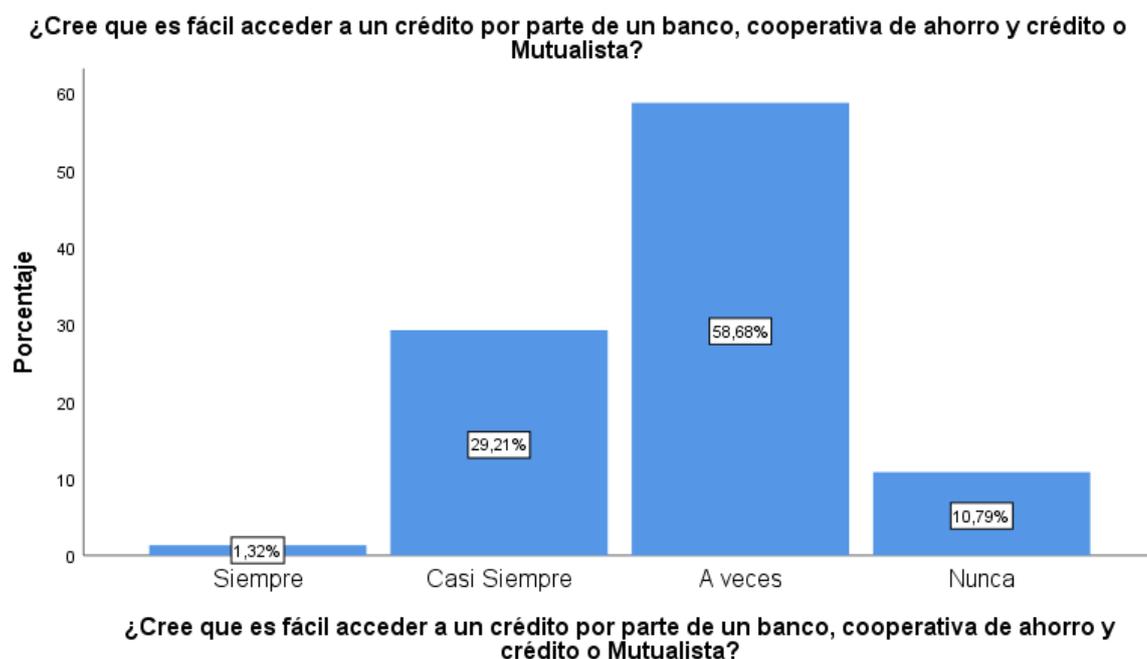
Frecuencia pregunta 4

¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o Mutualista?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Siempre	5	1,3	1,3	1,3
Casi Siempre	111	29,2	29,2	30,5
A veces	222	58,4	58,4	88,9
Nunca	42	11,1	11,1	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 6

Pregunta 4



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se determinó que el 58.68% considera que a veces es fácil solicitar un crédito en una institución financiera, el 21.29% cree que casi siempre es fácil, el 10.79% manifiesta que nunca será fácil acceder a un crédito y por último el 1.32% afirma que siempre se podrá acceder a dichos créditos, por lo tanto refleja que la población del sector artesanal aún tienen dificultades al momento de solicitar un crédito ya sea por parte de un banco, cooperativa o mutualista.

Pregunta 5: ¿Considera importante el crédito financiero para el desarrollo productivo del sector artesanal?

Tabla 16

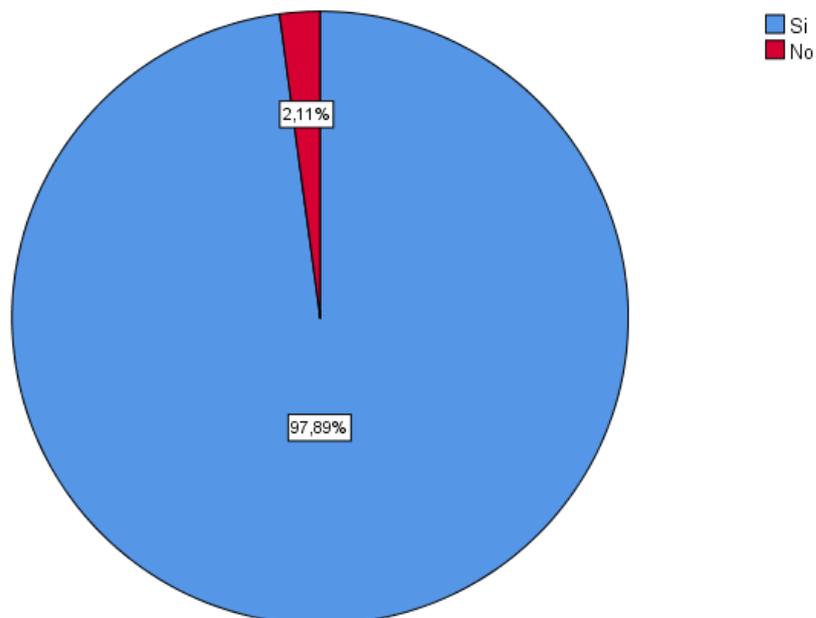
Frecuencia pregunta 5

¿Considera importante el crédito financiero para el desarrollo productivo del sector artesanal?, y ¿Por qué?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Si	372	97,9	97,9	97,9
No	8	2,1	2,1	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 7*Pregunta 5*

¿Considera importante el crédito financiero para el desarrollo productivo del sector artesanal?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observó que un 97.89% considera que si es importante el crédito financiero para el desarrollo productivo del sector, por otra parte el 2.11% no lo considera importante, es por tal motivo que el progreso de los artesanos está estrechamente relacionado con la oferta de créditos que realizan los bancos, cooperativas o mutualistas permitiendo mejorar la calidad de los productos, generando más fuentes de empleo y mejorando la calidad de vida de este sector.

Pregunta 6: ¿Alguna vez le fue negado el otorgamiento de un crédito por parte de las instituciones financieras?

Tabla 17

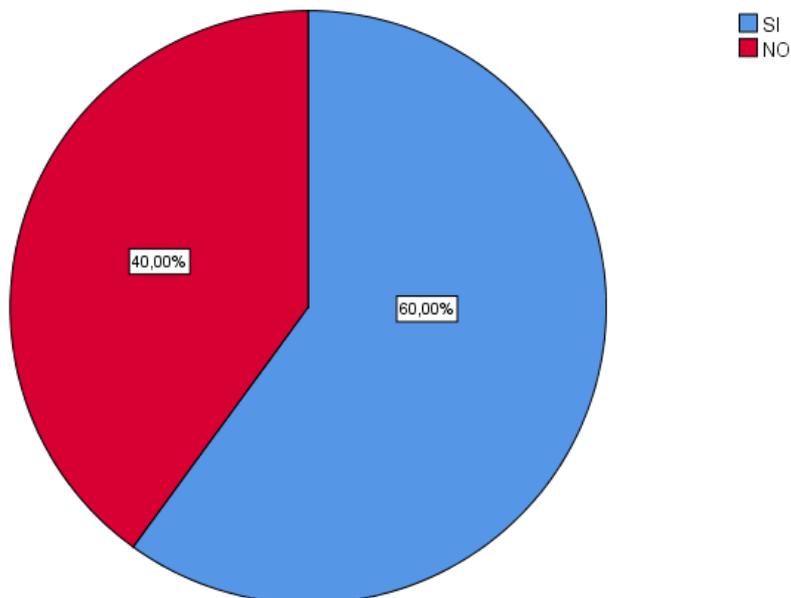
Frecuencia pregunta 6

¿Alguna vez le fue negado el otorgamiento de un crédito por parte de las instituciones financieras?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	228	60,0	60,0	60,0
NO	152	40,0	40,0	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 8*Pregunta 6*

¿Alguna vez le fue negado el otorgamiento de un crédito por parte de las instituciones financieras?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se identificó que el 60% le fue negado alguna vez la solicitud de un crédito por parte de las instituciones financieras, por otro parte el 40% afirma que si consiguió acceder a un crédito en algún momento, todo esto debido a factores como falta de garantías, el monto solicitado, la falta de algún documento al momento de solicitar dicho crédito, así también por encontrarse en la central de riesgos debido a valores pendientes de pago en alguna institución.

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

Tabla 18

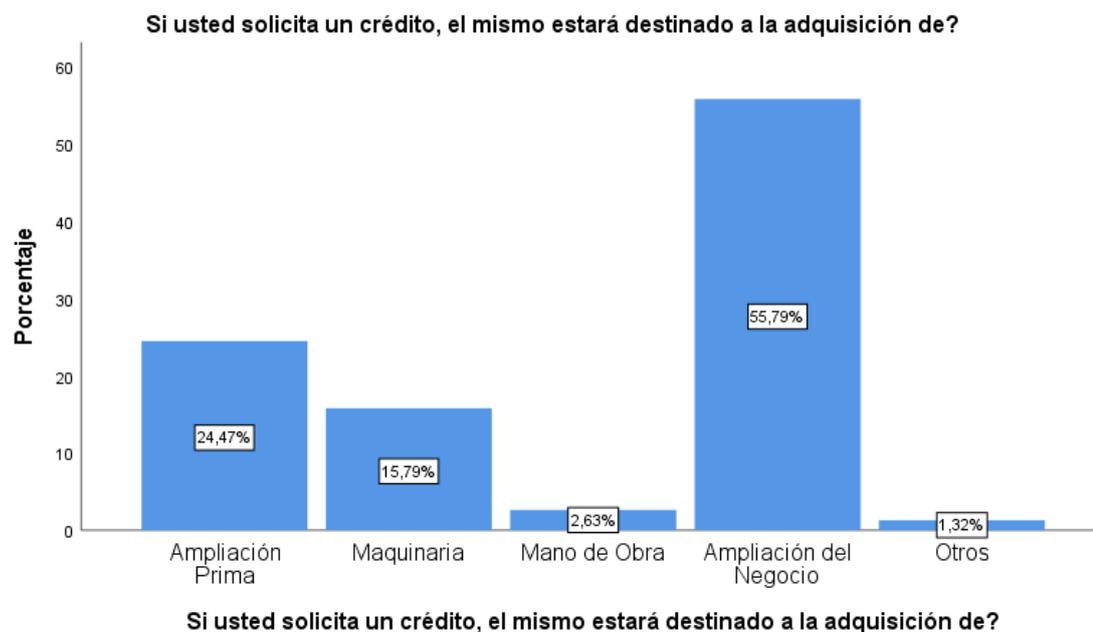
Frecuencia pregunta 7

¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Materia Prima	93	24,5	24,5	24,5
Maquinaria	60	15,8	15,8	40,3
Mano de Obra	10	2,6	2,6	42,9
Ampliación del Negocio	212	55,8	55,8	98,7
Otros	5	1,3	1,3	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 9

Pregunta 7



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observó que un 55.79% de los artesanos solicitarían un crédito para la ampliación de sus negocios, el 24.47% para la adquisición de materia prima, un 15.79% para la compra de maquinaria, un 2.63% para la contratación de mano de obra y un 1.32% para la implementación de un negocio nuevo, es así que los artesanos tienen como meta la expansión del negocio con la finalidad de obtener más ingresos para cada una de sus familias.

Pregunta 8: ¿Actualmente conoce sobre las diferentes líneas de crédito que ofertan las instituciones financieras?

Tabla 19

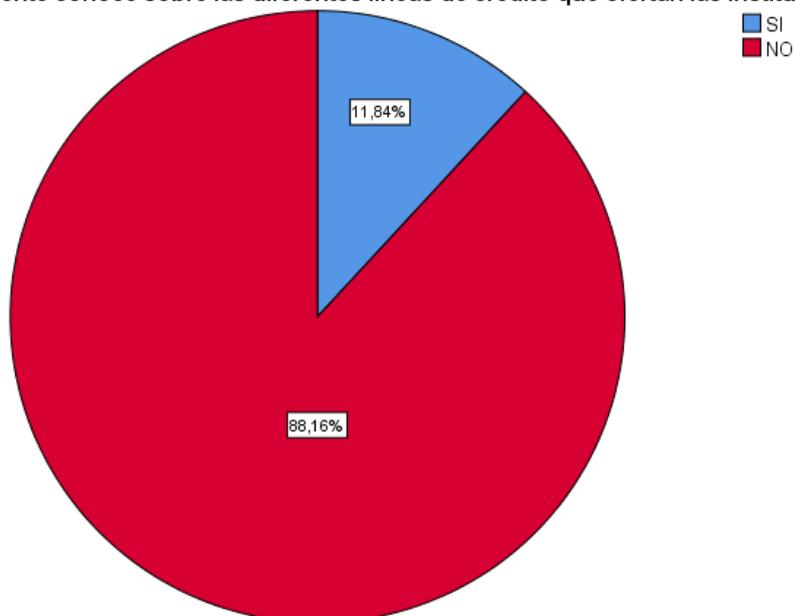
Frecuencia pregunta 8

¿Actualmente conoce sobre las diferentes líneas de crédito que ofertan las instituciones financieras?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
NO	335	88,2	88,2	88,2
SI	45	11,8	11,8	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 10*Pregunta 8*

¿Actualmente conoce sobre las diferentes líneas de crédito que ofertan las instituciones financieras?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se identificó que el 88.16% de los artesanos no conoce sobre las diferentes líneas de crédito que ofertan las instituciones financieras por otro parte el 11.84% menciona que si tiene conocimiento sobre los créditos que ofrecen los bancos, cooperativas o mutualistas en la actualidad, es decir que la mayor parte de este sector desconoce sobre los tipos de créditos que ofrecen las entidades financieras ecuatorianas.

Pregunta 9: ¿Le es necesario el asesoramiento para acceder a un crédito en alguna institución financiera?

Tabla 20

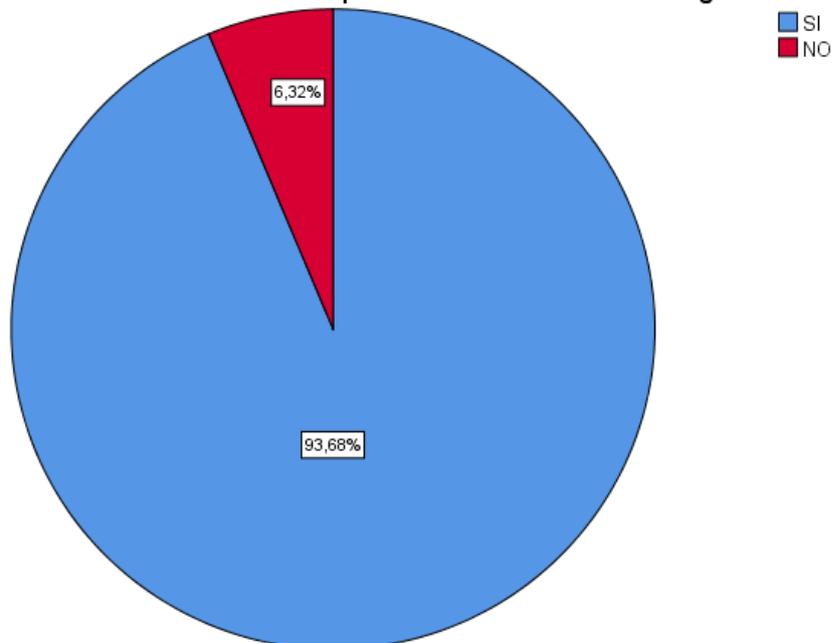
Frecuencia pregunta 9

¿Le es necesario el asesoramiento para acceder a un crédito en alguna institución financiera?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	356	93,7	93,7	93,7
NO	24	6,3	6,3	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 11*Pregunta 9*

¿Le es necesario el asesoramiento para acceder a un crédito en alguna institución financiera?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observó que el 93.68% necesita asesoría para acceder a un crédito, mientras que por otra parte el 6.32% no requiere de ayuda en el proceso de solicitar un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o mutualista, es por tal razón que los artesanos proponen que las entidades brinden programas de asesoramiento sobre el proceso para acceder a un crédito financiero debido a la falta de conocimientos en el tema.

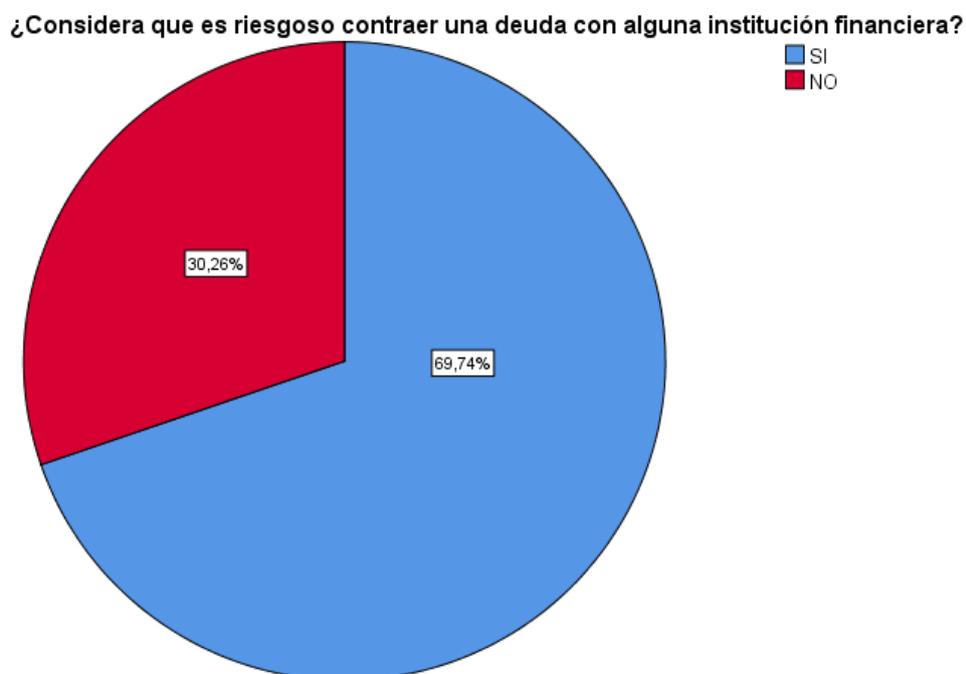
Pregunta 10: ¿Considera que es riesgoso contraer una deuda con alguna institución financiera?

Tabla 21

Frecuencia pregunta 10

¿Considera que es riesgoso contraer una deuda con alguna institución financiera?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	265	69,7	69,7	69,7
NO	115	30,3	30,3	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 12*Pregunta 10*

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se observó que el 69.74% de artesanos considera que si es riesgoso contraer una deuda con alguna institución financiera, todo esto por el temor sobre las medidas que se pueden tomar a futuro debido a la pandemia, en cambio el 30.26% manifiesta que no implica riesgo alguno en contraer una deuda con un banco, cooperativa de ahorro y crédito o mutualista al pensar que si se cumple con los pagos establecidos no se correrá con ningún riesgo.

Pregunta 11: ¿Cómo aportaría la oferta de créditos financieros, al desarrollo productivo del sector artesanal?

Tabla 22

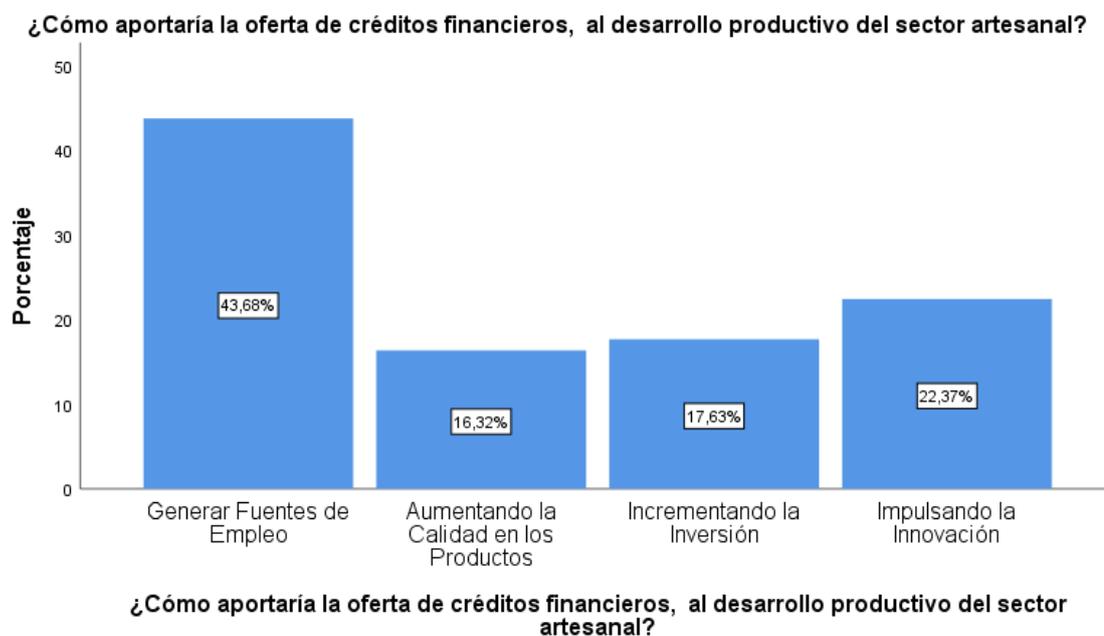
Frecuencia pregunta 11

¿Cómo aportaría la oferta de créditos financieros, al desarrollo productivo del sector artesanal?				
	Frecuencia	%	%	% acumulado
			válido	
Generar Fuentes de Empleo	166	43,7	43,7	43,7
Aumentando la Calidad en los Productos	62	16,3	16,3	60,0
Incrementando la Inversión	67	17,6	17,6	77,6
Impulsando la Innovación	85	22,4	22,4	100,0
Suma. T.	380	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 13

Pregunta 11



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector artesanal de la provincia de Imbabura se determinó que el 43.68% cree que si se ofertan más créditos al sector, esto permitirá generar más fuentes de empleo, el 22.37% impulsando la innovación, el 17.63% incrementando la inversión y un 16.32% aumentando la calidad en los productos, es así que los artesanos sugieren que se realicen proyectos incentivando al artesano al acceso de créditos financieros, para así crear más fuentes de empleo permitiendo el desarrollo productivo del sector.

- **Encuesta dirigida al sector financiero**

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

Tabla 23

Frecuencia pregunta 1

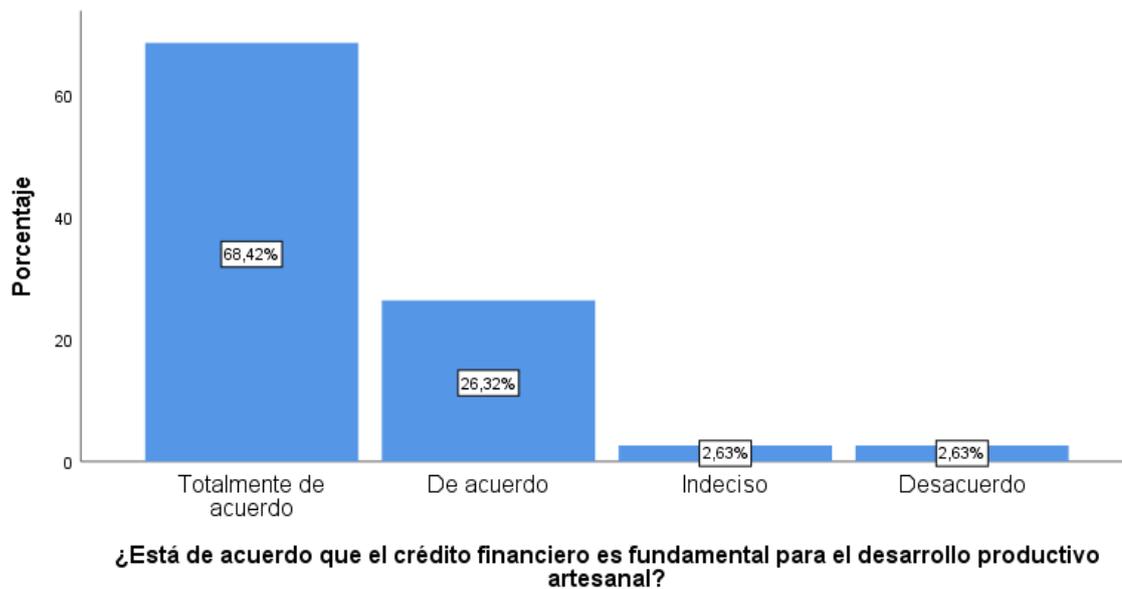
¿Está de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Totalmente de acuerdo	26	68,4	68,4	68,4
De acuerdo	10	26,3	26,3	94,7
Indeciso	1	2,6	2,6	97,4
Desacuerdo	1	2,6	2,6	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 14

Pregunta 1

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



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura, se pudo determinar que el 68.42% están totalmente de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo del sector artesanal, el 26.32% está de acuerdo, el 2.63% está indeciso con que los créditos ayuden a dicho desarrollo, así como el 2.63% mantienen una postura de desacuerdo, es decir que la mayoría de las Instituciones Financieras de la provincia están totalmente de acuerdo, constatando que el crédito está relacionado con el desarrollo productivo.

Pregunta 2: ¿En su institución financiera existe una línea de crédito exclusiva para el sector artesanal?

Tabla 24

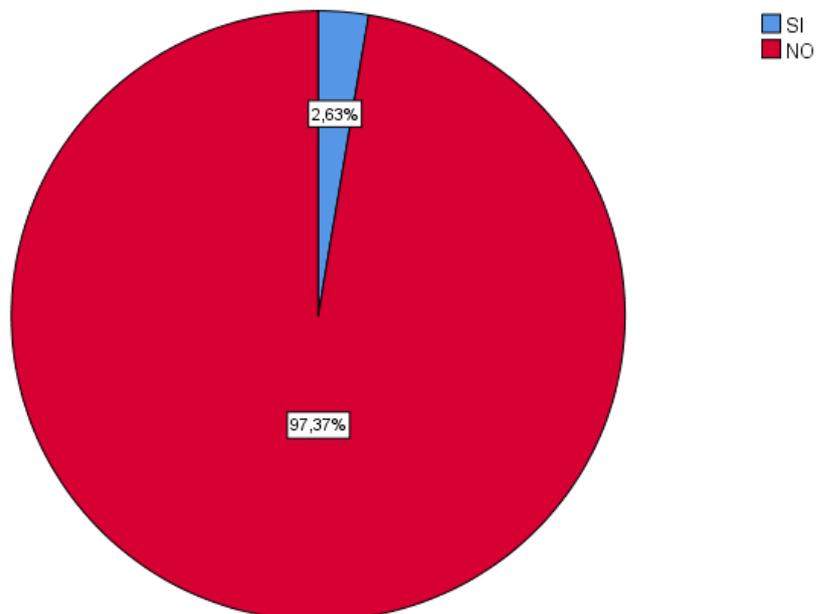
Frecuencia pregunta 2

¿En su institución financiera existe una línea de crédito exclusiva para el sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	1	2,6	2,6	2,6
NO	37	97,4	97,4	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 15*Pregunta 2*

¿En su institución financiera existe una línea de crédito exclusiva para el sector artesanal?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura, se observó que el 97.37% no cuenta con una línea de crédito dirigida al sector artesanal y el 2.63% si cuenta, por lo tanto, se puede evidenciar que en dicha provincia la mayoría de las Instituciones Financieras no cuentan con una línea de crédito exclusiva para los artesanos quedado en evidencia que aplican líneas de crédito existentes o que estén acorde a los requerimientos de este sector.

Pregunta 3: ¿Qué línea de crédito de las que dispone actualmente tiene para ofertar al sector artesanal?

Tabla 25

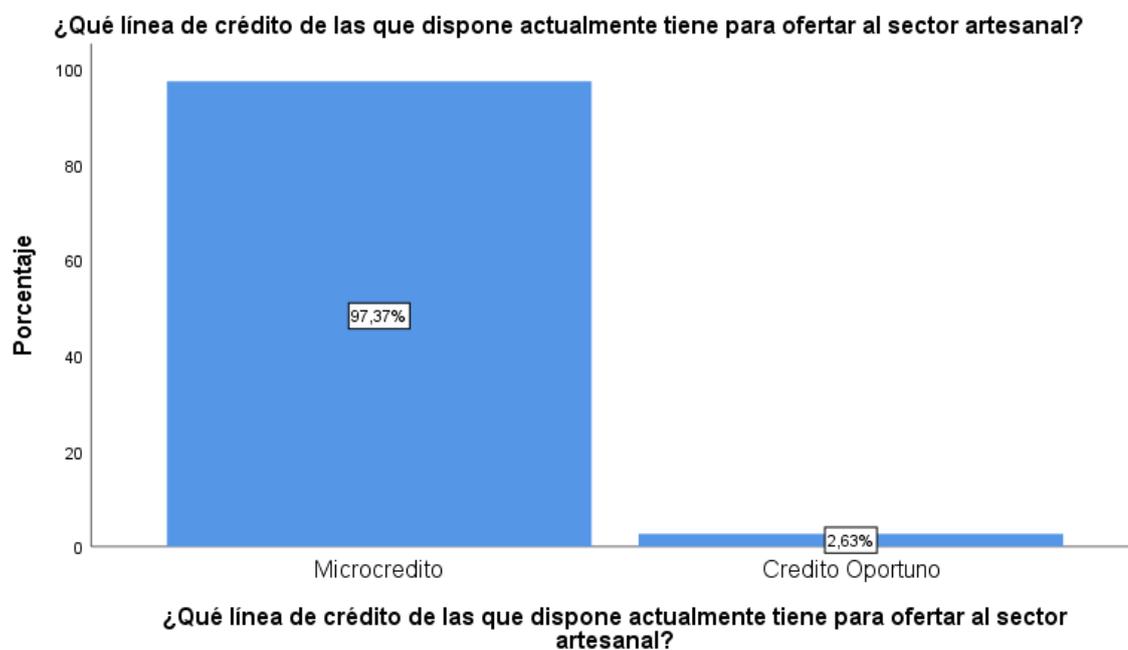
Frecuencia pregunta 3

¿Qué línea de crédito de las que dispone actualmente tiene para ofertar al sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Microcrédito	37	97,4	97,4	97,4
Crédito Oportuno	1	2,6	2,6	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 16

Pregunta 3



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura, se obtuvo que el 97.37% dispone de una línea de crédito ofertada al sector artesanal denominada microcrédito y el 2.63% de otra línea denominada crédito oportuno, es decir que las Instituciones Financieras ofertan a los artesanos de preferencia una línea de crédito conocida como microcrédito por el motivo que se ajusta más sus necesidades o requerimientos puesto que está dirigida para los microempresarios o emprendedores.

Pregunta 4: ¿Cuál de las diferentes líneas de crédito ofertadas por su institución es la que beneficia al sector artesanal?

Tabla 26

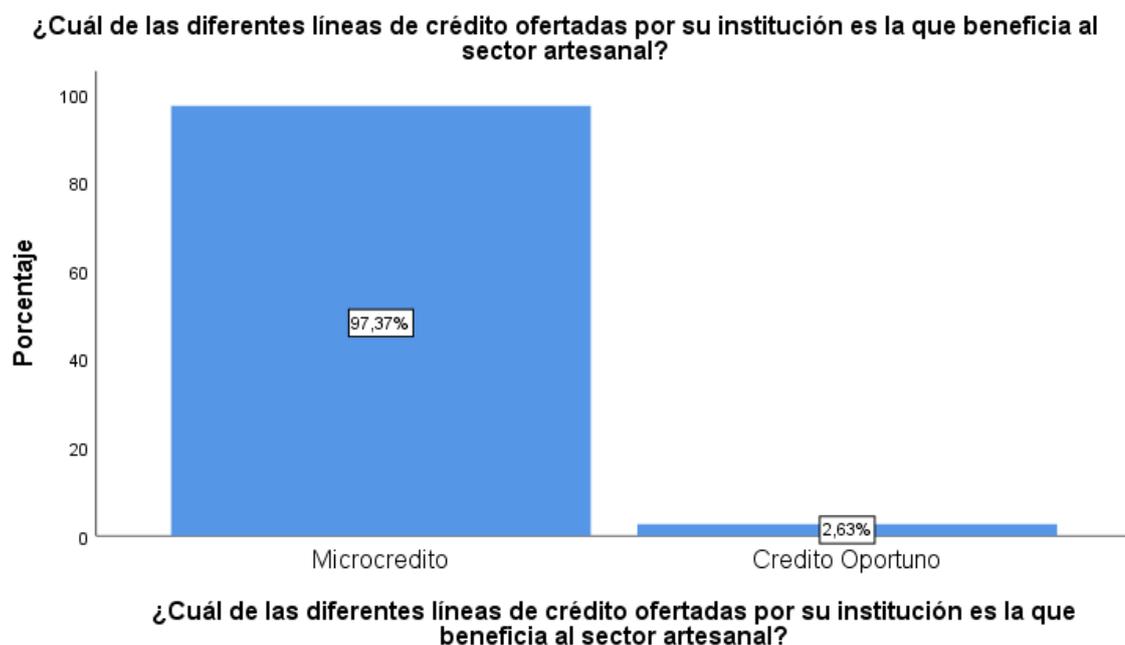
Frecuencia pregunta 4

¿Cuál de las diferentes líneas de crédito ofertadas por su institución es la que beneficia al sector artesanal?				
	Frecuencia	%	%	%
			válido	acumulado
Microcrédito	37	97,4	97,4	97,4
Crédito Oportuno	1	2,6	2,6	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 17

Pregunta 4



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura, se pudo verificar que el 97.37% afirma que la línea del microcrédito es la que más beneficia al sector artesanal y el 2.63% menciona que la de crédito oportuno también favorece a los artesanos, por lo tanto, se puede identificar que para el sector artesanal los microcréditos son las líneas que más contribuyen para su desarrollo puesto que dicho crédito se ajusta a las requerimientos del sector ya que los microcréditos están dirigidos para aquellos emprendedores o microempresarios que desean potenciar su negocio o su capital de trabajo.

Pregunta 5: ¿Para la institución financiera cuáles serían las limitaciones para otorgar un crédito al sector artesanal?

Tabla 27

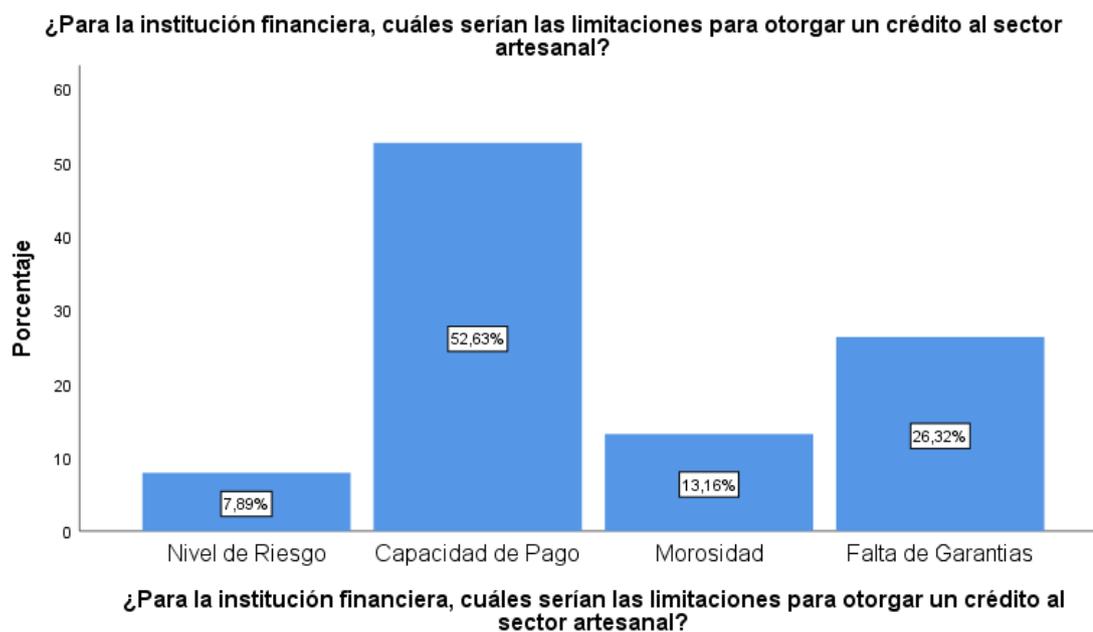
Frecuencia pregunta 5

¿Para la institución financiera, cuáles serían las limitaciones para otorgar un crédito al sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Nivel de Riesgo	3	7,9	7,9	7,9
Capacidad de Pago	20	52,6	52,6	60,5
Morosidad	5	13,2	13,2	73,7
Falta de Garantías	10	26,3	26,3	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 18

Pregunta 5



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura, se pudo verificar que entre los limitantes para otorgar un crédito financiero, el 52.63% corresponde a la capacidad de pago, el 26.32% a la falta de garantías por parte de un artesano, el 13.16% a la morosidad y el 7.89% al nivel de riesgo que tiene el sector artesanal, es decir que las Instituciones Financieras toman más en cuenta la capacidad de pago del artesano al momento de otorgar un crédito siendo así el mayor limitante seguido de la falta de garantías puesto que dichas instituciones no pueden correr el riesgo de contar con una cartera vencida alta en sus estados financieros.

Pregunta 6: ¿Actualmente con qué frecuencia se otorgan créditos financieros al sector artesanal de la provincia de Imbabura?

Tabla 28

Frecuencia pregunta 6

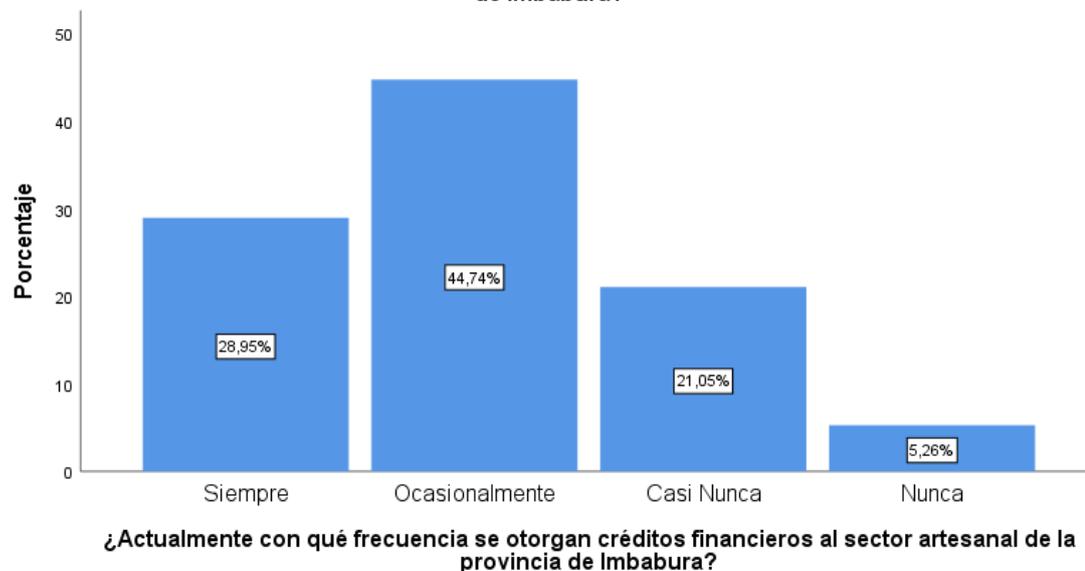
¿Actualmente con qué frecuencia se otorgan créditos financieros al sector artesanal de la provincia de Imbabura?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Siempre	11	28,9	28,9	28,9
Ocasionalmente	17	44,7	44,7	73,7
Casi Nunca	8	21,1	21,1	94,7
Nunca	2	5,3	5,3	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 19

Pregunta 6

¿Actualmente con qué frecuencia se otorgan créditos financieros al sector artesanal de la provincia de Imbabura?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura se pudo observar que actualmente el 44.74% otorgan créditos al sector artesanal de manera ocasional, el 28.95% siempre están otorgando, el 21.05% casi nunca frecuentan en otorgar un crédito y el 5.26% manifiesta que nunca han tenido una frecuencia en el otorgamiento de créditos para los artesanos, por lo tanto se puede manifestar que en la provincia de Imbabura las Instituciones Financieras tienden a frecuentar en sus otorgamientos de crédito a dicho sector de una manera ocasional, constatando que los artesanos acceden de manera casual a solicitar un crédito en algún banco, cooperativa o mutualista.

Pregunta 7: ¿Dentro del análisis crediticio cuál considera el componente que negaría el otorgamiento de un crédito al sector artesanal?

Tabla 29

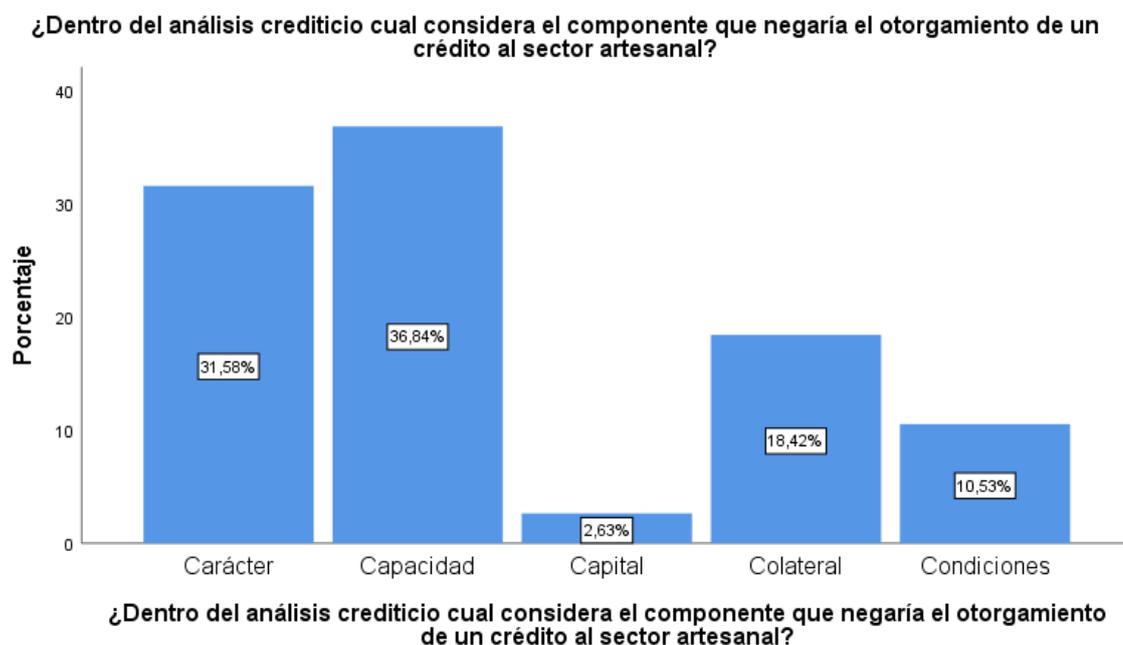
Frecuencia pregunta 7

¿Dentro del análisis crediticio cual considera el componente que negaría el otorgamiento de un crédito al sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
Carácter	12	31,6	31,6	31,6
Capacidad	14	36,8	36,8	68,4
Capital	1	2,6	2,6	71,1
Colateral	7	18,4	18,4	89,5
Condiciones	4	10,5	10,5	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 20

Pregunta 7



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras, de la provincia de Imbabura se observó que dentro del análisis que realizan dichas instituciones para otorgar un crédito los componentes que lo negarían corresponde el 36.84% a la capacidad, el 31.58% al carácter, el 18.42% al colateral, el 10.53% a las condiciones y el 2.63% al capital, es decir que en las Instituciones Financieras en la provincia de Imbabura toman más en cuenta al componente de la capacidad puesto que se refiera a la evaluación de sus ingresos quedando como evidencia que las instituciones no pretenden correr el riesgo de que no cumpla con los pagos establecidos y aumente la morosidad.

Pregunta 8: ¿La institución cuenta con un manual de política de créditos dirigidos al sector artesanal?

Tabla 30

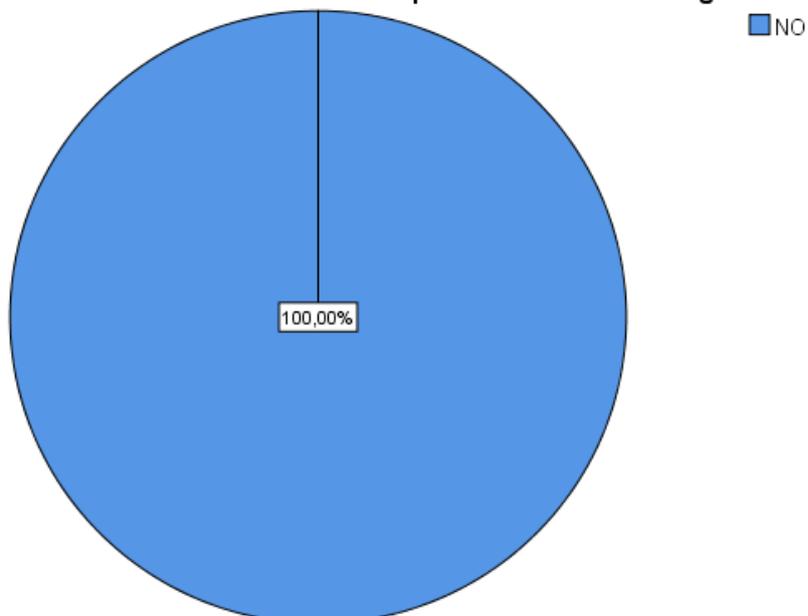
Frecuencia pregunta 8

¿La institución cuenta con un manual de política de créditos dirigidos al sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
NO	38	100,0	100,0	100,0

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 21*Pregunta 8*

¿La institución cuenta con un manual de política de créditos dirigidos al sector artesanal?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura, se constató que el 100% NO cuenta con un manual de políticas de créditos dirigidas al sector artesanal, dando como resultado que en la provincia las Instituciones Financieras no mantienen políticas de créditos ajustadas a las necesidades y acordes a la realidad de los artesanos, es decir que los banco, cooperativas como mutualistas aplican políticas de créditos ya existentes en la emisión de créditos.

Pregunta 9: ¿Estarían de acuerdo de implementar un manual de políticas de crédito para el sector artesanal?

Tabla 31

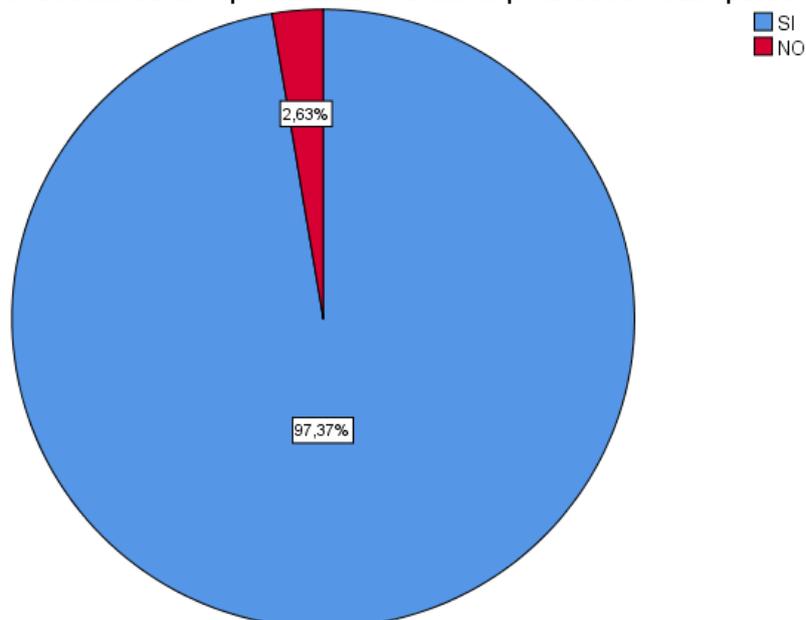
Frecuencia pregunta 9

¿Estarían de acuerdo de implementar un manual de políticas de crédito para el sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	37	97,4	97,4	97,4
NO	1	2,6	2,6	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 22*Pregunta 9*

¿Estarian de acuerdo de implementar un manual de políticas de crédito para el sector artesanal?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura, el 97.37% menciona que si está de acuerdo en implementar un manual de políticas de crédito para el sector artesanal, por otro lado el 2.63% supo manifestar que no, es así que la mayoría de las Instituciones Financieras están a favor de implementar dicho manual de políticas debido a que los artesanos son un sector en crecimiento y que ha sido olvidado por los bancos, cooperativas o mutualistas es decir que se debería implementar políticas que estén acorde a su realidad así como a sus necesidades.

Pregunta 10: ¿Considera que las líneas de crédito y las tasas de interés actuales son las adecuadas para el sector artesanal?

Tabla 32

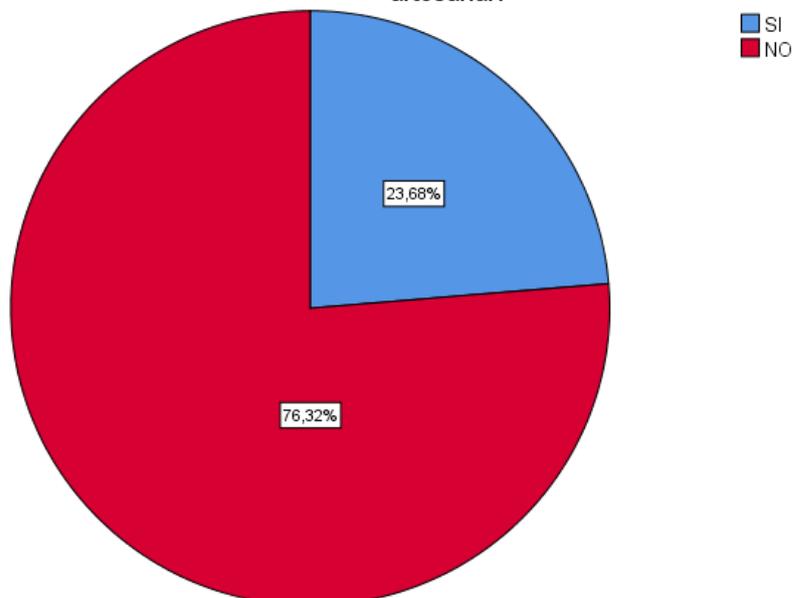
Frecuencia pregunta 10

¿Considera que las líneas de crédito y las tasas de interés actuales son las adecuadas para el sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	9	23,7	23,7	23,7
NO	29	76,3	76,3	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 23*Pregunta 10*

¿Considera que las líneas de crédito y las tasas de interés actuales son las adecuadas para el sector artesanal?



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura se observó que el 76.32% NO consideran que las líneas de crédito y las tasas de interés actuales son las adecuadas para el sector artesanal, por otra parte, el 23.68% menciona que SI son adecuadas los créditos como las tasas de interés actuales para el mencionado sector, por lo tanto se puede evidenciar que las Instituciones Financieras están de acuerdo que las diferentes líneas de crédito ofertadas no están acorde a la realidad de los artesanos.

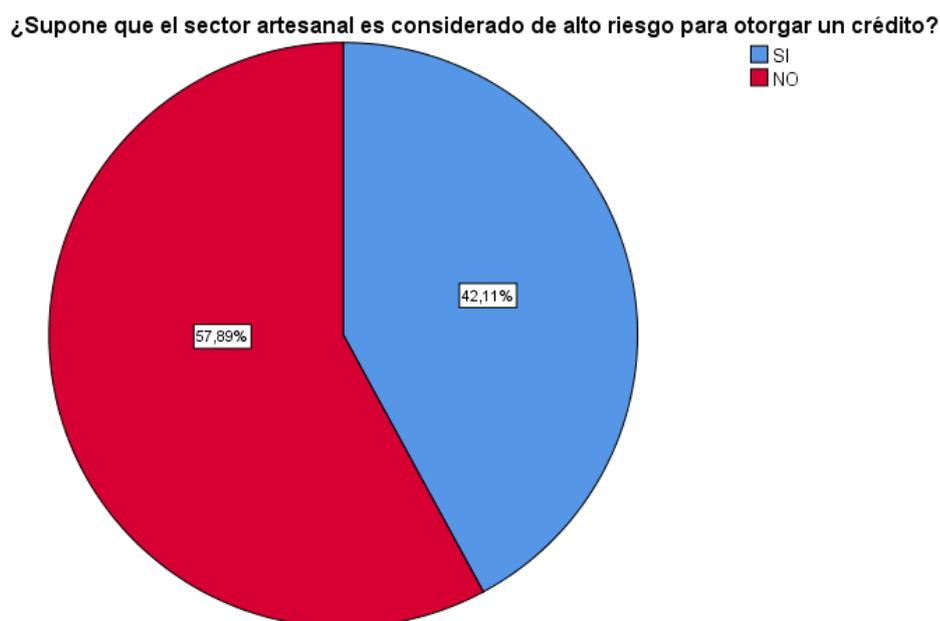
Pregunta 11: ¿Supone que el sector artesanal es considerado de alto riesgo para otorgar un crédito?

Tabla 33

Frecuencia pregunta 11

¿Supone que el sector artesanal es considerado de alto riesgo para otorgar un crédito?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	16	42,1	42,1	42,1
NO	22	57,9	57,9	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 24*Pregunta 11*

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura, se verificó que el 57.89% NO considera al sector artesanal de alto riesgo para el otorgamiento de un crédito financiero, por otro lado, el 42.11% SI lo considera, por lo que se puede evidenciar que no existe mucha diferencia entre las Instituciones Financieras que si consideran riesgoso y las que no, al momento de emitir créditos a los artesanos por lo tanto es vital generar líneas de créditos acorde a dicho sector para que los bancos, cooperativas de ahorro y crédito como mutualista puedan otorgar un crédito sin altos riesgos.

Pregunta 12: ¿Cómo Institución Financiera hasta que monto otorga préstamos el sector artesanal?

Tabla 34

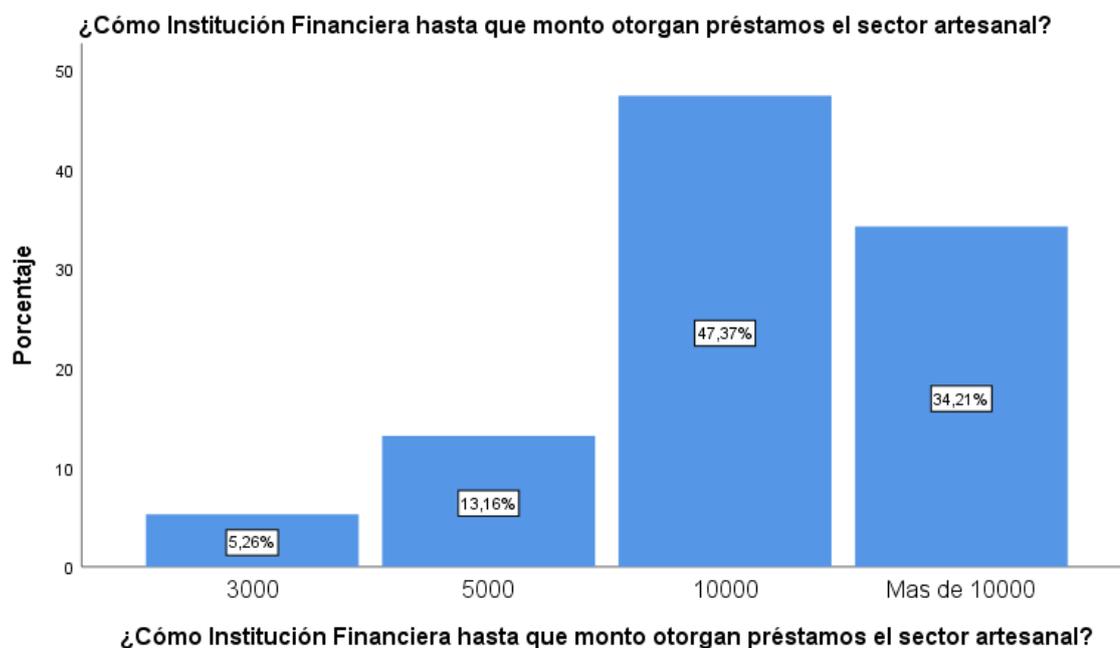
Frecuencia pregunta 12

¿Cómo Institución Financiera hasta que monto otorgan préstamos el sector artesanal?				
	Frecuencia	%	%	% acumulado
			válido	
3000	2	5,3	5,3	5,3
5000	5	13,2	13,2	18,4
10000	18	47,4	47,4	65,8
Más de 10000	13	34,2	34,2	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 25

Pregunta 12



Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura se verificó que el 47.37% otorgan montos de \$10.000, el 34.21% montos de más de \$10.000, el 13.16% montos de \$5.000 y el 5.26% montos de \$3.000, es decir que las Instituciones Financieras tienen mayor preferencia en emitir montos hasta de \$10.000 dólares al sector artesanal, seguido de montos de más de \$10.000 dólares es así que los artesanos tienen oportunidades de acceder a créditos favorables para el financiar las actividades de su negocio y fomentar al desarrollo productivo de este sector.

Pregunta 13: ¿La institución financiera estaría interesada en atraer más clientes del sector artesanal?

Tabla 35

Frecuencia pregunta 13

¿La institución financiera estaría interesada en atraer más clientes del sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	36	94,7	94,7	94,7
NO	2	5,3	5,3	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 26*Pregunta 13*

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura se constató que el 94.74% SI está interesadas en captar más clientes del sector artesanal, por otro lado, el 5.28% menciona que NO, es decir que la mayoría de los bancos, cooperativas de ahorro y crédito o mutualista están interesados en atraer a los artesanos hacia dichas instituciones con la finalidad de que accedan a sus productos como servicios que emiten.

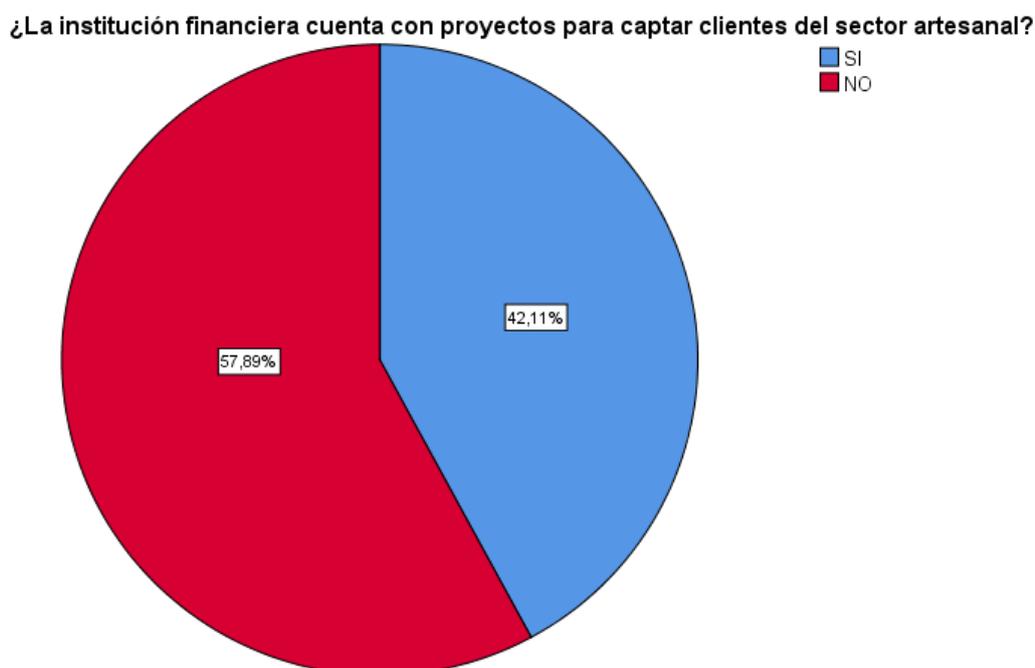
Pregunta 14: ¿La institución financiera cuenta con proyectos para captar clientes del sector artesanal?

Tabla 36

Frecuencia pregunta 14

¿La institución financiera cuenta con proyectos para captar clientes del sector artesanal?				
	Frecuencia	%	% válido	% acumulado
SI	16	42,1	42,1	42,1
NO	22	57,9	57,9	100,0
Suma. T.	38	100,0	100,0	

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Figura 27*Pregunta 14*

Nota. Datos representados en forma gráfica y porcentual a través del SPSS

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector financiero de la provincia de Imbabura se observó que el 57.89% NO cuenta con proyectos para la captación de clientes por parte del sector artesanal, en cambio el 42,11% SI cuenta con proyectos, por lo tanto, se puede evidenciar que las Instituciones Financieras no cuentan con planes para que el sector artesanal sea atraído a bancos, cooperativas o mutualistas a solicitar un crédito para solventar ciertas necesidades en su negocio.

4.1.2. Discusión de los resultados

En este apartado se determinará el proceso para identificar qué tipo de pruebas estadísticas se aplicarán en la investigación para realizar la comprobación de las hipótesis planteadas al inicio de este trabajo.

Pruebas Estadísticas de Normalidad para las preguntas 4 y 7 (encuesta dirigida al sector artesanal)

Primera Etapa: En este paso se realiza una evaluación de supuestos para identificar qué tipo de pruebas estadísticas se van a realizar ya sean estas pruebas paramétricas o no paramétricas.

P-1: En este paso se identifica la relación que existe entre las preguntas tomadas del instrumento de investigación las cuales fueron analizadas por el programa SPSS, con la finalidad de validar la hipótesis. Para este análisis de tomo las preguntas N°4 y N°7 de la encuesta aplicada al sector artesanal de la provincia de Imbabura las mismas que son:

- Pregunta 4. ¿Cree que es fácil acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o mutualista?
 1. Siempre
 2. Casi Siempre
 3. A veces
 4. Nunca
- Pregunta 7. ¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?
 1. Materia Prima
 2. Maquinaria
 3. Mano de Obra
 4. Ampliación del Negocio
 5. Otros

P-2: Se evalúa las preguntas para identificar si cumplen con los supuestos y de esa manera ejecutar poder PP- correlación de Pearson o PNP – Spearman

- **1er Supuesto**

Tabla 37

1er Supuesto Estadístico

Prueba Estadística	Supuesto N°1
Prueba Paramétrica Pearson	Aplica a variables de tipo nominal o de intervalo
Prueba No Paramétrica Spearman	Solo es permitido en variables categóricas

Nota. Elaborado a partir de Estadísticos Básicos en SPSS- Pruebas paramétricas versus pruebas no paramétricas y sus aplicaciones en la investigación, Venezuela, 2016

Decisión: Las dos variables son categóricas por lo que se cumple el supuesto N° 2 en aplicar Pruebas No Paramétricas de Correlación de Spearman.

- **2do Supuesto**

Tabla 38

2do Supuesto Estadístico Prueba de Normalidad

Prueba Estadística	Supuesto N°2
Prueba Paramétrica Pearson	Parte de un supuesto de una distribución Normal
Prueba No Paramétrica Spearman	Se desconoce cómo están distribuidos los datos

Nota. Elaborado a partir de Estadísticos Básicos en SPSS- Pruebas paramétricas versus pruebas no paramétricas y sus aplicaciones en la investigación, Venezuela, 2016

Para determinar si las variables tienen una distribución normal o diferente se debe plantear hipótesis para cada uno de las preguntas, como se presenta a continuación:

Hipótesis Pregunta N°4

HO: La probabilidad de acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o mutualista no tiene una distribución normal

HI: La probabilidad de acceder a un crédito por parte de un banco, cooperativa de ahorro y crédito o mutualista tienen una distribución normal

Hipótesis Pregunta N°7

HO: La probabilidad de solicitar un crédito no tiene una distribución normal

HI: La probabilidad de solicitar un crédito tiene una distribución normal

Segunda Etapa: Emplear pruebas de normalidad mediante el uso del programa estadístico SPSS

P-1: Nivel de sig. (α)

$\alpha = 0,05\%$

Para la aplicación de las pruebas de normalidad en el programa SPSS se debe tomar un nivel de significancia del 0.05%, por lo que se tienen la posibilidad de rechazar la hipótesis nula H_0 .

P-2: Pruebas Estadísticas de:

- Kolmogorov-Smirnova ($n \geq 50$)
- Shapiro-Wilk ($n < 50$)

Para el análisis estadístico se debe escoger según la muestra aplicada es así que se tomó Kolmogorov-Smirnova ($n \geq 50$) debido a que la muestra es mayor a 50 datos, es así que en el trabajo de investigación se encuestó a 380 artesanos de la provincia de Imbabura.

P-3: Aplicación y resultados

Tabla 39

Pruebas de Normalidad

	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
¿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

Tercera Etapa: Resultados

Resultados obtenidos en la Tabla 37 por cada una de las preguntas

seleccionadas:

- Kolmogorov-Smirnova (Pregunta # 4): 0,537

- Kolmogorov-Smirnova (Pregunta # 7): 0,360

Comparación de los resultados, de las preguntas 4 y pregunta 7

respectivamente de p y α

Pregunta N° 4

$\rho = 0,000 < \alpha = 0,05$

Pregunta N° 7

$$\rho = 0,000 < \alpha = 0,05$$

Cuarta Etapa: Decisión

En las dos preguntas al realizar las pruebas de normalidad se niega la H0 y se acoge la H1, es decir que la distribución de los datos es diferente a una distribución normal y el investigador deberá aplicar **P. No paramétricas en este caso coeficiente C. C de Spearman**

Prueba de normalidad Pre. No. 1 encuesta aplicada a las instituciones financieras

Primera Etapa: En esta etapa se plantean supuestos a la pregunta N°1 (encuesta dirigida a las instituciones financieras) seleccionada para verificar la aplicación de pruebas no paramétricas como Chi-cuadrado.

P-1: Se toma la pregunta que se va analizar y que ayudará a la validación de la hipótesis, misma que forma parte del instrumento encuesta aplicada a las instituciones financieras conjuntamente tabulada en el programa estadístico SPSS.

Es así que se tomó la pregunta N°1:

- Pregunta 1 ¿Considera Usted que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?
 1. Totalmente de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Indeciso
 4. Desacuerdo

P-2: Se determina si cada supuesto encaja con la pregunta planteada para aplicar Pruebas No Paramétricas de Chi Cuadrado.

Tabla 40

Supuestos

Prueba Estadística	Supuestos
	Es variable nominal
P. No Paramétrica - Chi Cuadrado	Es categórica (SI y NO)
	Se excluye mutuamente

Segunda Etapa: Decisión

Dentro de la primera pregunta se cumple con los supuestos planteados anteriormente es así que se determina la aplicabilidad de la **P- NO PARAMETRICA DE CHI-CUADRADO**

4.1.3. Comprobación de hipótesis

Después de realizar los análisis respectivos para determinar qué tipos de pruebas se aplicarán para la comprobación de la hipótesis, se determinó que en este proceso de investigación se ejecutaran pruebas no paramétricas **DE COEFICIENTE DE CORRELACION DE SPEARMAN Y CHI- CUADRADO**, esto se determinó basado en supuestos de cada uno de los coeficientes, por lo que se consideró el nivel de significancia y la clase de variables empleadas en la investigación.

4.1.3.1. Pruebas No Paramétricas.

Así lo menciona Reyes, Vargas, Burgos Robalino, & Navarrete (2018) en su libro sobre:

La estadística no paramétrica que es una rama de la estadística que estudia las pruebas y modelos estadísticos cuya distribución subyacente no se ajusta a los llamados criterios paramétricos. Su distribución no puede ser definida a priori, pues son los datos observados los que la determinan. (p.62)

La principal característica de las pruebas No Paramétricas es que el conjunto de datos no tiene una distribución normal, es por tal motivo que en la presente investigación se determinó que se aplicaran este tipo de pruebas mediante el uso del programa estadístico SPSS el cual ayudara a la toma decisiones en base a resultados.

4.1.3.2. Prueba de Chi-Cuadrado para una muestra.

Según Mendivelso & Milena (2018) manifiesta que:

Chi-Cuadrado es una prueba de libre distribución (no paramétrica) que mide la discrepancia entre una distribución de frecuencias observadas y esperadas. Dentro de sus características generales, la prueba de Chi-Cuadrado toma valores entre cero e infinito y no tiene valores negativos porque es la suma de valores elevados al cuadrado. (p.93)

La prueba de Chi-cuadrado para una muestra permite medir la relacion de una o mas variables, es por tal motivo que dentro de la investigación esta prueba apporto a determinar si la pregunta selccionada del instrumento de investigación tienen relacion con el tema, si se determinara que las variables no tienen relacion alguna, se diria que son variables independientes.

4.1.3.3. Coeficiente de Correlación de Spearman.

Dentro de la investigación se manifestaron supuestos que permitieron identificar qué tipo de prueba se deben de aplicar ya sean estas Paramétricas o no Paramétricas, es así que se determinó la aplicabilidad de PRUEBAS NO PARAMETRICAS como lo es el Coeficiente de Correlación de Spearman, donde “se utiliza cuando una o ambas variables son de escala ordinal (escala de Likert). Es una medida de asociación basada en rangos de observaciones y no en los valores numéricos de los datos” (Quispe , Calla , Yangali, Rodríguez, & Pumacayo, 2019, p. 47).

4.1.3.4. Prueba del Coeficiente de Correlación de Spearman.

Tabla 41

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?	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 380	.112* 380
¿Si usted solicita un crédito, el mismo estará destinado a la adquisición de?	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	.112* 380	1.000 380

Nota. Datos representados en forma porcentual a través del SPSS

Nivel de Sig. (α) $\alpha = 0,05$ **Valores Estadísticos****Tabla 42***Correlación de Spearman*

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 del C.C de Spearman= 0,112

Cotejo entre los resultados de la Tabla N° 39, sobre las correlaciones entre las dos preguntas con la finalidad de comparar los valores de p (Sig) y alfa (α).

 $\rho \text{ valor} = 0,029 < \alpha = 0,05$ **Decisión sobre la correlación aplicada:**

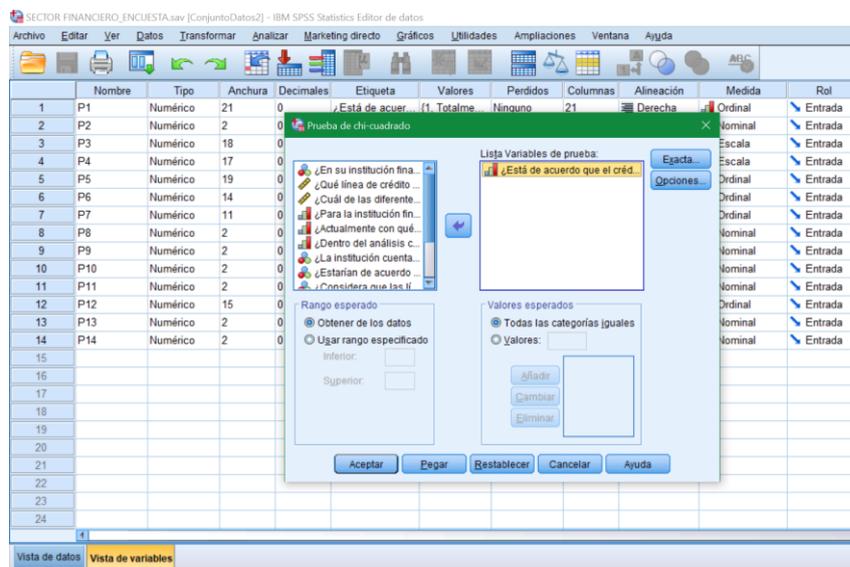
Como resultado de la correlación planteada, se rechazó la hipótesis nula es decir H_0 y se acepta la hipótesis alternativa H_1 , porque el p valor (0,029) es menor a el valor de α (0,05), según las mediciones de la correlación de Spearman representadas en la (Tabla N° 40) manifiesta que se tienen una correlación débil entre la facilidad de acceder a un crédito financiero por parte de un banco, cooperativa y mutualista y si solicitan un crédito el mismo estaría destinado a la adquisición ya sea de materia prima, maquinaria, contratación de mano de obra o una ampliación del negocio.

4.1.3.5. Análisis de Chi-Cuadrado.

Mediante la prueba de Chi-Cuadrado se verifica, las frecuencias en cada una de las alternativas a seleccionar, es por esta razón que se toma en cuenta los datos obtenidos del ítem número uno (Pregunta 1), del instrumento aplicado a la muestra (instituciones financieras de la provincia de Imbabura), la misma que se ilustra en la Figura 28 mediante el programa estadístico SPSS, sistema estadístico que ayudó en la comprobación de la hipótesis.

Figura 28

Prueba de Chi-cuadrado en el programa SPSS



Nota. Imagen obtenida mediante el programa estadístico SPSS.

Tabla 43

Tabla de Doble Entrada SPSS

¿Está de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo productivo artesanal?			
	N observado	N esperada	Residuo
Totalmente de acuerdo	26	9.5	16.5
De acuerdo	10	9.5	.5
Indeciso	1	9.5	-8.5
Desacuerdo	1	9.5	-8.5
Suma. T.	38		

Nota. Datos representados a través del programa estadístico SPSS

En la tabla anterior se presentan los datos observados, los datos esperados y el residuo en cada una de las alternativas de esta variable es así que:

N observado: Aquí se detallan las frecuencias en cada una de las alternativas que se encontraron debido a que se encuestó a 38 instituciones financieras de la provincia de Imbabura, de las cuales 26 entidades están totalmente de acuerdo que el crédito financiero es fundamental para el desarrollo del sector artesanal, 10 entidades están de acuerdo, 1 institución se encuentra indeciso y por último 1 institución está en desacuerdo que el crédito influya en el progreso del sector artesanal.

N esperada: Esta muestra el valor esperado para cada fila, se calcula dividiendo el total de las instituciones encuestadas para las alternativas establecidas dentro del instrumento de investigación, por lo que indica que alrededor de 9 entidades del sistema financiero contestaron que están totalmente de acuerdo, de acuerdo, indeciso y en desacuerdo en que la influencia del crédito financiero permite el desarrollo productivo del sector artesanal.

Residuo: Es el resultado de restar los datos observados menos los datos esperados, es decir que aún existen instituciones financieras que piensan que el crédito financiero no incide en el desarrollo productivo del sector artesanal.

Tabla 44

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	43.895 ^a
gl	3
Sig. asintótica	.000

Nota. Datos representados a través del programa estadístico SPSS

Decisión:

La presente tabla contiene información que ayuda a la determinación de las hipótesis planteadas al inicio de la investigación, en el cual se demostró mediante un análisis estadístico en el programa SPSS, que el valor de Chi-Cuadrado es de 43.89; con $gl=3$ y un valor de significancia de 0.000. Dando como 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.

4.2. Conclusiones y recomendaciones

4.2.1. 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 con la finalidad de determinar la incidencia de los créditos en el desarrollo productivo de dicho sector.

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, así también como a los innumerables requisitos, papeles y garantías que el solicitante debe mantener en su poder para que su crédito sea aprobado de forma inmediata.

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, pero esto no depende solo de las instituciones financieras, si no de cambios en la normativa vigente emitidas por los organismos de control.

Los resultados obtenidos se logró mediante un análisis estadístico con la ayuda del programa SPSS, en el cual se tabularon los datos de las encuestas y se realizaron gráficos para una mejor comprensión, para la comprobación de la hipótesis planteada al inicio de la investigación se lo realizo mediante la aplicación de Pruebas No Paramétricas como Chi-Cuadrado y el Coeficiente de Correlación de Spearman, es así que 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, esto como resultado de que las instituciones no poseen una línea específica de crédito, para brindar a los artesanos. El manual está dirigido para bancos, cooperativas y mutualistas, además es de fácil comprensión aplicación y difusión dentro de la organización.

4.2.2. Recomendaciones

Una vez culminada la investigación, 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 que estas realizan, para así fomentar una cultura financiera, además de que brinden un apoyo y sean de guía para los artesanos al momento de solicitar un crédito.

Además, 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, porque los clientes tienen dificultades al presentar los diversos papeles, identificar qué tipo de garantías le son útiles entre otras circunstancias.

Se recomienda a los organismos de control, instituciones financieras formular leyes, normativas o reglamentos enfocados en las necesidades actuales del sector artesanal con la finalidad de incentivar a la población a comprar artesanías elaborados en diferentes materiales, es así que ayudarían al aumento de los ingresos de cada uno de estos negocios y mejorar la calidad de vida de sus familias, así como también permitir el acceso a más créditos en bancos, cooperativas o mutualistas para fomentar el desarrollo productivo del país.

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, así también de incentivar la demanda de créditos financieros artesanales para que la institución financiera sea líder en el mercado al momento de proporcionar ayuda e incentivos para que esta línea de crédito crezca día tras día, todo esto debe ir a la par con las políticas establecidas por el Banco Central del Ecuador institución pública encargada de fijar tasas de interés mínimas y máximas en cada una de las líneas de crédito.

Finalmente se recomienda al Gobierno Ecuatoriano arrancar con proyectos de incentivo tributarios, para aquellas personas que adquieran productos artesanales con la finalidad de fomentar el consumo en dicho sector, para así promover el desarrollo económico, social, político y tecnológico del sector artesanal; por otra parte los diferentes entes de control como los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) de la provincia de Imbabura, la Junta Nacional de Defensa del Artesano y las diversas instituciones financieras deben promover campañas con el fin de que se puede fortalecer la relación crediticia para el desarrollo productivo del artesano.

Capítulo V

5. Propuesta

5.1 Título de la propuesta

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

5.2 Antecedentes de la Propuesta

Un manual de políticas crediticias dentro de las instituciones financieras juega un rol importante debido a que regulan los lineamientos que deben seguir cada uno de los colaboradores de las entidades así lo menciona (Vivanco, 2017) “Sin ser formalmente reglas en este manual se determinan y regulan la actuación y dirección de una empresa en particular”(p.3) por consiguiente, un manual de políticas de crédito es un instrumento de gran utilidad para cualquier tipo de empresa, debido a que su principal finalidad es la de normar y estandarizar los procesos, procedimientos y funciones para cada uno de los niveles jerárquicos de la institución, además de proponer directrices en favor del sector artesanal con el objetivo de un aumento de la demanda de créditos por dicho sector.

Por esta razón, es importante que cada institución financiera cuente con un manual de políticas de crédito enfocadas en las necesidades de cada sector, permitiendo que la entidad cumpla metas, objetivos y además la oferta de créditos aumente es así que (Álvarez, 2021) menciona sobre las ventajas de implementar un manual de políticas y procedimientos dentro de una institución:

Tabla 45*Ventajas de un Manual de Políticas*

N°	Ventajas de un Manual de Políticas
1	Tener procesos efectivos
2	Incrementar las ventas y utilidades
3	Tener buenos cimientos para crecer y posicionarte en el mercado
4	Acelerar la capacitación del personal
5	Mejorar la relación cliente-proveedor interno
6	Consolidar la estrategia empresarial
7	Tener libertad empresarial

Es así que, dentro de las principales ventajas al contar con un manual de políticas, es la de estandarizar los procesos e identificar las funciones principales de cada uno de los trabajadores, además permite el incremento de las utilidades todo esto como resultado de una mejor relación, entre el cliente y el proveedor del servicio atendiéndolo con eficiencia y eficacia en cada uno de los procedimientos involucrados.

Existen diferentes tipos de manuales cada uno de estos dirigidos a las diferentes áreas de la institución, es por tal motivo que el manual propuesto dentro de este trabajo de investigación es de un manual de políticas crediticias encaminado a satisfacer las necesidades del sector artesanal de la provincia de Imbabura, mediante las instituciones financieras del mismo sector, con la finalidad de que dichas entidades mejoren las condiciones de acceso a un crédito.

5.3. Justificación de la Propuesta

Esta propuesta ha sido elaborada con el objetivo de brindar a las instituciones financieras de la provincia de Imbabura un manual de políticas crediticia orientadas a las necesidades del sector artesanal, con la finalidad de proponer tasas de interés y plazos de fácil acceso para el artesano, además de establecer lineamientos, políticas y reglamentos de fácil comprensión para todos los colaboradores de la organización. Esto permitirá a las cooperativas, bancos y mutualistas captar más clientes y así, obtener alto porcentaje de liquidez como solidez dentro del mercado financiero.

El presente manual es de fácil comprensión por el motivo de que se encuentra estructurado de una manera didáctica y práctica, la presente propuesta contienen un glosario de términos, políticas de carácter general, políticas de crédito, plazos establecidos para cada línea de crédito, tasas de interés basadas en las entidades de regulación, funciones de cada uno de los encargados de proporcionar la guía en el acceso de crédito hasta el desembolso del dinero, también contienen flujogramas sobre el proceso para poder acceder a un crédito ofertado por laguna institución financiera.

Es así, que 38 entidades financieras de la provincia de Imbabura participaron en la opinión sobre la investigación realizada, por tal motivo el 100% de la población comprendida por bancos, cooperativas y mutualistas no cuenta con un manual de políticas de crédito enfocada en las necesidades actuales de los artesanos, todo esto como resultado de la falta de atención del Estado en proponer alternativas de consumo de productos artesanales además de proponer incentivos tributarios para el sector artesanal promoviendo el consumo, con el fin de fomentar el desarrollo productivo, social y económico del país.

5.4. Objetivo de la Propuesta

Proponer políticas crediticias basadas en las necesidades del sector artesanal de la provincia de Imbabura

5.5. Elaboración de un manual de políticas



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



- Rivadeneira Camuendo, Katerine Susana
- San Martín Ajila, Diego Roberto

MANUAL DE POLÍTICAS DE CRÉDITO

PARA EL SECTOR ARTESANAL

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 1/33

5.5.1. Introducción

Con la finalidad y el propósito de mantener una apropiada gestión del crédito de las Instituciones Financieras de la provincia de Imbabura, es necesario contar con un Manual de Políticas de Crédito dirigidas para el sector Artesanal, para que los colaboradores de la entidad tengan a su disposición una guía en la cual se basen para cumplir con cada uno de ítems presentados dentro de este manual.

5.5.2. 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.

5.5.3. Objetivos Específicos

- Dictar procedimientos y normas de crédito de fácil entendimiento para los colaboradores de la institución.
- Establecer una adecuada evaluación crediticia para el sector artesanal.
- Fomentar un correcto proceso en el análisis crediticio para el sector artesanal
- Identificar una correcta colocación de crédito por parte de los colaboradores de la institución
- Fortalecer la relación entre los colaboradores de crédito y el sector artesanal.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 2/33

5.5.4. Leyes de regulación para las instituciones financieras

Figura 29

Leyes de Regulación



5.5.5. Alcance

Las disposiciones contenidas en el presente manual de políticas de crédito para las Instituciones Financieras dirigidas para el sector artesanal son de cumplimiento obligatorio para todos los colaboradores involucrados en el proceso de aprobación y otorgamiento de crédito.

5.5.6. Políticas Generales

- a) Los créditos se otorgarán a los Artesanos calificados y no calificados por la Junta Nacional de Defensa del Artesano, con el propósito, que lo utilicen en actividades productivas legales controladas por los entes reguladores bajo las normas, leyes que el estado apruebe.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 3/33

- b) Los créditos podrán ser otorgados a los artesanos de acuerdo con su capacidad de pago.
- c) La colocación de crédito deberá evitar la concentración en sectores artesanales que sean susceptibles a riesgo de incumplimiento.
- d) La gestión de cobranza deberá realizarse antes de las fechas de vencimiento establecidas de forma permanente, a través de medios electrónicos o digitales evidenciando su pago realizado.
- e) Las tasas de los créditos que conceda la institución financiera, estarán bajo las tasas de interés referenciales, publicas por el BCE en su página oficial.
- f) Los créditos concedidos deberán ser establecidos y basarse en un análisis adecuado de la capacidad de pago del artesano, de tal manera que garantice el cumplimiento del pago de la obligación adquirida.
- g) El Gerente y el oficial de crédito, evaluarán de forma minuciosa la solicitud de crédito por parte del artesano.
- h) Todo el proceso de crédito deberá ser confiable, seguro y oportuno
- i) El manual de políticas de crédito deberá estar disponible para todo el personal de la institución financiera, en especial para los colaboradores del área de crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 4/33

- j) El presente manual servirá como instrumento de sociabilización con los colaboradores de la entidad, con la finalidad de dar cumplimiento a cada uno de las cláusulas prescritas en este documento, así como también cumplir con las disposiciones de la J.P y Regulación Monetaria y Financiera y la Ley de Defensa del Artesano.

5.5.7. Personas sujetas a Crédito

Son sujetos de crédito las personas, naturales jurídicas y artesanos, que presenten requisitos y condiciones establecidos por la ley, y extranjeros residentes en el país por un tiempo mínimo de seis meses, no se consideraran sujetos de crédito aquellas personas que se encuentren en la central de riesgos o mantengan deudas vencidas con otras instituciones financieras.

El mercado objetivo en el cual se enfocan las instituciones financieras para el otorgamiento de sus productos crediticios corresponde a:

- Personas mayores de edad (18) años en adelante.
- Personas que residan en la provincia de Imbabura.
- Técnicos que se dediquen a actividades artesanales.
- Artesanos calificados y no calificados.
- Personas cuya fuente de ingreso provienen de actividades artesanales
- Ingresos mayores a \$ 800, 00 mensualmente

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 5/33

5.5.8. Plazos de Crédito

Para determinar los plazos correspondientes a las operaciones de crédito se deberán considerar los montos otorgados por la institución financiera. Los plazos máximos establecidos por tipo de crédito se presentan a continuación:

Tabla 46

Plazos de las Operaciones de Crédito

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

Nota. Ningún crédito podrá superar los plazos establecidos, salvo en casos que presenten la debida justificación, así como la aprobación del Gerente de la institución, o del Área de Créditos.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 6/33

5.5.9. Simbología a utilizar

Tabla 47

Simbología del diagrama de flujo

Símbolo	Nombre	Significado
	Inicio / Fin	Indica el inicio y el final de un proceso.
	Proceso	Representa cualquier tipo de operación o acción que se va a realizar.
	Decisión	Determina por donde continuara, el proceso dependiendo del resultado anterior.
	Proceso predefinido	Agrupar una o más operaciones.
	Documento	Representa cualquier documento que intervenga en el proceso.
	Dirección	Representa la conexión entre dos símbolos

Nota. Adaptado de Manual de Diagrama de flujo (p.9), por Universidad Autónoma de Nuevo León, 2020

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 7/33

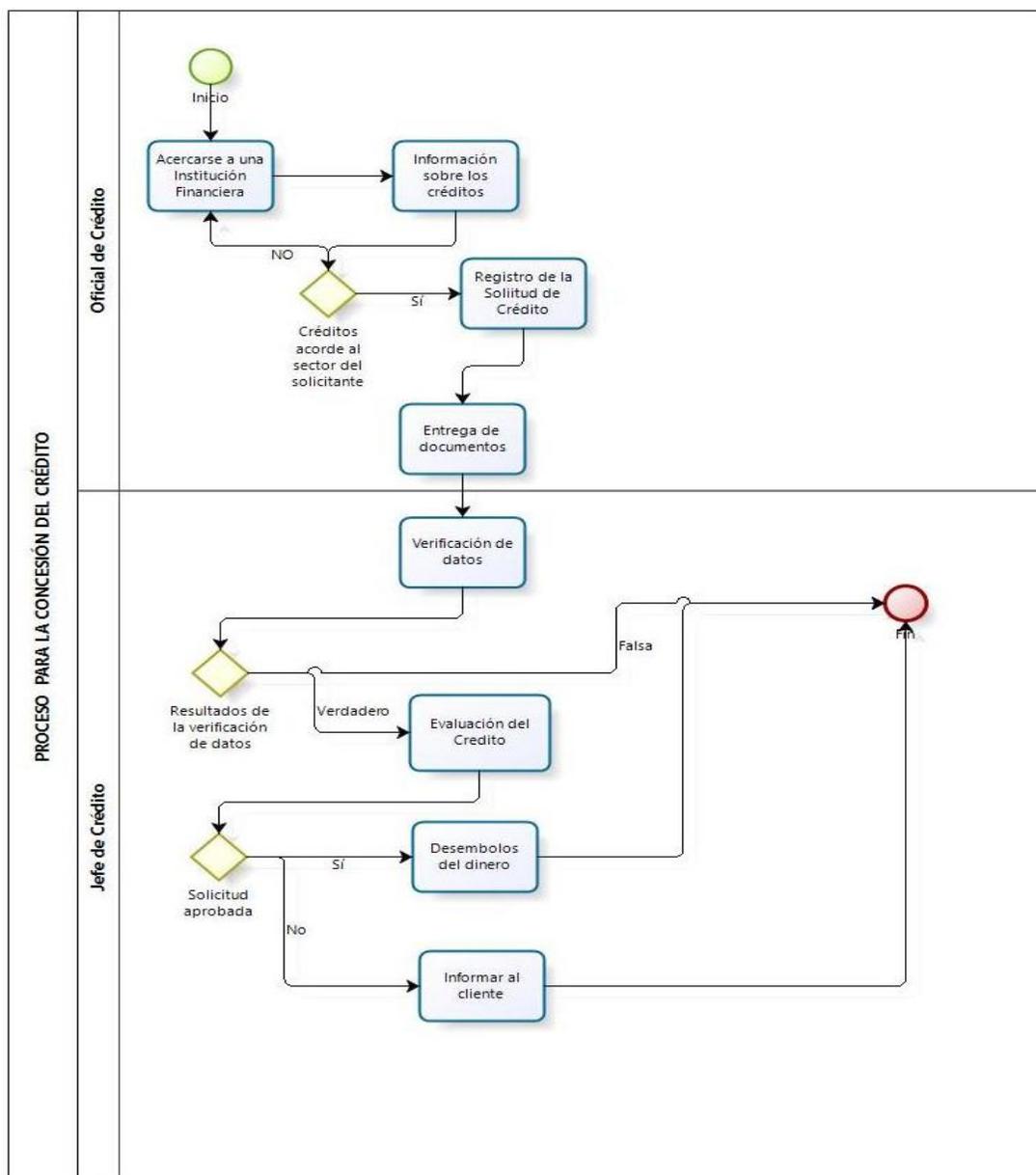
5.5.10. Concesión de Crédito

5.5.10.1. Flujograma para la Concesión del Crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Figura 30

Flujograma Concesión de Crédito



Realizado por: Autores de Tesis

Revisado por: Direc. Tesis

Autorizado por: Direct. Tesis

Fecha:03/05/2021

Fecha:20/08/2021

Fecha:20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 9/33

5.5.10.2. Proceso para la concesión del crédito.

a) Recepción de documentos

Una vez realizada la solicitud de crédito, la institución financiera receptara los documentos que verifiquen la valides de los datos proporcionados al asesor de crédito. Entre la documentación deberá constar:

- Cédula y Papeleta de votación actualizada (deudores y garantes)
- Pago de servicios básicos (agua o luz eléctrica)

Rol de justificación de ingresos

- Referencias crediticias
- Referencias personales
- RUC (Registro Único de Contribuyente) del negocio
- Carnet de afiliación a la Junta Nacional de Defensa del Artesano
- Número de empleados dependientes

El asesor de crédito será la persona encargada de que la documentación se encuentre completa y verídica

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 10/33

b) Evaluación del Crédito

En este apartado la institución financiera evaluará al solicitante de crédito por medio de las (5 C de Crédito) u otro método de evaluación que la institución crea pertinente.

Carácter

Este permite al asesor de crédito medir la solvencia moral del cliente, debido a que la institución no sabe de su comportamiento frente a su manera de pago, es por tal motivo que aquí se le realiza un análisis sobre sus hábitos de pago, en este punto serán necesario que el cliente facilite papeles que acrediten el ser un buen pagador como referencias comerciales o de proveedores con quienes tenga relaciones comerciales más frecuentes, además de un reporte sobre su buro de crédito, además de referencias bancarias.

Capacidad

Aquí se medirá la posibilidad que tiene el cliente para cumplir con los pagos en las fechas determinadas lo cual medirá su nivel de cumplimiento del pago del crédito

Condiciones

Aquí se determinará las condiciones en las que se encuentra el solicitante, aquellos factores que pueden afectar el correcto funcionamiento del negocio como su ubicación geográfica, la situación política y económica y uno de los factores importantes será el sector en que se desarrolla el negocio.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 11/33

Debido a que este factor no se lo puede controlar por que dependerá mucho de la situación en la que se encuentre el mercado se deberá realizar un análisis minucioso de la situación.

Colateral

Son aquellos elementos con los que se garantiza el cumplimiento del crédito es decir mediante sus garantías a través de activos fijos en el caso de que incumpla con sus pagos habituales por cualquier situación. Se deberá analizar una segunda fuente de como el solicitante podrá cumplir con las obligaciones contraídas.

Capital

Este factor se refiere a los valores invertidos en el negocio, sus compromisos un estudio sobre las finanzas, un análisis sobre su situación financieras, aquí se conocerán posibilidades de pago, el nivel de ingresos y egresos y su capacidad de endeudamiento, todo esto dependerá del monto deseador del tipo de sector etc.

c) Recomendación para aprobación de créditos

Después de la evaluación crediticia si el Oficial de crédito recomienda la aprobación, se deberá realizar la propuesta al siguiente nivel de aprobación. Si el jefe de créditos no aprueba, entonces finaliza el proceso. Si el crédito es aprobado este deberá contener como mínimo los siguientes requisitos:

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 12/33

- Historial crediticio
- Solicitud de crédito completa y con sus debidas firmas
- Análisis de la información financiera /rol de pagos
- Referencias comerciales, proveedores o bancaria

d) Seguimiento y recuperación

Después de haber seguido con los procedimientos anteriores y obligatorios se procederá a gestionar los respectivos cobros en las fechas pactadas y de forma permanente, evitando su incumplimiento.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 13/33

5.5.11. Condiciones a cumplir en la concesión de créditos

Aquí se especificarán los requisitos que el solicitante debe cumplir para la concesión de créditos entre los cuales se tiene:

- Contar con la solicitud completa y con sus debidas firmas de aprobación.
- Presentación de copias del documento de identidad del solicitante, garantes y de los cónyuges si los tuviere.
- Para el análisis del crédito vigente se deberá contar con información y datos actualizados tanto del solicitante, garante y como de los documentos que validen el crédito.
- Comprobación de los ingresos debidamente respaldados con documentos, los cuales deberán ser confiables y actualizados.
- Si el crédito es aprobado de forma especial deberá contener la respectiva aprobación por el Consejo de Administración.
- El crédito deberá contener el reporte donde se muestre su análisis y las conclusiones de por qué se aprobó o rechazo dicho crédito.
- Para la autorización del crédito solicitado, la institución financiera deberá realizar las devidas inspecciones y constatar sobre la actividad productiva, económica o comercial a la que se dedica el solicitante de crédito.
- La institución financiera solo procederá a realizar el desembolso correspondiente, una vez que haya sido aprobado el crédito solicitado por el personal autorizado por dicha institución.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 14/33

- Si el interesado del crédito presenta en sus registros atrasos, así como incumplimientos de sus obligaciones con la institución u otras, de carácter inmediato se procederá a negar dicho crédito.
- Para el otorgamiento del crédito y previo al desembolso en la cuenta del solicitante, se debe presentar debidamente firmado los documentos de crédito los mismos que son: el contrato de crédito, la tabla de pagos, así como las condiciones impuestas por la institución del crédito aprobado.
- El crédito aprobado solo deberá ser desembolsado por parte de la institución financiera en la cuenta del solicitante.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 15/33

5.5.12. Análisis de Crédito

Los colaboradores aprobados para la emisión de créditos de la institución financiera deberán evaluar los siguientes aspectos del solicitante:

- Estabilidad del solicitante de crédito y de la actividad de la cual proviene la fuente de pago. (para el sector artesanal tipo de actividad al que se dedica)
- Estabilidad del garante que presente el solicitante de crédito en el caso que lo tuviera y la actividad económica, productiva o comercial que realice
- Naturaleza del negocio, para el sector artesanal a la rama que se dedica. (ejemplo: alfarería, textil, mecánica dental entre otros).
- Referencias por parte de instituciones financieras, personales, laborales o comerciales.
- Historial crediticio de la institución financiera que realice la solicitud y del sistema financiero.
- Condiciones financieras para el crédito:
 - a) **Monto:** la institución financiera deberá otorgar los montos de crédito solo cuando estos estén relacionados con la capacidad de pago del solicitante, la posibilidad de la actividad económica y financiera, así como a las garantías que presente, por lo que el monto que se otorga a una persona ya sea natural, jurídica o artesano no deberá superar en porcentaje establecido por las instituciones financieras basadas en las diferentes normas para la gestión de riesgo de crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 16/33

- b) **Dividendos e intereses:** se cobrarán de acuerdo al tipo de crédito solicitado, el mismo que se devengara de acuerdo a lo que la institución y el solicitante le beneficie este puede ser: Mensual, quincenal, semanal, anual o al vencimiento.
- c) **Plazos:** este apartado debe ser de manera coherente y accesible tanto para él solicitante, como para la institución y deberá ser alineado de acuerdo al destino del crédito, con el monto a otorgar, tipo de crédito.
- Otros requerimientos que sean determinados por la institución financiera, así como por los distintos colaboradores de crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 17/33

5.5.13. Niveles de Aprobación

Los diversos montos de aprobación serán determinados por las máximas autoridades de la Institución Financiera de cada sector ya sea Banco, Cooperativa de Ahorro y Crédito o Mutualista, es decir que las autoridades decidirán los niveles o rangos de aprobación para los diversos montos, que oferta la institución en sus créditos por lo que se debe aplicar el siguiente cuadro con el fin de saber cuál será el nivel que debe aprobar dichos crédito, también la institución podrá combinar niveles de aprobación debidamente especificado en este manual, por lo tanto los montos de aprobación determinados por las autoridades son los siguientes:

Tabla 48

Niveles de aprobación – Microcrédito.

Microcrédito.		
Niveles de Aprobación	Monto de aprobación	
	Desde	Hasta
Jefe de crédito	\$ 5.000,00	\$ 20.000,00

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 18/33

Tabla 49

Niveles de aprobación – Crédito Oportuno

Crédito Oportuno		
Niveles de Aprobación	Monto de aprobación	
	Desde	Hasta
Jefe de crédito	\$ 5.000,00	\$ 10.000,00

Nota. Las solicitudes de crédito, que sobrepasen los montos establecidos por la Institución o en este manual deberán ser presentados al Gerente General, con el fin de ser llevado a conocimientos de las máximas autoridades de dicha Institución para el proceso de aprobación o rechazo de la solicitud de crédito.

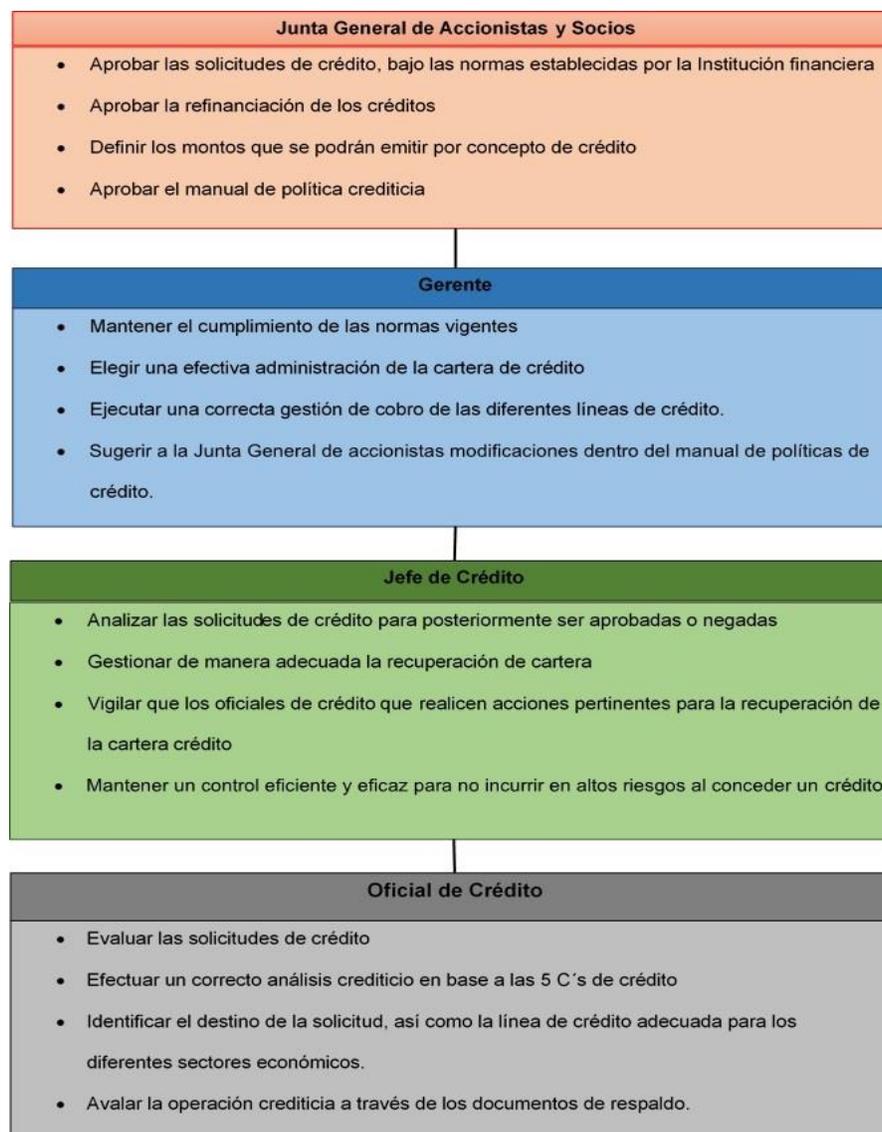
Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 19/33

5.5.14. Responsabilidades de los Niveles de Aprobación

Figura 31

Organigrama Funcional



Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 20/33

5.5.14.1. Funciones de la Junta General de Accionista y Socios

- Aprobar las solicitudes de crédito de los solicitantes o clientes, bajo las normas establecidas por la Institución financiera
- Aprobar la refinanciación de los créditos de los clientes que mantenga una cartera vencida con dicha institución.
- Definir los montos que se podrán emitir por concepto de crédito.
- Establecer los plazos de concesión de crédito para los diversos montos que se emitirán a los socios o clientes.
- Aprobar el manual de política crediticia para ser aplicado en la Institución Financiera.
- Designar a los Auditores Externos para su posterior evaluación.
- Presentar la situación económica de la institución por medio de los estados financieros.
- Acatar recomendaciones y observaciones de los órganos de control como la SB y SEPS respectivamente.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 21/33

5.5.14.2. Responsabilidades del gerente

- Mantener el cumplimiento de las normas vigentes establecidas por la junta general de accionistas y socios en el otorgamiento de créditos.
- Elegir una efectiva administración de la cartera de crédito
- Ejecutar una correcta gestión de cobro de las diferentes líneas de crédito.
- Custodiar que todos los documentos se encuentren actualizados cumpliendo con lo establecido en las políticas y estatutos de la entidad
- Sugerir a la Junta General de accionistas modificaciones dentro del manual de políticas de crédito.
- Salvaguardar que todos los colaboradores del área de crédito tengan los recursos suficientes para un buen seguimiento de la recuperación de cartera.
- Controlar que el proceso de emisión de crédito se lleve a cabo bajo las políticas, normas y reglamentos vigentes en la institución.

5.5.14.3. Funciones del jefe de crédito

- Analizar las solicitudes de crédito para posteriormente ser aprobadas o negadas de acuerdo a la normativa vigente.
- Gestionar de manera adecuada la recuperación de cartera con el fin de mantener niveles bajos de morosidad.
- Vigilar que los oficiales de crédito realicen acciones pertinentes para la recuperación de la cartera crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 22/33

- Mantener un control eficiente y eficaz para no incurrir en altos riesgos al conceder un crédito.
- Proponer ajustes al manual de crédito vigente en la institución financiera
- Realizar el desembolso del dinero a la cuenta del respectivo cliente, correspondiente al crédito solicitado.

5.5.14.4. Funciones del oficial de crédito

- Evaluar las solicitudes de crédito con el objetivo de mitigar los posibles riesgos existentes en el entorno para la recuperación pronta de la cartera.
- Constatar que los solicitantes y garantes mantengan una suficiente capacidad de pago para contraer el crédito.
- Efectuar un correcto análisis crediticio en base a las 5 C's de crédito a los posibles solicitantes.
- Identificar el destino de la solicitud, así como la línea de crédito adecuada para los diferentes sectores económicos.
- Avalar la operación crediticia a través de los documentos de respaldo.
- Acatar las políticas, normas, leyes y reglamentos emitidos por la institución financiera.
- Preservar de manera confiable y segura la información de los clientes o solicitantes de crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 23/33

- Poseer un carácter objetivo al momento de analizar una solicitud de crédito.
- Mantener de forma sistematizadas dichas solicitudes de crédito.

5.5.14.5. Acta de aprobación,

El acta de aprobación deberá contener información establecida por los diferentes colaboradores del área de crédito, así como también los siguientes puntos:

- a) Lugar, fecha y hora
- b) Responsables de la aprobación del crédito
- c) Resumen detallado en el cual debe constar la documentación como: número de la solicitud, nombre del cliente o solicitante, monto solicitado, monto aprobado, plazo, tipo de línea de crédito y las garantías con su respectivo detalle.
- d) Decisión sobre la aprobación o negación del crédito solicitado.
- e) Firmas de los involucrados.

5.5.15. Límites de Concentración de Cartera

5.5.15.1. Propósito.

Con el propósito de poseer una variada concentración de cartera dentro de una institución financiera sobre los diversos créditos otorgados a continuación, se presenta la siguiente tabla con los límites establecidos por la Institución:

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 24/33

Tabla 50*Límites de la Concentración de Cartera*

Límites de la Concentración de Cartera		
Sujeto de Crédito	Tipo de Crédito	Límite
Artesanos Calificados	Microcrédito	\$ 120.000,00
Artesanos No Calificados	Microcrédito	\$ 80.000,00
Artesanos Calificados	Crédito Oportuno	\$ 100.000,00
Artesanos No Calificados	Crédito Oportuno	\$ 60.000,00

Nota. Los límites de concentración de cartera para los bancos, cooperativas y mutualistas deben establecerse para cada tipo de cartera.

5.5.15.2. Límites de morosidad.

La Institución Financiera deberá identificar los niveles máximos aceptables de morosidad para cada uno de las diferentes líneas de crédito, la misma que se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 51*Límites de Morosidad*

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

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 25/33

5.5.16. Tasas de Interés

La Institución Financiera deberá regirse a las tasas de interés efectivas, publicadas en la página web del Banco Central del Ecuador, así como se presenta en la siguiente figura:

Figura 32

Tabla de Interés Actual

Tasas de Interés			
Julio 2021			
1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	8.12	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.66	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.88	Productivo PYMES	11.83
Consumo	16.51	Consumo	17.30
Educativo	9.14	Educativo	9.50
Educativo Social	5.89	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.96	Vivienda de Interés Público	4.99
Vivienda de Interés Social	4.98	Vivienda de Interés Social	4.99
Inmobiliario	9.92	Inmobiliario	11.33
Microcrédito Minorista	20.21	Microcrédito Minorista	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple	20.88	Microcrédito de Acumulación Simple	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada	20.44	Microcrédito de Acumulación Ampliada	23.50
Inversión Pública	7.88	Inversión Pública	9.33

Nota. Adaptado de BCE [imagen], por el Banco Central del Ecuador, 2021,

[\(https://www.bce.fin.ec/\)](https://www.bce.fin.ec/).

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 26/33

- Según lo recomendado por la Junta General de Accionistas (Socios) y el Gerente General de la Institución se establecieron las siguientes tasas de interés para las diferentes líneas de crédito presentadas en la siguiente tabla:

Tabla 52*Tasas de Interés Vigentes*

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

Nota. Dentro de los créditos aprobados se aplicará la tasa de interés vigente

- Si los créditos incurren en morosidad, se deberá aplicar las tasas de interés por mora establecidas en la página del Banco Central de Ecuador.
- La Institución Financiera tienen la obligación de informar a sus socios o clientes respecto a la tasa nominal y efectiva anual que se cobrara en las operaciones de crédito, además de las tasas de interés por concepto de morosidad, así como otros cargos que incurra.
- La Junta General de Accionistas será la única encargada de eliminar las tasas de interés por concepto de morosidad.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 27/33

5.5.17. Desembolso del dinero

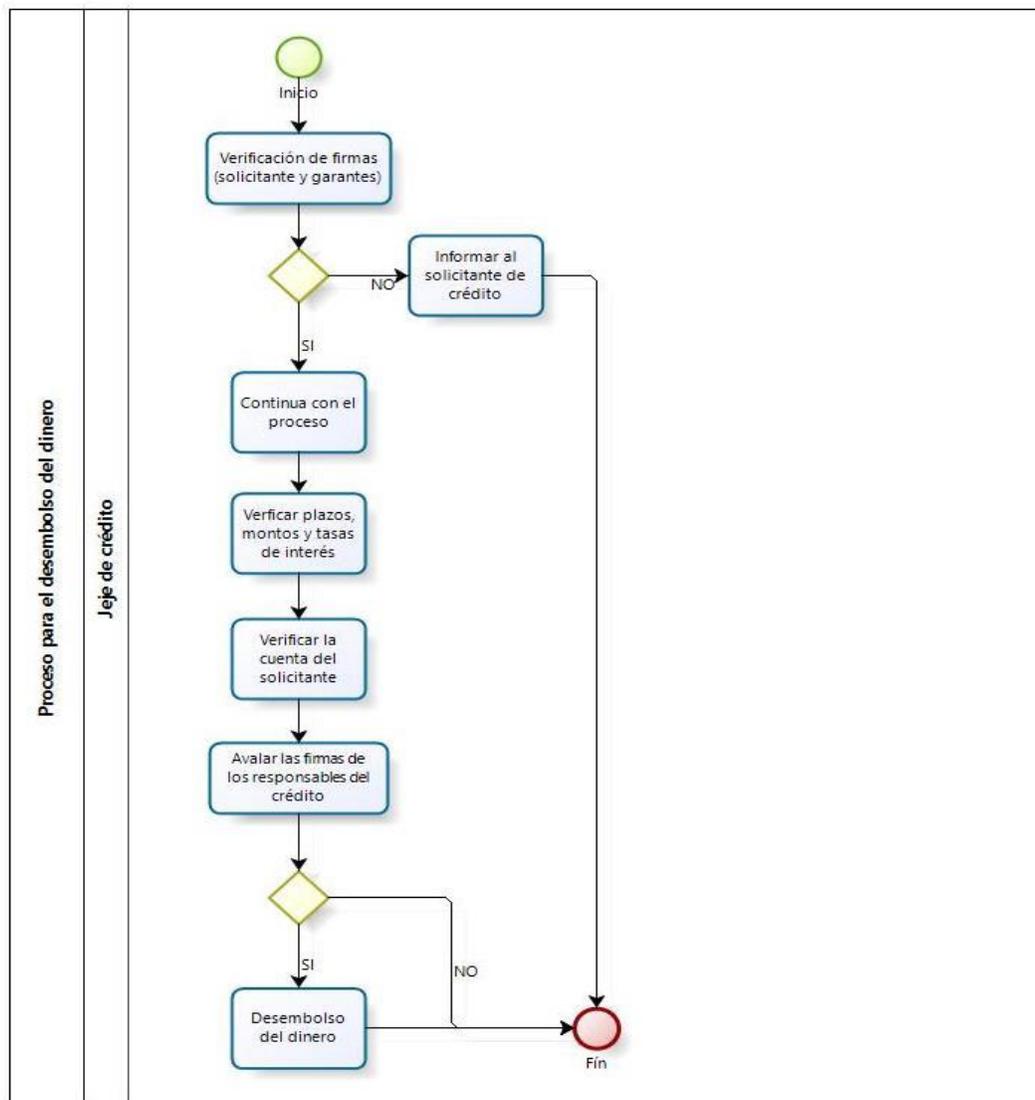
5.5.17.1. Flujograma para el Desembolsos del Dinero.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 28/33

Figura 33

Flujograma para el desembolso del dinero



Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 29/33

5.5.17.2. Proceso del Desembolso de dinero.

Este proceso consiste en transferir el monto aprobado a la cuenta del socio o cliente, después de ser analizado, calificado y aprobado como idóneo, para la cual se deberá seguir los siguientes puntos:

- Constatar que la firma del solicitante, garante y demás involucrados sean igual a las presentadas en su cédula de identidad.
- Corroborar que los plazos, montos, tasas de interés entre otros valores sean los que constan en el contrato de crédito.
- Verificar que la cuenta del solicitante sea la correcta y sea de su pertenencia.
- Avalar que las firmas de aprobación correspondan a los colaboradores del área de crédito.

Después de comprobar que la información y la documentación se encuentra completa se procede al desembolso del dinero en la cuenta del solicitante de crédito, dicho proceso culmina una vez que se haya entregado los documentos del crédito aprobado para su respectivo registro y custodia.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 30/33

5.5.18. Seguimiento y Recuperación

Para mantener una recuperación eficiente de la cartera de crédito se deberá establecer estrategias las mismas que serán planteadas por el jefe de Crédito, mediante:

- Llamadas telefónicas
- Visitas al domicilio
- Notificaciones escritas al correo electrónico
- Entre otros

Todas estas actividades tienen como única finalidad la recuperación de la cartera, y es responsabilidad del oficial del crédito cumplir con las estrategias establecidas para recuperar el dinero adeudado y no incurrir en riesgos de cartera vencida, si un cliente incide en mora la entidad deberá indagar las causas e implementar tácticas para mantener en un nivel bajo de morosidad.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 31/33

5.5.19. Registro en el historial en la bitácora de créditos

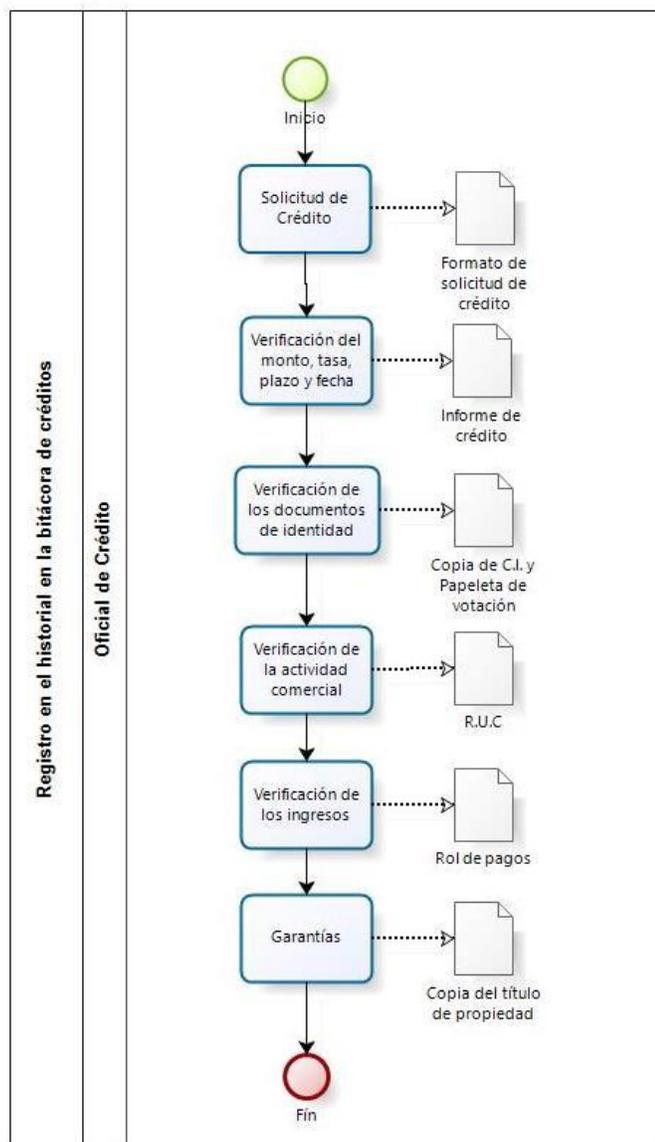
5.5.19.1. Flujograma para la bitácora de crédito.

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 32/33

Figura 34

Flujograma del historial en la bitácora del crédito



Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Manual de Políticas de Crédito para el Sector Artesanal	Fecha:
	Pág.: 33/33

5.5.19.2. Proceso en el historial de la bitácora de crédito.

Los documentos que integran el historial de registro de cada uno de los solicitantes:

- Hoja de solicitud de crédito con toda la información actualizada y verídica del solicitante.
- Informe de crédito en el cual se detallará el monto solicitado, monto aprobado, plazo, tasa de interés aprobada, fecha de concesión, fecha de aprobación, fecha de vencimiento, garantías, y destino del crédito
- Copia de cédula y papeleta de votación del titular, personas que cumplan el rol de aval como es el caso de familiares cercanos o esposo/a
- Copia del Registro Único del Contribuyente (RUC) y si es un artesano calificado copia del certificado de ser afiliado a la Junta Nacional de Defensa del Artesano.
- Copia del documento que certifique los ingresos del solicitante
- Copia de propiedad legal de las garantías presenta

Realizado por: Autores de Tesis	Revisado por: Direc. Tesis	Autorizado por: Direct. Tesis
Fecha: 03/05/2021	Fecha: 20/08/2021	Fecha: 20/08/2021

Bibliografía

- Álvarez, M. (29 de Abril de 2021). *Grupo ALBE*. Recuperado el 18 de Junio de 2021, de Manuales de políticas y procedimientos | 7 Beneficios de contar con manuales: <https://www.grupoalbe.com/manuales-de-politicas-y-procedimientos-7-beneficios-de-contar-con-manuales/>
- Amao, A. (2016). *SISTEMA DE CRÉDITOS Y LA CAPACITACIÓN POR PARTE DE LA ONG ALIANZA PARA EL DESARROLLO SOCIAL Y SUS INCIDENCIAS EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA PROVINCIA DE HUAMANGA, 2015 [Tesis Contador Publico]*. Repositorio Digital de la Universidad Católica los Ángeles Chimbote., Ayacucho. Recuperado el 13 de Octubre de 2020, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14080/CREDITOS_CAPACITACION_RENTABILIDAD_EMPRESA_AMAO_QUISPE_ANDERSON.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2018). *CODIGO ORGANICO DE LA PRODUCCION, COMERCIO E INVERSIONES, [COPCI]*. Reforma, Quito. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de <https://www.correosdelecuador.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/11/COPCI.pdf>
- Ayala , G. F. (2016). *Las políticas de crédito y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredi del cantón Ambato periodo 2014” [Tesis de Ingeniería, Universidad Tecnica de Ambato]. Las políticas de crédito y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Financredi del cantón Ambato periodo 2014”*. Repositorio Institucional Digital, Ambato. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20117/1/T3502ig.pdf>

- Banco Central del Ecuador . (2020). *Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador*. Quito: Banco Central del Ecuador. Recuperado el 19 de Marzo de 2021, de https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TI.pdf
- Benitez, N. M., & Albuja , J. I. (2017). Asociatividad Artesanal, miindustrial e industrial de los pueblos Kichwas de Imbabura:avances, limitaciones y perspectivas. *Empresas del Siglo XXI*, 20. Recuperado el 12 de Diciembre de 2020, de <https://www.eumed.net/libros-gratis/actas/2017/empresas/15-asociatividad-artesanal.pdf>
- Cadena, P., Rendón, R., & Aguilar, J. (Noviembre de 2017). Métodos cuantitativos, métodos cualitativos o su combinación en la investigación: un acercamiento en las ciencias sociales. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 7, 4. Recuperado el 16 de Octubre de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/2631/263153520009.pdf>
- CEPAL. (2020). *Desarrollo Productivo y Empresarial* . Obtenido de <https://www.cepal.org/es/areas-de-trabajo/desarrollo-productivo-y-empresarial>
- Chumpitas, D. (2019). *Caracterización del financiamiento de la pesca artesanal, del sector pesquero: caso Aspica MYPE del distrito de cerro azul, de la provincia de cañete, año 2019*. Repositorio Digital de la Universidad Católica los Angeles de Chimbote, Perú. Recuperado el 20 de Diciembre de 2020, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16236/FINANCIAMIENTO_MYPE_PESCA_ARTESANAL_%20CHUMPITAZ_QUISPE%20DEYDRE_BRIGITTY.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Constitución del Ecuador. (2008). *Constitución Política de la República del Ecuador*. Montecristi. Recuperado el 23 de Octubre de 2020, de https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

- Cornick, J. (2016). *Políticas de desarrollo productivo en America Latina*. Lima: Copyright Organizacion Internacional del Trabajo 2016. Recuperado el 16 de Octubre de 2021, de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_536568.pdf
- Cuvi, M. (2017). *Políticas de fomento artesanal en el Ecuador*. Quito: Instituto Latinoamericano de Investigaciones Sociales. Recuperado el 05 de Noviembre de 2020, de <https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/127044-opac>
- Delfín, F., & Acosta, M. (Junio de 2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Revista Científica Pensamiento Y Gestión*(N°40). Recuperado el 2016 de Octubre de 2020, de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/view/8810/8595>
- Diario el Universo. (27 de Junio de 2019). Las mipymes representan el 99% de negocios en Ecuador. *Diario el Universo*. Recuperado el 9 de Abril de 2021, de <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/06/27/nota/7396308/mipymes-representan-99-negocios-pais/>
- Diaz, C. M., & Guerra, Y. (julio de 2017). Riesgo Financiero en los créditos al consumo del sistema Bancario Venezolano 2008-2015. *Orbis.Revista Científica Ciencias Humanas*, 13, 40. Recuperado el 30 de Abril de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/709/70952383002.pdf>
- Echeverria, S. (1994). *Teoria Económica de la Empresa*. Madrid: Díaz de Santos S.A. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4Quf0YnWVfYC&oi=fnd&pg=PR11&dq=teoria+de+la+produccion&ots=0-W6NiW_YD&sig=8WUWHcuqGOweBy5pJ3xXAFsFJdg#v=onepage&q=teoria%20de%20la%20produccion&f=false

- Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Madrid: CYAN.Proyectos Editoriales S.A. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de <http://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>
- Galindo , M., & Ríos, V. (Agosto de 2015). Productividad. *Serie de Estudios Económicos, I, 2*. Recuperado el 9 de Abril de 2021, de https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201508_mexicoproductivity.pdf
- Grau, J. M. (12 de Marzo de 2020). La teoría del crédito y del dinero. *Nueva Revista de Política Cultura y Arte*. Recuperado el 2021 de Enero de 2021, de Nueva Revista: <https://www.nuevarevista.net/destacados/ludwig-von-mises-la-teoria-del-dinero-y-del-credito/>
- Grupo el Comercio. (30 de Enero de 2018). Radiografía a la Provincia de Imbabura. Recuperado el 5 de Octubre de 2020, de <https://www.elcomercio.com/pages/especial-economia-imbabura-empresas.html>
- Hernández, S., Galeana , E., Valenzo , M., & Chávez, P. (2017). *Estudios Organizacionales en las Ciencias Administrativas ante los Retos del siglo XXI*. México: Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo. Recuperado el 17 de Febrero de 2021, de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/65223/Libro2017.pdf;jsessionid=FE681F8D8DE0AD80A0A10598CC84FF65?sequence=1>
- JNDA. (2019). *Rendición de Cuentas Enero - Diciembre 2019*. Quito: Junata Nacional de Defensa del Artesano. Recuperado el 7 de mayo de 2021, de http://www.artesanos.gob.ec/institutos/wp-content/uploads/downloads/2020/10/RENDICI%C3%93N-DE-CUENTAS-2019-JNDA-FINAL_compressed_compressed.pdf

- Junta Nacional de Defensa del Artesano. (2008). *Ley de Defensa del Artesano*. Codificación. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de <http://www.artesanos.gob.ec/institutos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/LEY-DE-DEFENSA-DEL-ARTESANO-1.pdf>
- Ligña, B. (2017). *El microcrédito como alternativa para la generación de nuevas fuentes de trabajo en las unidades económicas populares del sector artesanal de la producción, confección artículos de cuero, en la parroquia Quisapincha provincia de Tungurahua.* [Tesis Magist]. Repositorio Digital de la Universidad Tecnología de Indoamerica, Ambato. Recuperado el 18 de Noviembre de 2020, de <http://repositorio.uti.edu.ec/bitstream/123456789/759/1/Trabajo%20Lig%c3%b1a%20Bravo%20Betty%20Ver%c3%b3nica.pdf>
- López, P., & Facheli, S. (2017). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Barcelona. Recuperado el 03 de Mayo de 2021, de https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua_cap2-4a2017.pdf
- Mendivelso, F., & Milena, R. (06 de Junio de 2018). Prueba Chi -Cuadrado de Independencia Aplicada. *Revista Médica Sanitas*. Recuperado el 22 de Julio de 2021, de https://www.unisanitas.edu.co/Revista/67/05Rev_Medica_Sanitas_21-2_FMendivelso_et_al.pdf
- Miño, E. (Marzo de 2016). *Financiamiento para emprendedores y empresarios territoriales*. Recuperado el 12 de Octubre de 2020, de <http://www.congope.gob.ec/wp-content/uploads/2016/07/Financiamiento-para-emprendedores-y-empresarios-territoriales.pdf>
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. A. (2014). *Crédito y Cobranzas* (Primera ed.). México: Patria. Recuperado el 22 de Agosto de 2021, de books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=cre

dito+&ots=p1cYodni_9&sig=ybH6R8DF21PhKMrg2YU0QCdfnN8#v=onepage&q
=credito&f=false

Morini , S., & Solar, E. (2015). Factores de las dificultades de Financiación de las Pymes en latinoamérica. *Ciencias Administrativas FCE - UNLP*. Recuperado el 7 de Octubre de 2020, de <https://www.redalyc.org/pdf/5116/511651382002.pdf>

Olivia, J. (2015). *“Estudio de mercados alternativos para las artesanías de Piedra y los mecanismos de comercialización que generen oportunidades comerciales para la Provincia del Carchi”*[Tesis de Ingeniería]. Repositorio Digital de la Universidad Politecnica Estatal del Carchi, Tulcán. Recuperado el 26 de Octubre de 2020, de

<http://repositorio.upec.edu.ec/bitstream/123456789/401/1/323%20Estudio%20de%20mercados%20alternativos%20para%20las%20artesan%20de%20Piedra%20y%20los%20mecanismos%20de%20comercializaci%20que%20generen%20oportunidades%20comerciales%20para%20>

Prefectura de Imbabura. (2019). *Ficha Territorial de la Provincia de Imbabura*. Imbabura: Prefectura de Imbabura. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de https://www.imbabura.gob.ec/sil/actualizacion-pdot/diagnostico/ficha_territorial_imbabura_04032020.pdf

Quispe , A., Calla , K. M., Yangali Vicente, J. S., Rodríguez López, J. L., & Pumacayo Palomino, I. I. (2019). *Estadística no paramétrica aplicada a la investigación científica con software*. Colombia. Recuperado el 22 de Julio de 2021, de <https://www.editorialeidec.com/wp-content/uploads/2020/01/Estad%20stica-no-param%20trica-aplicada.pdf#page=47&zoom=100,92,96>

Ramos, M. (2017). *GESTIÓN DE CRÉDITO Y COBRANZAS EN EL PROCESO DE RECUPERACIÓN DE CARTERA VENCIDA PARA LA EMPRESA*

"INMEGA"[*Tesis Licenciatura*]. Repositorio Digital de la Universidad Tecnológico Equinoccial, Quito. Recuperado el 17 de Noviembre de 2020, de <https://1library.co/document/zp0wp1vq-gestion-credito-cobranza-proceso-recuperacion-cartera-vencida-empresa.html>

Reyes , M. F., Vargas , Y. K., Burgos Robalino, F. M., & Navarrete , S. M. (2018).

Estadística una herramienta para la gestión. Babahoyo. Recuperado el 22 de Julio de 2021, de <http://www.cidepro.org/images/pdfs/estadistica.pdf>

Rizo, J. (2015). *Técnicas de Investigación Documental*. Matagalpa. Recuperado el 23 de Octubre de 2020, de <https://repositorio.unan.edu.ni/12168/1/100795.pdf>

Rodríguez, B. (2018). *Modelo de análisis financiero y de riesgos para otorgar créditos a emprendedores en el producto Emprendedor Pacífico del Banco del Pacífico [Tesis Magister]*. Repositorio Digital de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Guayaquil. Recuperado el 29 de Octubre de 2020, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/11704/1/T-UCSG-POS-MAE-202.pdf>

Rodríguez, L. (Agosto de 2018). *Economía Creativas en América Latina y el Caribe. Banco Interamericano de Desarrollo, 7*. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de <https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Econom%C3%ADa-creativa-en-Am%C3%A9rica-Latina-y-el-Caribe-Mediciones-y-desaf%C3%ADos.pdf>

Rojas, L. (Julio de 2017). *Situación del Financiamiento A PYMES y Empresas nuevas en América Latina. Corporación de Estudios para Latinoamérica, 16*. Recuperado el 13 de Abril de 2021, de <https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1076/FINANCIAMIENTO%20A%20PYMES%20y%20EMPRESAS%20NUEVAS%20EN%20AL-300617.pdf>

- Sailema, E. J. (2015). *Análisis del Proceso Crediticio de la Cooperativa Provisión y su impacto en los niveles de riesgo de la cartera de crédito [Título de Especialista]*. Repositorio Digital de la Universidad Tecnológica Equinoccial, Quito.
Recuperado el 23 de Noviembre de 2020, de
http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/15792/1/63053_1.pdf
- Suárez, V. (2018). *POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS PARA DISMINUIR LA CARTERA VENCIDA DE LA EMPRESA MUEBLERÍAS PALITO S.A., PERIODO 2017-2018* [Tesis Ingeniería]. Repositorio Digital de la Universidad de Guayaquil, Guayas. Recuperado el 28 de Enero de 2021, de
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/34737/1/Manual%20de%20Pol%C3%ADticas%20de%20cr%C3%A9ditos%20y%20cobranzas%20de%20la%20Empresa%20Mueblerias%20Palito.pdf>
- Sumba, R. Y., & Santistevan, K. L. (Octubre de 2018). Las Microempresas y la necesidad de fortalecimiento: Reflexiones de la Zona Sur de Manabi, Ecuador. *Scielo*. Recuperado el 05 de Mayo de 2021, de
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-323.pdf>
- Superintendencia de Bancos. (2021). *¿Cuál es la diferencia entre Buró de Crédito y Central de Riesgos?* Recuperado el 30 de Abril de 2021, de
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/uFAQS/cual-es-la-diferencia-entre-buro-de-credito-y-central-de-riesgos/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Reforma, Quito. Recuperado el 26 de Octubre de 2020, de
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20noviembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

- UNAM. (2018). *Feria de las Ciencias, la Tecnología y la Innovación*. Universidad Nacional Autónoma de México. Recuperado el 03 de Mayo de 2021, de https://feriadelasciencias.unam.mx/files/Feria26_Instructivo.pdf
- Universidad Internacional de Valencia. (03 de 21 de 2018). *La productividad marginal y los factores productivos*. Recuperado el 23 de Octubre de 2020, de La productividad marginal y los factores productivos: <https://www.universidadviu.com/int/actualidad/nuestros-expertos/la-productividad-marginal-y-los-factores-productivos>
- Villasís, M., Miranda, M., & Gómez, A. (Junio de 2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 7. Recuperado el 14 de Marzo de 2021, de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Vivanco, M. E. (Agosto de 2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organización. *Revista Científica de la Universidad de Cienfuegos*, 6. Recuperado el 18 de Junio de 2021, de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v9n3/rus38317.pdf>
- Zambrano, G. (2020). *“Las empresas artesanales y su influencia en el desarrollo local del área urbana del canton el Carmen”*[Tesis de Economista]. Repositorio Digital de la Universidad del Sur de Manabí, Manabí. Recuperado el 16 de Noviembre de 2020, de <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2444/1/genesis%20zambrano%20tesis%20%281%29.pdf>

ANEXOS