



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría CPA.**

Tema:

**“La inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento en las pymes
del sector textil del cantón Pelileo”**

Autora: Masaquiza Aldas, Jessica Katherine

Tutora: Dra. Paredes Cabezas, Maribel del Rocío Phd.

Ambato - Ecuador

2020

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabeza, con cédula de identidad N°. 1802459840, en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO UNA OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO EN LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DEL CANTÓN PELILEO”** desarrollado por Jessica Katherine Masaquiza Aldas, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y correspondiente a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Agosto 2020

TUTORA



.....
Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas PhD.

C.I.1802459840

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Jessica Katherine Masaquiza Aldas con cédula de identidad No. 2000095576, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación bajo el tema: **“LA INCLUSION FINANCIERA COMO UNA OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO EN LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DEL CANTÓN PELILEO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Agosto 2020

AUTORA



.....
Jessica Katherine Masaquiza Aldas
C.I. 2000095576

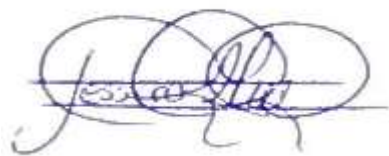
CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública, además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Agosto 2020

AUTORA



.....
Jessica Katherine Masaquiza Aldas
C.I. 2000095576

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: “**LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO UNA OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO EN LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DEL CANTÓN PELILEO**”, elaborado por Jessica Katherine Masaquiza Aldas, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Agosto 2020



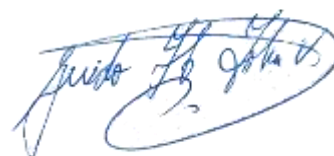
.....
Dra. Mg. Tatiana Valle

PRESIDENTE



.....
Dra. Ana del Rocío Cando

MIEMBRO CALIFICADOR



.....
Dr. Guido Tobar

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

A Dios por su infinito amor y bendición, porque siempre estuvo presente en los momentos, más difíciles de mi vida estudiantil y personal.

A mi madre María, por ser el motor principal que me alienta día a día a ser una mejor persona, por su apoyo incondicional por sobre todas las cosas y su infinito amor, y a mi padre Mariano que desde el cielo guía mi camino.

A mis abuelitos Transito y Mariano que de una u otra manera me apoyaron para seguir adelante, a pesar de las adversidades han sabido alentarme con su amor y paciencia.

Jessica Katherine Masaquiza Aldas

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por su ínfimo amor y bendición.

A mi querida Universidad Técnica de Ambato y a sus distinguidos docentes y personal administrativo quienes conforman la Facultad de Contabilidad y Auditoría carrera Contabilidad y Auditoría por abrirme las puertas para poder cumplir con uno de mis sueños más anhelados.

A mi madre y a mi familia quienes, con su apoyo incondicional, paciencia sobre todo mucho amor supieron guiarme por un buen camino, por sus sabios consejos y sus palabras de aliento.

A mis queridos maestros quienes supieron entregar sus conocimientos, experiencias sobre todo paciencia y afecto para poder ser un profesional con valores.

Gracias infinitas a mi estimada tutora Dra. Maribel Paredes, Phd, y docentes revisores quienes siempre estuvieron dispuestos a guiarme con sus conocimientos, por brindarme su apoyo y paciencia en la realización del presente proyecto.

Jessica Katherine Masaquiza Aldas

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LA INCLUSIÓN FINANCIERA COMO UNA OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO EN LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DEL CANTÓN PELILEO”

AUTORA: Jessica Katherine Masaquiza Aldas

TUTORA: Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas, Phd

FECHA: Agosto, 2020

RESUMEN EJECUTIVO

El objetivo del presente proyecto de investigación es analizar la influencia de la Inclusión Financiera en las PYMES del sector textil ubicadas en el cantón Pelileo, para ello se realiza una encuesta acerca del conocimiento en cuanto al tema, uso de los servicios financieros, aspectos positivos y negativos de los servicios de inclusión financiera, dado a que las PYMES constituyen un segmento importante en el desarrollo de la economía local y aún más el sector textilero debido a que generan empleo y productividad, luego del análisis de los aspectos positivos y negativos, se evidencia que la inclusión financiera aporta de manera significativa al crecimiento económico de las PYMES por los servicios financieros que estas ofrecen ya sea en créditos o microcréditos que les permite crecer de manera rápida. El proyecto se basó en una investigación documental y fundamentada en una modalidad investigativa de campo para el levantamiento de la información. La principal conclusión, fue que las PYMES del sector textil acuden a instituciones financieras en busca de financiamiento para solventar su negocio e implementar maquinarias de alta tecnología lo cual ayuda al crecimiento económico.

PALABRAS DESCRIPTORAS: INCLUSIÓN FINANCIERA, CRECIMIENTO ECONÓMICO, PYMES, SECTOR TEXTIL.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF ACCOUNTING AND AUDITING

TOPIC: "FINANCIAL INCLUSION AS AN OPPORTUNITY FOR GROWTH
IN SMES IN THE TEXTILE SECTOR OF CANTON PELILEO"

AUTHOR: Jessica Katherine Masaquiza Aldas

TUTOR: Dra. Maribel del Rocío Paredes Cabezas, Phd

DATE: August, 2020

ABSTRACT

The objective of this research project is to analyze the influence of Financial Inclusion on SMEs in the textile sector located in the canton of Pelileo, for this purpose a survey is carried out on knowledge regarding the subject, use of financial services, positive and negative aspects of financial inclusion services, given that SMEs are an important segment in the development of the local economy and even more so the textile sector because they generate employment and productivity, after the analysis of the positive and negative aspects, it is evident that the financial inclusion contributes in a significant way to the economic growth of the SMEs by the financial services that they offer either in credits or microcredit that allows them to grow in a way. The project was based on documentary research and based on a field research modality for the collection of information. The main conclusion was that SMEs in the textile sector go to financial institutions in search of financing to pay for their business and implement high-tech machinery which helps economic growth.

KEYWORDS: FINANCIAL INCLUSION, ECONOMIC GROWTH, SMEs,
TEXTILES.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
CAPÍTULO I.....	1
INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Justificación.....	1
1.1.1. Justificación teórica.....	1
1.1.2. Justificación metodológica.....	4
1.1.3 Justificación práctica.....	5
1.1.4 Formulación del problema de investigación.....	6
1.2. Objetivos.....	7
1.2.1. Objetivo general.....	7
1.2.2. Objetivos específicos:.....	7

CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO	8
2.1. Revisión de literatura	8
2.1.1. Antecedentes investigativos	8
2.1.2 Fundamentos teóricos.....	13
2.1.2.1. Micro-finanzas	13
2.1.2.2. Crédito.....	14
2.1.2.3. Inclusión financiera	15
2.1.2.4. Barreras de la inclusión financiera	17
2.1.2.5. Objetivos de la inclusión financiera	17
2.1.2.6. Ventajas de la inclusión financiera.....	18
2.1.2.7. Inclusión financiera para pymes.....	19
2.1.2.8. Resultados de la inclusión financiera	20
2.1.2.9. Economía.....	21
2.1.2.10. Microeconomía.....	21
2.1.2.11. Economía popular y solidaria.....	22
2.1.2.12. Crecimiento económico.....	24
2.1.2.13. Pautas del crecimiento económico	25
2.1.2.14. Ventajas del crecimiento económico.....	25
2.1.2.15. Indicadores del crecimiento económico	26
2.1.2.16. Modelos de crecimiento económico.....	27
2.2. Preguntas directrices.....	28
2.2.1 Hipótesis	28
CAPÍTULO III	29
METODOLOGÍA	29
3.1. Recolección de la información.....	29

3.2. Técnicas de recolección de información	32
3.3. Operacionalización de las variables	35
CAPÍTULO IV	37
RESULTADOS.....	37
4.1 Resultados y discusión	37
4.1.1 Validez y confiabilidad de los instrumentos	48
4.2 Verificación de la hipótesis.....	48
4.3 Limitaciones del estudio	53
CAPÍTULO V	54
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	54
5.1. Conclusiones	54
5.2. Recomendaciones.....	56
BIBLIOGRAFÍA.....	57
ANEXOS.....	61

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 Clasificación de las pymes.....	2
Tabla 2 Participación pymes en la inclusión financiera año 2018.....	16
Tabla 3 Población pymes del sector textil del cantón Pelileo.....	29
Tabla 4 Pymes del sector textil sector urbano.....	30
Tabla 5 Variable Independiente: inclusión financiera.....	35
Tabla 6 Variable Dependiente: crecimiento.....	36
Tabla 7 Edad de los representantes de las pymes.....	38
Tabla 8 Género de los Representantes de las pymes.....	38
Tabla 9 La inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento.....	40
Tabla 10 Pymes que acuden a instituciones financieras por crédito.....	41
Tabla 11 Causas de desinterés de las pymes en la obtención de créditos.....	42
Tabla 12 Alternativas de financiamiento para las pymes.....	42
Tabla 13 Pymes que desean acceder a beneficios de inclusión financiera.....	43
Tabla 14 Rentabilidad empresarial año 2018.....	44
Tabla 15 Recuperación del capital inicial.....	46
Tabla 16 Contribución de las pymes con el desarrollo de la economía local.....	46
Tabla 17 La inclusión financiera una alternativa de crecimiento económico.....	47
Tabla 18 Relación de variables 1.....	48
Tabla 19 Chi Cuadrado 1.....	49
Tabla 20 Relación de variables 2.....	49
Tabla 21 Chi cuadrado 2.....	50
Tabla 22 Correlaciones de pearson.....	51
Tabla 23 Condiciones de coeficiente de relación.....	52

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1 Lineamientos orientadas a las pymes.....	16
Gráfico 2 Nivel de estudio.....	39
Gráfico 3 Nivel de conocimiento de inclusión financiera.....	40
Gráfico 4 Ventas que mantienen trimestralmente.....	44
Gráfico 5 Causas que ocasionan estancamiento en las pymes.....	45

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Justificación

1.1.1. Justificación Teórica

En los últimos años han existido expectativas acerca de las pequeñas y medianas empresas debido a que constituyen un factor primordial para el crecimiento y generación de empleo en la sociedad, por lo que nace el concepto de inclusión financiera como un término nuevo por la necesidad global de incluir amplios sectores sociales pobres y marginados agrupados en asociaciones, cooperativas ubicados en lugares menos desarrollados para ser tomados en cuenta por el sector financiero y de esta manera sobresalir y obtener nuevas oportunidades de crecimiento.

Según Chanabá (2013) afirma que la inclusión financiera es “el acceso y utilización de los servicios financieros formales a segmentos de la población excluidos de estas transacciones”. Es un servicio que carece las PYMES del sector textil debido a que están imposibilitadas de contar con los productos necesarios para la inserción productiva y aprovechamiento de las oportunidades de inversión.

La inclusión financiera debe desarrollarse como una inserción de política productiva ampliando las posibilidades de ahorro y consumo para el aprovechamiento de los talentos empresariales. De acuerdo a estudios publicados por la Comisión Económica para América Latina (CEPAL, 2017).

En las últimas tres décadas el sector financiero ha crecido de manera significativa en el país aumentando en un promedio del 18%, por lo que requiere el diseño y construcción de un sistema financiero inclusivo dedicado al financiamiento productivo especialmente en las pequeñas y medianas empresas.

En relación a este escenario la inclusión financiera no necesariamente es la prolongación de los sistemas financieros existentes, sino que nace de la necesidad de sustentar y ayudar financieramente a los sectores más necesitados como las pequeñas y medianas empresas existente a nivel nacional.

Jácome (2012) argumenta que “las PYMES tienen un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos y podrían constituirse en el motor del desarrollo del país, pero la falta de acceso a créditos son factores que han influenciado para que las PYMES no crezcan en el mercado”. Es decir que las PYMES requieren de apoyo por parte del sector público y las instituciones financieras para generar mas competencia a nivel global.

De acuerdo al Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO) las PYMES se clasifican tomando en cuenta tres variables importantes como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla No. 1 Clasificación de las PYMES

MIPYMES	No. empleados	Ventas	Activos Totales
Microempresa	Menor a 10	Menor a \$100.000	Menores a \$100.000
Pequeña empresa	Entre 11 y 49	De \$100.001 a \$1.000.000	Entre \$100.001 y \$700.000
Mediana empresa	Entre 50 y 199	De \$1.000.001 a \$5.000.000	Entre \$700.001 a \$4.000.000

Fuente: Ministerio de Industrias y Productividad-MIPRO

Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

Teniendo en cuenta a Pérez (2018) “el elevado valor de las garantías que se exigen a las PYMES para acceder a fuentes externas de financiamiento, se refleja en el hecho de que la mayoría de las PYMES se financian con recursos internos o informales”, es decir que las dificultades que presentan las PYMES se derivan de su reducido tamaño, sus recursos limitados y su estrecha base productiva, lo que restringe su acceso al crédito, esto implica que sus costos de producción, su nivel de riesgo y su costo financiero sean más elevados en comparación con empresas de gran tamaño.

De acuerdo con la CEPAL (2017) las PYMES carecen de servicios financieros que consideran su condición, lo que dificulta su crecimiento económico, la ubicación de las PYMES en el medio de las micro y grandes empresas a veces dificulta su acceso a ciertos productos y servicios financieros, las instituciones de micro finanzas han desarrollado metodologías para llegar a las microempresas, mientras que la banca comercial atiende preferentemente a las grandes empresas.

Como afirma Weisson (2019) “las PYMES conforman más del 90% del tejido industrial y textil, pero a pesar de ello, actualmente son muy pocas instituciones financieras que ofrecen las condiciones necesarias para que este segmento de la economía pueda acceder a servicios financieros” es decir, que las PYMES participan activamente en la economía, pero los servicios financieros existentes no son funcionales para aprovechar los talentos empresariales siendo esto un limitante para generar desarrollo económico.

Ante lo anterior expuesto al aplicar estrategias de inclusión financiera traerá consigo grandes beneficios y resultados a las PYMES del sector textil debido a que son fuente de empleo en la economía local, por lo que es indispensable la utilización de servicios financieros para el cumplimiento de objetivos.

1.1.2. Justificación metodológica

Considerando las evidencias y los antecedentes, la presente investigación surge con la finalidad de proporcionar información acerca del sistema de inclusión financiera, por lo que será una investigación de campo en donde se tomarán datos primarios a los representantes de las PYMES del cantón Pelileo siendo una población con un total de 25 empresas textiles del sector urbano.

La investigación tendrá un enfoque cualitativo debido a que se analizará la influencia de la inclusión financiera en el crecimiento económico mediante una investigación documental en donde se utilizarán documentos de tipo escrito tales como libros, periódicos, revistas, estudios y proyectos relacionados con las variables del problema.

Se pueden determinar un sin número de herramientas para la recolección de la información, sin embargo, en esta investigación se aplicarán encuestas como una técnica óptima para obtener datos a través de un instrumento como el cuestionario estructurado que se realizará a los representantes de las Pymes del sector textil del cantón Pelileo.

Se utilizará el Programa SPSS STATISTICS versión 25 para el proceso, tabulación de datos, elaboración de tablas y gráficos para su debido análisis en relación a los datos obtenidos en la encuesta. De igual forma el procesamiento de datos se realizó mediante el uso de la herramienta estadística chi-cuadrado con la finalidad de determinar la relación de las variables de estudio en donde nos dará como resultado la aceptación de la hipótesis nula o alternativa.

Adicional a esto se aplicará el cálculo del coeficiente de Pearson para poder determinar el nivel de significancia que existe entre la inclusión financiera y el crecimiento económico en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo, tomando en cuenta que ambas variables son cualitativas.

1.1.3 Justificación práctica

La presente investigación está encaminada a analizar la influencia de la inclusión financiera en el crecimiento económico de las PYMES, determinando los servicios que ofrecen las instituciones financieras a las pequeñas y medianas empresas para fomentar la utilización de servicios financieros a fin de que estas puedan desarrollarse.

Según Rivera (2017) la inclusión financiera es importante por “el acceso a los servicios financieros que constituyen un elemento clave para salir de la pobreza y la tecnología está favoreciendo la aparición de nuevos modelos para dar servicios y productos variados y adaptados a las necesidades de cada población”. En otras palabras, dicho sistema busca surgir de manera positiva para brindar mejores recursos de financiamiento, y poder promover un desarrollo que ayude a sobresalir a las Pymes fomentando la creación de empresas mediante la innovación reduciendo la desigualdad de la riqueza y la pobreza.

Mediante la percepción que tienen las PYMES del sector textil frente a la manipulación de los servicios financieros, se puede identificar los factores que más inciden en el estancamiento económico, siendo las PYMES las principales afectadas, y de esta forma proporcionar a las entidades de control herramientas, soluciones y diversidad de opciones en cuanto a servicios financieros.

Además, aportará a las PYMES con los procedimientos necesarios sobre la inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo, para que las instituciones financieras brinden la atención necesaria a este tipo de empresas, con el fin de ayudarles a crecer en el mercado competitivo, entregando servicios equitativos a todo tipo de empresas de calidad e innovadores.

Según el Banco Central del Ecuador existen políticas, productos y servicios de la banca pública que ayudan a su desarrollo orientadas a la inclusión financiera de las PYMES como:

- El plan Nacional del Buen Vivir
- Estrategia Nacional para el cambio de la matriz Productiva
- Agenda sectorial de la política económica
- Agenda sectorial para la transformación productiva

Es por esta razón que dicha investigación aportara de manera positiva enfocándose en las PYMES por ser consideradas como potencial de desarrollo e incentivar a la iniciativa orientada a un mayor funcionamiento para el uso del sistema de inclusión financiera y sus ventajas debido a que las Pymes son consideradas motores principales de la economía local.

1.1.4 Formulación del problema de investigación

¿Cómo influye la Inclusión Financiera en el crecimiento de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

- ✓ Analizar la influencia de la inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

1.2.2. Objetivos específicos:

- ✓ Identificar los servicios que ofrece la inclusión financiera a las PYMES del sector textil del cantón Pelileo para su desarrollo.
- ✓ Considerar la opinión de los representantes de las PYMES del sector textil con respecto a la inclusión financiera como oportunidad de crecimiento.
- ✓ Determinar la importancia de la inclusión financiera como oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Revisión de literatura

2.1.1. Antecedentes investigativos

De acuerdo al estudio realizado por Cume (2019) en donde se analiza la situación de las PYMES ante la influencia de la inclusión financiera se concluyó que “Las PYMES necesitan concesiones de créditos con plazos extensos hasta el vencimiento, operaciones a largo plazo para capital de trabajo” es decir las barreras para obtener fuentes de financiamiento constituyen uno de los principales obstáculos para su desarrollo, puesto que la mayoría de los bancos privados concentran su cartera de crédito para grandes compañías.

Las primeras apariciones de los sistemas financieros se dieron acorde a la necesidad de crecer de manera rápida mediante créditos con instituciones financieras para las zonas rurales y agrícolas desde el siglo XV en adelante, según lo demuestra Wilhem (2006), en donde menciona que:

Las primeras experiencias de ahorros informales y grupos de crédito existen desde el siglo XV, se aplicó en los primeros años del siglo XX en las zonas rurales de América Latina. Entre 1950 y 1970, en un esfuerzo por expandir el acceso al crédito agrícola, se crearon instituciones financieras estatales, que tuvieron dificultades por la aplicación de tasas subsidiadas que no cubrían sus costos o por débiles políticas de recuperación de crédito, en algunos casos con influencia política (p.23).

En la investigación realizada por Moncayo (2015) menciona que “el objetivo principal de la inclusión financiera es proveer a la población que no tiene acceso al mercado financiero la oportunidad de acceder a servicios financieros como transferencias, ahorros, pagos y aseguramiento” (p.6). En conclusión, se puede manifestar que la inclusión financiera nace de la necesidad de poder contar con

servicios o créditos financieros con bajas tasas de interés y de esta manera poder sobresalir en el mercado productivo para mejorar la calidad de vida.

De acuerdo a la investigación realizada por Vaca (2015) en donde se identifica la importancia de la información de la empresa en la tramitación de un crédito para las PYMES se concluyó que “las PYMES con menor requerimiento de información financiera por parte de los bancos tienen mayor oportunidad de conseguir financiamiento” es decir que la falta de información y la baja calidad de la información limitan a las PYMES del uso de recursos financieros.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador indica que la Inclusión Financiera se considera como el resultado de la acción de varios elementos complementarios como:

- a) Una oferta de productos adecuados (pagos, ahorros, créditos, seguros).
- b) Cobertura, con acceso a canales transaccionales tradicionales y no tradicionales para recibir servicios de calidad a precios razonables, que permitan realizar transacciones de forma segura y eficiente.
- c) Fomento y difusión de educación y cultura financieras.
- d) Protección al usuario de los servicios y la transparencia de información.

Según los estudios realizados por Ortíz & Núñez (2017) señalan que las posibles barreras que pueden encontrar en la inclusión financiera son las siguientes:

- a) Socio-económicas: como los ingresos, la confianza, barreras religiosas, culturales o relacionadas con los costes.
- b) Microeconómicas: relacionadas con la eficiencia del sistema.
- c) Macroeconómicas: riqueza de la economía o estabilidad del sistema financiero.
- d) Institucionales: informalidad o fallas del control social.

En el trabajo investigativo de Moncayo & Reis (2015), del sitio web del Banco Central del Ecuador, en donde manifiestan que “La inclusión financiera puede tener efectos significativamente beneficiosos en los individuos, suministrando una base

lógica tanto económica como política para ejecutar políticas públicas que promuevan inclusión financiera” En otras palabras, la inclusión financiera aporta de manera muy significativa a la sociedad pero también tiene efectos desfavorables debido a la falta de acceso a los créditos empresariales en las pymes por lo que esto podría atraer la desigualdad y la pobreza económica.

Considerando la opinión de Nuñez (2017) la inclusión financiera para las Pymes es un servicio muy beneficioso debido a que cuenta con políticas y alianzas con bancos regulados por autoridades competentes en donde afirman que “la alianza para la inclusión financiera fue fundada en el 2008, lo cual consiste en una red de bancos centrales, supervisores y otras autoridades reguladoras financieras de más de 90 países en desarrollo”. Asimismo, sostienen que “los países que participan de una u otra forma en esta Alianza son: Colombia, El Salvador, Ecuador, Paraguay, Brasil, Haití, Surinam, Trinidad y Tobago, México, Bolivia, Honduras, República Dominicana, Perú, Chile, Uruguay, Jamaica, Guatemala, Panamá, Nicaragua, Venezuela y Costa Rica”.

En los estudios realizados por Pavón (2016) se menciona que “una microempresa es una unidad productiva dedicada a la elaboración de bienes y servicios y/o a su comercialización. Puede ser formal e informal y se crea como un organismo de subsistencia, generando empleo e ingreso”. Así mismo, el autor señala que: “las pymes son empresas de menos de 200 empleados”

Las empresas desde un inicio han sido entes productivas y generadoras de empleo en el Ecuador que con el pasar del tiempo y los avances tecnológicos han ido evolucionando debido a que hoy en día se puede diferenciar a las empresas tanto por su actividad económica, capital y tamaño de empleados.

Si bien es cierto, existen autores interesados en este tipo de temas que manifiestan que los problemas en el financiamiento de este tipo de empresas constituyen debates en la literatura financiera en donde asegura que “entre los principales aspectos que se han analizado está el papel que juega un acertado sistema de financiación en el crecimiento de las PYMES, que no siempre pueden contar con fondos propios para cumplir con sus propósitos de expansión” García (2014).

Según los estudios realizados por Villafuerte (2014) en cuanto a las restricciones de financiamiento menciona que “constituyen uno de los factores críticos en el desarrollo de las PYMES, y que esto se ha debido a que el sector bancario ha fallado en proveer fondos a este tipo de empresas”. es decir que las restricciones de financiamiento constituyen un problema de debate que se da en diversos países para dar a conocer la realidad de las PYMES que atraviesan hoy en día debido a la falta de capital y el número de empleados que posee.

Añez (2007) sostiene que con el ingreso de empresas extranjeras al Ecuador los empresarios se ven en la necesidad de implantar nuevas estrategias de crecimiento que mejoren los servicios y productos, y no ajeno a esto están las pequeñas y medianas empresas que se han caracterizado por ser el eje de los negocios del país que igual manera se ven en la necesidad de ser viables para incrementar servicios de calidad, pero la realidad es muy distinta debido a la falta de acceso a servicios de financiamiento, las grandes restricciones que sufren este tipo de empresas en cuanto a la obtención de recursos, ha provocado que tengan que de alguna manera mejorar sus procesos productivos, incrementar su ámbito de acción o permanecer estancada sin posibilidad de crecimiento alguno; ante esto, se han visto en la imperiosa necesidad de replantear las estrategias de crecimiento con el propósito de enfrentar estos factores que están inherentes a la parte de la globalización.

Las PYMES tienen una problemática similar, que tiene sus orígenes tanto en las influencias del entorno, como en deficiencias de gestión interna y carencia de servicios financieros, mencionando el crecimiento económico, que “se relaciona con la idea de un futuro que se presenta como meta para el colectivo humano”, el autor manifiesta que, “el interés por el desarrollo surge mediante la existencia de nuevos países independientes con numerosos problemas debido a sus débiles estructuras económicas (Ortega, 2015).

Es decir, el desarrollo económico ha ido evolucionando acorde a las necesidades de cada país para poder crecer de manera rápida con la ayuda de los sistemas financieros existentes en ese entonces.

De acuerdo a las investigaciones realizadas por Pérez (2015), el crecimiento económico ha evolucionado de la siguiente manera:

- a) Años 50-60: el desarrollo se identificaba con el crecimiento económico (crecimiento del PIB). Se consideraba el crecimiento económico como objetivo central para lograr el desarrollo. Se trataba de modernizar el Tercer Mundo, a través de la industrialización reproduciendo el modelo occidental”.
- b) Años 70-80: comenzó a tener prioridad la satisfacción de las necesidades básicas (vivienda, salud, educación) y la eliminación de la pobreza, la desigualdad y el desempleo”.
- c) Años 90: la medida del desarrollo y del bienestar sigue siendo el ingreso o renta por habitante. El Banco Mundial clasifica a los países en función de sus niveles de renta por habitante, pero también nacen los Informes de Desarrollo Humano (IDH) del PNUD que buscan superar la visión meramente economicista del desarrollo para centrarse en ampliar las capacidades de las personas”.

2.1.2 Fundamentos teóricos

Marco conceptual variable independiente

2.1.2.1. Micro-finanzas

Tomando en cuenta a Patiño (2008) define a las micro finanzas como “un sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables”. De igual forma, los autores manifiestan que “en las micro -finanzas se incluyen además de créditos, los ahorros, los depósitos y otros servicios financieros”. En otras palabras, las micro-finanzas son utilizadas por instituciones que acopian recursos para poder designarlos a otras regiones.

Así mismo, el autor señala que para que las micro-finanzas puedan convertirse en una herramienta que ayude al cumplimiento de los objetivos del desarrollo deben afrontar los siguientes retos:

- Acceso a los más pobres.
- Mejoramiento en el desempeño.
- Conocimiento del impacto socioeconómico de las micro-finanzas.
- Clúster financiero.
- Promoción y apoyo de los mercados de capitales internacionales.
- Mejora de las políticas de fomento hacia la financiación social.

Según el estudio realizado por Cuasquer (2011) en donde manifiesta que “la industria de las micro-finanzas en América Latina ha venido creciendo a un ritmo muy rápido hasta 2007, con un incremento de cartera de créditos de alrededor del 70% anual y en el número de prestatarios de cerca de 40%”. Sin embargo, el autor manifiesta que “a partir del 2008 la crisis internacional tuvo efectos adversos en la tasa de crecimiento de la cartera micro-crediticia”, es decir esto fue desfavorable para la economía lo cual provocó “un desacelerado ritmo de crecimiento a solo 18% y 13%”.

El principal objetivo de la micro-finanza es el de “contribuir a reducir la pobreza atenuando los efectos de la exclusión financiera, así como los propios de la actividad financiera informal relacionada con prestamistas informales” como lo manifiesta Cortés (2012).

Definitivamente las micro-finanzas aportan de manera aceptable en la sociedad hoy en día debido a que se busca combatir con la pobreza de las zonas excluidas.

2.1.2.2. Crédito

Citando a Valle (2012) en donde menciona que el origen del crédito “es tan antiguo como la civilización, en sus comienzos el préstamo se efectuaba en especie, y fue hasta la aparición y empleo de la moneda cuando surgieron los primeros signos crediticios de una manera ya tabulada”. Entonces el crédito se ha dado desde la antigüedad de una manera informal hasta la aparición de la moneda en donde nacen las diversas ideas de crédito.

Stuart & Mill (2000) señalan que el termino crédito proviene del latín creditum, de credere, “tener confianza”. Un préstamo en dinero es por el que la persona se compromete a devolver el monto solicitado en el tiempo o plazo definido, según las condiciones establecidas para dicho préstamo más los intereses, comisiones y otros costos adicionales al crédito.

Según lo manifiesta Saavedra (2010) en donde define al riesgo de crédito como “la probabilidad de que, a su vencimiento, una entidad no haga frente, en parte o en su totalidad, a su obligación de devolver una deuda o rendimiento, acordado sobre un instrumento financiero, debido a quiebra, iliquidez o alguna otra razón”. En conclusión, el crédito es una herramienta que ayuda a cumplir las expectativas de las empresas, pero también presenta riesgos que pueden afectar a la entidad acreedora del crédito al no cumplir su deber de pago puntual.

Cabe mencionar que existen distintos tipos de crédito como lo señala el Banco Económico (2010) a continuación:

- a) Crédito empresarial
- b) Crédito Pyme
- c) Microcrédito
- d) Crédito hipotecario de vivienda
- e) Crédito de consumo

Según Capacinet (2010) existen dos tipos de fuentes de crédito como lo define a continuación:

- Crédito informal: Existen personas que prestan dinero sobre alguna prenda que utilizan como garantía (algún bien de valor como un reloj, la factura de un carro o las escrituras de una casa) y son conocidos como prestamistas.
- Crédito formal: Bancos, Uniones de crédito, Micro financieras, empresas de autofinanciamiento y arrendamiento, tiendas comerciales.

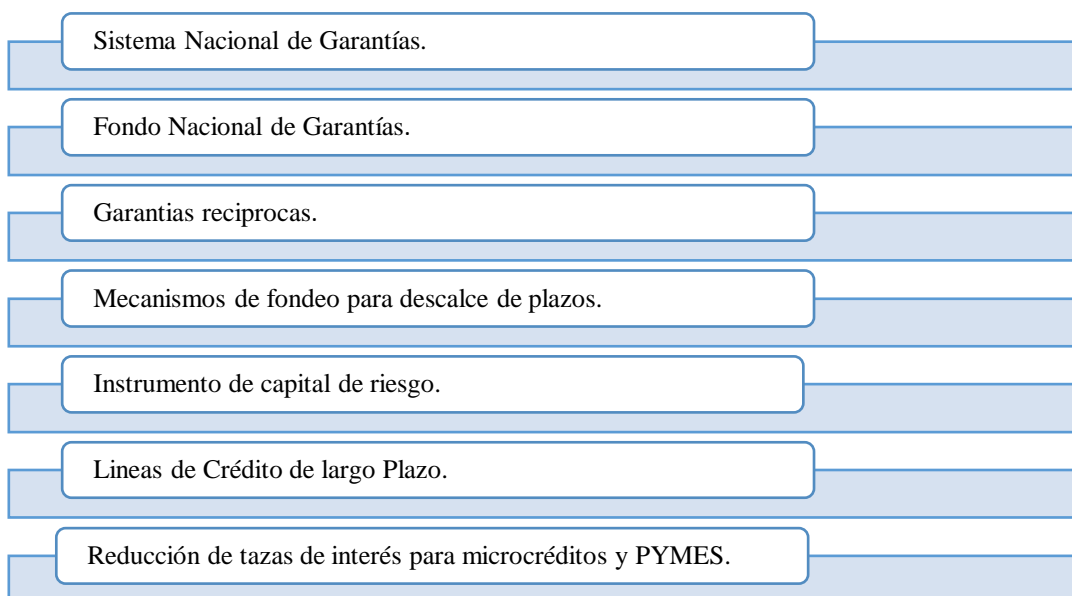
2.1.2.3. Inclusión financiera

En palabras de Ortíz & Núñez (2017) quienes definen a la inclusión financiera como:

El proceso de garantizar un acceso apropiado a los productos y servicios financieros que necesiten los grupos vulnerables como los sectores más débiles y grupos de bajos ingresos, a un coste razonable y justo, unido a la transparencia de los principales agentes institucionales participantes. En otras palabras, la Inclusión financiera es el medio para llegar a los servicios financieros y poder cumplir con los objetivos económicos propuestos debido a que las zonas más vulnerables son excluidas por su bajo capital.

Según el Banco Central del Ecuador existen lineamientos y políticas orientadas a la inclusión financiera de las PYMES que ayudan con diversidad de servicios financieros como se detalla a continuación:

Gráfico No. 1 Lineamientos orientadas a las PYMES



Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

Según el Banco Central del Ecuador (2018) la participación de las PYMES en comparación a empresas grandes refleja una cifra parcial para el año 2018 con lo que respecta a la colocación de créditos para PYMES, como se puede observar a continuación:

Tabla No. 2 Participación PYMES en la inclusión financiera año 2018

Segmento	Total cartera	Participación
Corporativo	1.131,83	71,85%
Empresarial	246,28	15,63%
PYME	197,12	12,51%

Fuente: Banco Central del Ecuador
Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

Tomando en cuenta los datos estadísticos del Banco Central del Ecuador se puede observar que existe un porcentaje bajo de 12,51% en la participación de las PYMES en comparación a empresas grandes, es por tal razón que la inclusión financiera es una herramienta que ayudará a la utilización de servicios financieros por la implementación de políticas e interés bajos que estén acorde a la capacidad de pago de las pequeñas empresas.

2.1.2.4. Barreras de la inclusión financiera

Según Ortiz & Núñez (2017) mencionan que las posibles barreras existentes hacia la inclusión financiera son las siguientes:

- a) Socio-económicas: como los ingresos, la confianza, barreras religiosas, culturales o relacionadas con los costes”.
- b) Microeconómicas: relacionadas con la eficiencia del sistema”.
- c) Macroeconómicas: riqueza de la economía o estabilidad del sistema financiero”.
- d) Institucionales: informalidad o fallas del control social”.

De igual forma Núñez (2017) asegura que existe “otra posible clasificación en función del origen de la barrera encontrada, que puede tener como causa la oferta (instituciones financieras) o la demanda (población)”.

2.1.2.5. Objetivos de la inclusión financiera

Bajo este contexto Ortiz (2017) considera que “el objetivo principal de la Inclusión Financiera es poseer un mercado financiero responsable que abarque toda la población con los menores costes posibles”.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2015) señala los siguientes objetivos como principales aliados de la inclusión financiera:

1. **Universalización de derechos y democratización del sistema financiero:**
Promover un acceso universal a un conjunto de servicios financieros básicos

de calidad y que atiendan efectivamente a las necesidades específicas de quienes lo utilizan.

2. **Mejorar la eficiencia del sistema de pagos:** Lograr un funcionamiento más eficiente del sistema de pagos de la economía, fomentando el uso de medios de pago electrónicos en sustitución del efectivo. Una transformación de este tipo tiene múltiples beneficios para la economía en su conjunto.
3. **Fomento de la competencia en el sistema financiero:** Como forma de potenciar los objetivos señalados, el Programa de Inclusión Financiera también se propone promover mayores niveles de competencia en el sector financiero, generando las condiciones para la incorporación de nuevos actores no bancarios que ofrezcan servicios de pago.

2.1.2.6. Ventajas de la inclusión financiera

De acuerdo a Montes (2017) expresa algunas de las ventajas de la Inclusión financiera desde el punto de vista micro-económico y macro-económico:

a) Nivel microeconómico:

- **Créditos:** las pequeñas empresas se benefician de tener acceso al crédito y aunque su incidencia en el bienestar general de la población no se observa en los estudios tan claramente, a largo plazo parece existir una mejora del mismo.
- **Ahorros:** Se aprecian resultados más positivos que con los créditos. Los hogares pobres sin mecanismos de ahorro tienen más complicado no gastar inmediatamente su efectivo.
- **Seguros:** este producto ayuda a reducir riesgos y afrontar posibles crisis. Si la población hace uso de los mismos, la inversión tiende a aumentar.
- **Pagos y dinero móvil:** reduce los costes de transacción y ayuda a disminuir los riesgos dentro de los hogares, aunque no existe por el momento base sólida para mostrar cómo afecta al bienestar de las poblaciones más pobres.

Nivel macroeconómico

- **Facilita y reduce costes en las transacciones.** Cualquier cobro o pago puede ver reducido su coste, facilitando de este modo su uso cotidiano.
- **Mejora la administración** de los recursos por la población en general (gracias a los créditos y al ahorro).
- **Mejora la calidad de vida y el bienestar de sus usuarios:** Esta mejora redundante en aspectos tales como la educación o la salud, ya que numerosos estudios confirman una relación proporcional positiva entre una alta inclusión financiera y una mejora de niveles educativos y de salud, entre otros beneficios.
- **Reduce la vulnerabilidad de los más débiles y, con ello, la desigualdad.** Aquella parte de la población residente en zonas rurales o con niveles más bajos de ingresos pueden plantearse mejorar su calidad de vida con ayuda de productos financieros como el ahorro o como el crédito y tener acceso a aquello que con su sueldo mensual no tendrían posibilidad de permitirse.
- **Aumenta las inversiones y la productividad de los pequeños empresarios.** Las empresas pueden hacer frente a nuevos desafíos, pueden surgir nuevos empresarios (incrementa el emprendimiento) y además aumenta la demanda de mano de obra por parte de estas pequeñas empresas.
- **Aumenta el desarrollo y estabilidad económicos.** No obstante, pueden existir excepciones de países que por sus regulaciones políticas y fiscales no vean reflejado esta ventaja en su economía.

2.1.2.7. Inclusión financiera para pymes

De acuerdo a la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) existen variedad de servicios financieros que ayudan a impulsar la economía de las PYMES como se detalla a continuación:

- Crédito Simple: Prestamos que se ofrecen a mediano y largo plazo mediante un contrato, a una tasa establecida por las entidades de control.
- Arrendamiento Puro: es un tipo de financiamiento que sirve para cuando se necesita adquirir solamente un bien específico, mediante un contrato se establece el goce temporal de dicho bien a cambio de una renta que cubra los costos por el uso.
- Arrendamiento Financiero: también se maneja mediante un contrato que establece el uso y goce de un bien por un tiempo establecido, pero al término de este, es posible comprarlo por su valor residual (valor calculado con el valor original, la carga financiera y gastos extras).
- Factoraje: en esta opción se pueden vender aquellas facturas por cobrar a una empresa dedicada al factoraje, quien se encarga de realizar el cobro y pagar parte del valor total de dicha factura a la que se le resta el gasto por el servicio.
- Crédito refaccionario: es específico para cuando se necesite un financiamiento con el fin de utilizar para la reparación o renovación de maquinaria e infraestructura de un activo de la compañía.

2.1.2.8. Resultados de la inclusión financiera

Según los datos estadísticos de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (2016) donde afirman que la inclusión financiera ha favorecido emprendimientos en las Pymes y demás sectores subdesarrollados de manera favorable con los siguientes porcentajes:

Para mujeres emprendedoras, se ha destinado el 58,1% del monto mediante el 75,4% de las operaciones. Para el sector agrícola y pecuario ha ido el 40,0% del monto, lo que ha representado el 40,8% de las operaciones. Para comercio, especialmente al por menor, el 27,2% del monto, a través del 33,6% de las operaciones. Para el sector rural, 53,5% del monto, correspondiente al 50,1% de las operaciones. Y para parroquias con nivel

de pobreza mayor al 65%, medido por el índice de necesidades básicas insatisfechas, el 80,3% del monto, mediante el 90% de las operaciones de crédito.

Marco conceptual variable dependiente

2.1.2.9. Economía

Según el libro Fundamentos de Economía en donde Astudillo (2012) la define como: “una ciencia social que surge ante el hecho de que es imposible adquirir todo lo que se desea”. De igual forma la autora también menciona que: “es el estudio de la forma en que la sociedad decide qué se va a producir, cómo y para quién”. Es decir que la economía nace de la necesidad de las personas por producir un bien o servicio para poder obtener un beneficio económico para satisfacer las necesidades económicas. La economía se divide en dos ramas principales:

- **Microeconomía:** se enfoca al estudio del comportamiento de los sectores económicos individuales.
- **Macroeconomía:** se enfoca al estudio de la economía como un todo.

En el estudio de la economía se establecen que existen dos posibles análisis desde el punto de vista positivo y normativo en donde se distinguen entre lo que es y lo que debe ser “la economía positiva se ocupa de las explicaciones objetivas o científicas del funcionamiento de un sistema económico”. Por otro lado, está el análisis económico normativo en donde se refiere “a lo que debe ser, y lo que debería ser es el análisis normativo y se usa para evaluar qué tan deseable es una alternativa por medio de juicios de valor acerca de lo que es o no conveniente”

2.1.2.10. Microeconomía

El análisis microeconómico tuvo origen desde décadas atrás en donde diversos investigadores interesados en el como: Adam Smith, David Ricardo, John Stuart Mill y Juan bautista Say, quienes realizaron las primeras investigaciones orientadas al estudio de los productores y consumidores.

Relativamente la palabra microeconomía según la enciclopedia financiera (2013) proviene de los términos griegos:

Mikros (pequeño) y Oikonomía (economía) siendo esta una rama de la economía que estudia cómo los hogares y las empresas toman decisiones para asignar sus limitados recursos, normalmente en los mercados donde los productos o los servicios se compran y venden.

Es decir, la microeconomía examina cómo estas decisiones y comportamientos afectan a la oferta y la demanda de bienes y servicios, que determina los precios, y cómo los precios, a su vez, determinan la oferta y la demanda de bienes y servicios.

En palabras de Ayala (2011) quien define a la economía como: “el estudio de las decisiones de individuos y empresas y la interacción de esas decisiones en los mercados”. En conclusión, la microeconomía tiene una estrecha relación con la economía que estudia precios y cantidades. En si la microeconomía abarca dos aspectos generales como lo afirma el autor:

- Predecir los resultados de las situaciones del mercado cuando su comportamiento es ordenado y normal.
- Informar cuando el comportamiento no es ordenado, señalando la política que debe seguirse para restaurar la estabilidad y el orden del mercado.

Es decir, la microeconomía mantiene un papel importante en la economía y en la sociedad, debido a que ayuda a entender el proceso de asignación de los recursos productivos y la determinación de precios en el mercado. Así mismo, facilita la toma de decisiones al proporcionar a los agentes individuales un marco teórico de referencia.

2.1.2.11. Economía popular y solidaria

La revista Chakana (2015) en donde se señala que la economía popular y solidaria deviene: “de una tarea crucial para consolidar una modalidad de desarrollo que facilite una relación equilibrada entre la sociedad, el Estado y el mercado”.

En otras palabras, la economía popular y solidaria es un medio que facilita la relación entre la sociedad y el estado para lograr un buen vivir en la sociedad.

Por otra parte, el Ministerio de economía popular y solidaria (2012) la define como:

El conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.

En conclusión, ayuda a la gestión y establece las formas para poder lograr el buen vivir mediante los servicios económicos existentes en el país.

Citando a Herrán (2013) señala los siguientes ítems como características de la economía popular y solidaria:

- Es una dimensión de la economía que trasciende a la obtención de rentabilidad material.
- Está estrechamente vinculada a la reproducción ampliada de la calidad de vida, mediante la consolidación de relaciones sociales arraigadas en la reciprocidad y cooperación.
- Sus actores planifican estrategias de trabajo y supervivencia para que, a través de un proceso de intercambio en el mercado, generen condiciones que favorezcan la formación humana, la socialización del conocimiento, la cultura, la salud.
- Las actividades de la economía popular nacen desde iniciativas espontáneas de solidaridad entre familiares, amigos o vecinos, pero sobre todo de acciones colectivas organizadas que generan producción comunitaria, asociación, cooperativa, mercados populares.

Por otra parte, la Ley orgánica de economía popular y solidaria (2018), Art. 2, señala que el ámbito en el que se rigen por la presente ley son “las personas naturales y

jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento”. En otras palabras, la E.P.S está regida por autoridades que regulan y controlan cada uno de los movimientos que se realizan, para el desarrollo de cada una de ellas.

Según la ley organica de economia popular y solidaria (2018) Art. 3 señalan los siguientes como objetos y principios:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado.
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay.
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario.
- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley.
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.

2.1.2.12. Crecimiento económico

Según Galindo (2011) define al crecimiento económico como “el aumento de la renta o valor de bienes y servicios finales producidos por una economía (generalmente de un país o una región) en un determinado periodo (generalmente en un año)”.

Según el Banco Económico (2010) lo define “como el aumento del producto e ingreso por persona en el largo plazo. El crecimiento es el proceso por el cual una economía (nacional, regional, o la economía mundial) se vuelve más rica.” En conclusión, es la capacidad de una economía para producir cada vez más bienes y servicios, como una expansión de las posibilidades de producción de la economía, es decir que la economía puede producir más de todo.

2.1.2.13. Pautas del crecimiento económico

Según lo manifiesta Galindo (2011) en donde se cita a (Agénor, 2000), quien menciona que la evidencia empírica muestra las pautas de crecimiento seguidas tanto en los países industrializados como en los menos desarrollados, indican una serie de hechos que las teorías del crecimiento tienen que explicar, y, en concreto, serían los siguientes:

1. **El producto:** Este por trabajador crece a niveles muy diferentes entre los distintos países.
2. **El crecimiento del capital y del trabajo:** no explica totalmente la tasa de crecimiento del producto. Ello implica, en definitiva, que a la hora de analizar el crecimiento resulta imprescindible introducir otros elementos que influirían sobre él.
3. **Las tasas de crecimiento:** del producto entre los diferentes países parece que no están relacionadas con los niveles iniciales de la renta per cápita.
4. **Las tasas de crecimiento de la población:** se relacionan negativamente tanto con el nivel de renta per-cápita como con la tasa de crecimiento de la renta per-cápita existente en los países.

2.1.2.14. Ventajas del crecimiento económico

De igual forma **Galindo (2011)** señala los siguientes ítems como ventajas del crecimiento económico:

- Permite alcanzar un nivel de vida más elevado.
- Aumenta la productividad”.
- Si se incrementa el ingreso nacional las autoridades obtienen mayores ingresos sin tener que elevar los tipos impositivos.

- Políticas de distribución más igualitarias se pueden llevar a cabo con menor oposición política.
- Aumenta el empleo y la competitividad.

2.1.2.15. Indicadores del crecimiento económico

Según el Informe Nacional de Desarrollo Humano (2014) el I.D.H (indicador de desarrollo humano) busca “hacer hincapié en que la ampliación de las oportunidades de las personas debería ser el criterio más importante para evaluar los resultados en materia de desarrollo. El crecimiento económico es un medio que contribuye a ese proceso”. Es decir que este indicador ayuda a la determinación del nivel de vida de la población para la toma de decisiones por las autoridades y los gobiernos y determinar las medidas que se deben tomar. Así mismo las variables que se toman en cuenta son:

- Salud: se utilizó un índice compuesto que refleja condiciones de salud en los hogares: protección de salud, a través del IGSS o de un seguro, número de personas por dormitorio, tipo de acceso a agua y saneamiento y tipo de piso en la vivienda.
- Educación: indicador compuesto que incluye la esperanza educativa en niños y la escolaridad alcanzada por adultos mayores de 25 años.
- Nivel de vida: Se incluyó un agregado del ingreso laboral y no laboral familiar, ajustado a precios internacionales (en dólares PPA per cápita).

Rentabilidad

Según el sitio web de finanzas Entrepreneur (2019) quien define que este indicador “sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir ventas en utilidades”. Es decir que este indicador establece si las empresas utilizan sus recursos de manera adecuada como los costos y gastos. Así mismo el autor manifiesta que “lo más importante de utilizar estos indicadores es analizar la manera como se produce el retorno de los

valores invertidos en la empresa (rentabilidad del patrimonio y rentabilidad del activo total)”.

2.1.2.16. Modelos de crecimiento económico

Neoclásico

Según Sotelo (2007) la finalidad del modelo neoclásico es: “demostrar que la economía tiende naturalmente hacia el pleno empleo y la representación de una economía en términos de mercado donde los precios y los salarios reales son las variables de ajuste”. Es decir que el crecimiento económico tiende a ser notorio cuando existe una ventaja de cierto tipo de acción lo cual conduce a la economía a una situación de equilibrio sostenido mediante el pleno empleo.

Modelo de Slow

En el trabajo investigativo de Galindo (2011, p.5) donde se cita a (Mankiw, 1995), afirma que el modelo de Slow expone las siguientes predicciones

- A largo plazo, la economía alcanza el estado estacionario que es independiente de las condiciones iniciales.
- El nivel de renta correspondiente al estado estacionario depende de las tasas de ahorro y de crecimiento de la población. Cuantos mayores sean dichas tasas, mayor y menor será, respectivamente, el nivel del estado estacionario de la renta per cápita.
- La tasa de crecimiento de la renta per cápita del estado estacionario depende solo de la tasa de crecimiento tecnológico.
- En el estado estacionario, el stock de capital crece a la misma tasa que la renta, de tal manera que la ratio capital-renta es constante.
- En el estado estacionario, el producto marginal del capital es constante, mientras que el producto marginal del trabajo crece conforme a la tasa de progreso tecnológico.

Endógeno

De igual forma (Galindo, 2011) define que este modelo mantiene: “la posibilidad de alcanzar un equilibrio dinámico con tasas de crecimiento positivas que ahora no estarán explicadas por el crecimiento exógeno de la productividad global”. Es decir, este modelo aplicado por los diversos investigadores posibilita a alcanzar un equilibrio económico más equilibrada

2.2. Preguntas directrices

¿Conoce los servicios que ofrece la inclusión financiera a las PYMES del sector textil del cantón Pelileo?

¿Qué opinan los representantes de las PYMES del sector textil en relación a la inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento?

¿Conoce la importancia de la inclusión financiera para el crecimiento económico de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo?

2.2.1 Hipótesis

La inclusión financiera **contribuye** como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Recolección de la información

En el trabajo de campo se recolectó información real para poder probar las hipótesis y responder a las preguntas de investigación siendo esta una estrategia de investigación muy usual para el logro de los objetivos de estudio originados del problema de investigación.

Población

Según **D'Angelo (2013)** define a la población como el “conjunto de individuos, objetos, elementos o fenómenos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible de ser estudiada”. Es decir que la población es un factor de suma importancia para cualquier proceso investigativo.

En la presente investigación, la población corresponde a 118 Pymes del sector textil del cantón Pelileo, de las cuales 93 pertenecen al sector rural y 25 pertenecen al sector urbano como lo indica el Ministerio de Industrias y Productividad - MIPRO, (ver tabla 1) puesto que, las PYMES del sector textil existentes, son las que carecen de financiamiento y desconocimiento del tema de inclusión financiera que les ayude a crecer y desarrollarse como empresa mediante un proceso productivo,

Tabla No. 3 Población PYMES del sector textil del cantón Pelileo

Población	Cantidad
Pymes textiles sector rural del cantón Pelileo	93
Pymes textiles del sector urbano del Cantón Pelileo	25
TOTAL	118

Fuente: Ministerio de Industrias y Productividad – MIPRO

Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

Muestra

Para D'Angelo (2013) la muestra es una: "fracción representativa de la población" (p.12). En otras palabras, es un procedimiento que permite seleccionar un conjunto total con el objetivo de realizar inferencias sobre este.

Bajo este escenario, se puede afirmar que de un total de 118 PYMES del sector textil del cantón Pelileo, se trabajó con 25 PYMES textileras del sector urbano, indicando que es una población finita y por ende no es necesario aplicar la fórmula para determinar la muestra, es decir que se conoce el número de elementos del objeto de estudio como se detalla en la siguiente tabla:

Tabla No. 4 Pymes del sector textil sector urbano

Nombre	Producción
CONFECCIONES D'ALEXIS	Confección de jean
BRAGONS	Confección de jean en general
CONFECCIONES CARVIN	Confección de jean
CREAMODA	Confección de jean en general
MAR ANDREWS	Confección de jean en general
CONFECCIONES JEANS ERVIN	Confección de pantalones, blujean, chompas
CONFECCIONES KEVIN JEAN	Confección de jean
CONFECCIONES LA RAIZ DEL JEANS	Confección de pantalones, chompas, camisas, vestidos
CONFECCIONES FABI	Confección de pantalones, blujean, chompas
DOMINGO JEANS	Confección de pantalones
CONFECCIONES LISSET	Confección de pantalones
CONFECCIONES ROSITA	Confección de pantalones, faldas, chompas
CONFECCIONES SPORTS	Confección de ropa interior

FANNY CONFECCIONES	Confección de jean
FLOWER JEANSFLOWER JEANS	Confección de jean
INDUSTRIAS JAVITEX	Confección de jean
LASCANO TEX	Textilera
CONFECCIONES RAM JEANS	Confección de jean en general
MIAMI SPORT	Confección de jean en general
MONTANA CREACIONES	Confección de jean
MUNDO AZUL	Confección de jean en general
TAURO'S JEAN	Confección de jean
TECNIMAQ	Confección de jean en general
CONFECCIONES CREACIONES	Confección de pantalones

Fuente: Ministerio de Industrias y Productividad -MIPRO

Elaborada por: J. Masaquiza (2019)

3.1.3. Fuentes primarias y secundarias

Primarias

Según Gómez (2010) una fuente primaria es aquella que “constituye el objetivo de la búsqueda de información y proporciona datos de primera mano, directamente del autor” (p.51). En otras palabras, es necesario obtener información de primera mano para poder saber con exactitud las necesidades que carecen en cuanto a inclusión y aspectos relacionados con el tema a investigar.

Así mismo en el trabajo de campo fue necesario acudir a fuentes primarias para poder recolectar información de primera mano la cual fue información verídica otorgada por los representantes de las pymes textiles del cantón Pelileo donde se obtuvieron datos relevantes que aporten al desarrollo de la investigación mediante una encuesta.

Secundarias

También fue necesario conocer los servicios financieros que ofrecen las entidades financieras del cantón Pelileo con el fin de obtener información de la misma mediante datos obtenidos en la página web de las instituciones financieras.

En palabras de Gómez (2010) las fuentes secundarias “son todas aquellas que ofrecen información sobre el tema a investigar, pero que no son la fuente original de los hechos o las situaciones, sino que solo los referencian.”. Es decir, es información que no es tomada directamente de la población objeto de estudio.

En este caso la fuente secundaria de la investigación se ejecutó principalmente mediante la revisión de documentos de tipo escrito tales como libros, periódicos, revistas, estudios y proyectos relacionados con las variables del problema.

3.2. Técnicas de recolección de información

Según Yuni (2006) manifiesta que la recolección de información no es nada más que “la dimensión de las técnicas de recolección de información es la clave en el proceso metodológico”. En otras palabras, La recolección de datos tiene como objetivo brindar calidad y validez a los resultados de la investigación por medio de métodos, técnicas y planes que debe emplearse en el proceso de recolección de la información, siendo este un punto clave en los métodos de investigación a utilizar.

Hubo un sin número de herramientas para la recolección de la información, sin embargo, se determinó, a la encuesta como una técnica óptima para obtener datos a través de un instrumento como el cuestionario estructurado que fue aplicados a los representantes de las Pymes del sector textil del cantón Pelileo.

También fue necesario analizar los servicios que ofrece el sector financiero que se encuentran ubicados en el cantón de Pelileo con el fin de obtener información de la misma.

Otras de las técnicas a utilizar para el aporte de la presente investigación fueron:

Entrevista: Esta técnica se la realizó de manera directa con cada uno de los representantes de las Pymes del sector textil del cantón para obtener información acorde a las preguntas estructuradas en la encuesta y poder obtener cifras reales.

3.2. Tratamiento de la información

Modalidad

La presente investigación se la realizó dentro del enfoque cualitativo, según Sampieri (2003) define a dicho enfoque como “la integración sistemática de métodos cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una representación más completa del fenómeno, puede decirse que surgieron por la complejidad de algunos fenómenos”.

El propósito principal de este enfoque fue analizar el problema de una manera real en la que los involucrados y el investigador se relacionaron con el sujeto de estudio por lo que se aplicaran mecanismos cualitativos, por ende la investigación reflejo un enfoque predominante que se encargó de probar y demostrar hasta qué punto una suposición o conclusión de una hipótesis se puede fundamentar positiva o negativamente en la investigación, por medio de una exploración cualitativa se utilizó técnicas de análisis estadísticos como el Chi-cuadrado, que al final generará ideas que identifique la problemática.

Investigación de campo:

Según el sitio web El Pensante (2018) la investigación de campo es el “proceso en donde se usan los mecanismos investigativos, a fin de aplicarlos en el intento de comprensión y solución de algunas situaciones o necesidades específicas”.

En la presente investigación, el investigador procedió a interactuar con los propietarios de las pequeñas y medianas empresas del sector textil que funcionan en el cantón Pelileo, de manera que se convirtieron en fuente de información directa respecto al tema de inclusión financiera con la finalidad de determinar o concluir si

este sistema financiero es o no una oportunidad de crecimiento para las Pymes del cantón.

Investigación documental

Según Restrepo (2016) quien define a la investigación documental como un “método investigativo basado selección y recopilación de información por medio de la lectura y crítica de documentos y materiales bibliográficos”. En otras palabras, este método es necesario para el análisis del contenido existente y poder extraer información necesaria para nuestro estudio de caso.

En esta investigación se revisó toda la información existente sobre temas afines a la problemática que en este caso es la inclusión financiera y su incidencia en el crecimiento económico de las PYMES, para lo cual se utilizó revistas, libros, artículos, sitios web en donde recabamos información verídica de estudios pasados, con la finalidad de analizar la influencia de la Inclusión financiera.

3.3. Operacionalización de las variables

Tabla No. 5 Variable Independiente: Inclusión Financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES BÁSICOS	TÉCNICAS	INSTRUMENTOS
<p>Inclusión Financiera</p> <p>Es el acceso que tienen las personas y las empresas a una variedad de productos y servicios financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades como pagos y transferencias ahorro, seguros y crédito y que son prestados de una manera responsable y sostenible.</p>	<p>Servicios Financieros para PYMES</p>	<p>- Financiamiento</p>	<p>¿Qué nivel de conocimiento cree usted que posee en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios? Siendo 1 lo más alto y 3 lo más bajo.</p> <p>Alto.... Medio.... Bajo....</p> <p>¿Cree usted que la inclusión financiera es una alternativa que ayuda al crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón?</p> <p>Si..... No.....</p> <p>¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa? Si.... No</p>	<p>Encuesta dirigida a las Pymes del cantón Pelileo</p>	<p>Cuestionario estructurado</p>
	<p>Créditos Microcréditos Inversiones Ahorro</p>	<p>- Porcentaje de créditos obtenidos por parte de las PYMES</p>	<p>¿Acude usted a instituciones financieras para obtener créditos o microcréditos? Si No.....</p> <p>¿Cuál cree usted que es un motivo de causa mayor para que exista el desinterés por parte de las Pymes para obtener créditos en instituciones financieras?</p> <p>La tasa de interés.... Desconocimiento del tema Mala atención....</p>	<p>Encuesta dirigida a las Pymes del cantón Pelileo</p>	<p>Cuestionario estructurado</p>

Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

Tabla No. 6 Variable Dependiente: Crecimiento

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMES BÁSICO	TÉCNICAS	INSTRUMENTO
<p>Crecimiento económico</p> <p>Es la evolución positiva de los estándares de vida de un territorio, habitualmente países medios en términos de la capacidad productiva de su economía y de su renta dentro de un periodo de tiempo concreto.</p>	Mejorar la Productividad	Financiamiento	<p>¿Cuál de estas tres alternativas piensa usted que será de gran ayuda para el financiamiento de su empresa?</p> <p>Créditos con instituciones financieras.....</p> <p>Créditos con terceras personas.....</p> <p>Esperar que crezca el capital.....</p> <p>¿Cuál de las siguientes causas cree usted que es un motivo de fuerza mayor para que su negocio no se desarrolle económicamente?</p> <p>Falta de financiamiento..... Falta de Innovación....</p> <p>Mucha competencia.....</p>	Encuesta dirigida a las Pymes del cantón Pelileo	Cuestionario estructurado
	- Mejorar la Rentabilidad de las PYMES	Rentabilidad	<p>¿Qué nivel de ventas promedio mantiene usted en su negocio trimestralmente?</p> <p>\$5.000-\$10.000....</p> <p>\$11.000-\$20.000... \$21.000 en adelante....</p> <p>¿Cómo usted califica la rentabilidad actual de su empresa en comparación a años anteriores? Siendo 1 lo más alto y 3 lo más bajo.</p> <p>Insatisfactoria.... Satisfactoria.... Muy satisfactoria....</p>	Encuesta dirigida a las Pymes del cantón Pelileo	Cuestionario estructurado

Elaborado por: Masaquiza, J (2019)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Resultados y discusión

Una vez aplicada las encuesta a los representantes de las PYMES del sector textil ubicadas en el cantón Pelileo, se procedió a realizar el análisis en base a la información recolectada con la finalidad de proporcionar información verídica desde el punto de vista del sector textilero.

Adicionalmente se utilizó el programa SPSS STATISTICS versión 25, el cual ayudó a la tabulación de datos de las encuestas de una forma más rápida y sencilla para luego proceder a la realización de gráficos con porcentajes y tablas de frecuencia de cada una de las preguntas aplicadas en el cuestionario con la finalidad de poder analizar e interpretar los resultados obtenidos, A continuación se presenta los resultados en tablas de frecuencia, gráficos estadísticos, cálculo de Chi cuadrado y correlacional de Pearson.

A) Perfil sociodemográfico

Pregunta 1: Edad de los representantes de las PYMES

Tabla No. 7 Edad de los representantes de las PYMES

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18-25	8	32,0	32,0	32,0
	26-35	9	36,0	36,0	68,0
	36- 45	5	20,0	20,0	88,0
	46 en adelante	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede observar en la tabla 5, el 36% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo comprenden edades entre 26 a 35 años siendo este el porcentaje más alto y representativo en edades de los encuestados, el 32% de empresarios del sector textil está conformado en edades entre 18 a 25 años siendo esta una población joven que ayuda al incentivo y desarrollo de la economía, existe un 20% de emprendedores de las PYMES del sector textil que comprenden edades de 36 a 45 años siendo este un porcentaje medio en edades de encuestados, y tan solo el 12% comprenden edades de 46 años en adelante, lo cual da a entender que las PYMES textiles están conformadas por personas de toda edad que ayudan al desarrollo de la economía local.

Pregunta 2: Género de los representantes de las PYMES

Tabla No. 8 Género de los Representantes de las PYMES

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	14	56,0	56,0	56,0
	Masculino	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

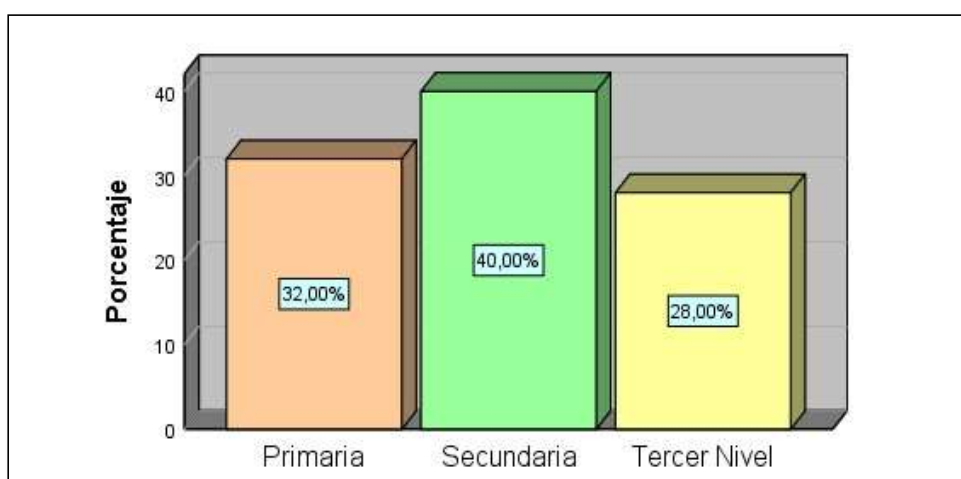
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Al analizar tabla 7 se concluye que, el 56% de los representantes de las PYMES está conformado por el género Femenino en donde la pieza fundamental son las confeccionistas y diseñadoras del sector textil que lideran la elaboración de jean, por otro lado, existe un 44% de los representantes de las empresas que está conformado por el género masculino que se encarga de llevar el control de la parte administrativa de las PYMES, en si existe una mezcla de hombres y mujeres que realizan diversas función tanto en la parte administrativa como en la de procesos debido a que poseen los conocimientos necesarios para el crecimiento económico de la empresa.

Pregunta 3: Nivel de estudio de los representantes de las PYMES

Gráfico No. 2 Nivel de estudio



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede apreciar en el grafico 2, la mayoría de los representantes de las PYMES posee un nivel de estudio secundario el cual representa un 40%, esto se debe a circunstancias de ayuda económica por parte de los familiares o desinterés sobre el tema lo cual desmotivo a seguir preparándose, existe un 32% de la población del sector textil que posee un nivel de estudio primario, dado a que se dedicaron desde muy temprana edad al negocio y comercialización de textil para poder obtener fuentes de ingreso, y tan solo el 28% de los empresarios de las PYMES poseen un estudio de tercer nivel por que contaban con recursos necesarios para seguir preparándose.

B) La Inclusión Financiera

Pregunta 4: ¿Cree usted que la inclusión financiera es una herramienta que ayuda al crecimiento económico de las PYMES del sector textil del cantón?

Tabla No. 9 La inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	56,0	56,0	56,0
	NO	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

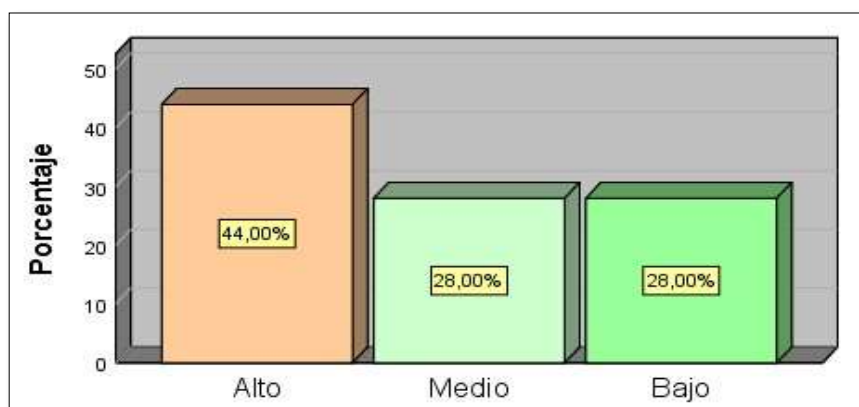
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza J (2020)

Como se puede observar en la tabla 8, existe un porcentaje satisfactorio del 56% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo que opinan que la inclusión financiera es una herramienta que si ayuda al crecimiento económico dado a que han acudido a instituciones financieras las cuales no les han negado ayuda económica, y solo el 44% de encuestados piensan que los servicios financieros de la inclusión son un proceso que toma demasiado tiempo y los tramites son complejos debido al desconocimiento del tema.

Pregunta 5 ¿Qué nivel de conocimiento cree usted que posee en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios?

Gráfico No. 3 Nivel de conocimiento de Inclusión Financiera



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Al analizar el gráfico 6, se puede observar que el 44% de los representantes de las PYMES poseen un conocimiento alto en cuanto a inclusión financiera dado a que utilizan los servicios financieros como un apoyo económico para crecer en el mercado, en cambio el 28% de los empresarios del sector textil de las PYMES poseen un conocimiento medio y bajo en cuanto al tema debido a que la utilización de medios financieros es muy inusual puesto que prefieren otras fuentes de financiamiento que no están relacionados con instituciones financieras como dinero por parte de terceras personas o esperar que crezca el capital para poder hacer uso de ello.

Pregunta 6: ¿Acude usted a instituciones financieras para obtener créditos o microcréditos?

Tabla No. 10 PYMES que acuden a instituciones financieras por créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	56,0	56,0	56,0
	NO	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede apreciar en la tabla 9, existe un total del 56% de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo que acuden a instituciones financieras en busca de financiamiento para solventar su negocio e implementar maquinarias de alta tecnología, en cambio el 44% de los representantes de las empresas textiles piensan que acudir a instituciones financieras para solicitar créditos es una demora de tiempo por los trámites y requisitos.

Pregunta 7: ¿Cuál cree usted que es un motivo de causa mayor para que exista el desinterés por parte de las Pymes para obtener créditos en instituciones financieras?

Tabla No. 11 Causas de desinterés de las PYMES en la obtención de créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	La tasa de interés	16	64,0	64,0	64,0
	Mala atención	3	12,0	12,0	76,0
	Desconocimiento total de los beneficios	6	24,0	24,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Al analizar la tabla 10, se observó que el 64% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo, opinan que la tasa de interés es una causa que genera desinterés para acudir a las instituciones financieras en busca de financiamiento, por otra parte el 24% de los empresarios del sector textil desconocen los beneficios de los servicios financieros relacionados a la inclusión dado a que se financian por terceras personas, y tan solo el 12% de los representantes de las PYMES creen que la mala atención por parte de los servidores de las instituciones es un motivo de desinterés para la obtención de créditos dado a que no satisfacen sus dudas a la hora de pedir información.

Pregunta 8: ¿Cuál de estas tres alternativas piensa usted que será de gran ayuda para el financiamiento de las PYMES?

Tabla No. 12 Alternativas de financiamiento para las PYMES

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	créditos con instituciones financieras	12	48,0	48,0	48,0
	créditos con terceras personas	1	4,0	4,0	52,0
	esperar que crezca el capital	12	48,0	48,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede apreciar en la tabla 11, el 48% de los representantes de las PYMES del cantón Pelileo opinan que los créditos con instituciones financieras es una herramienta de gran ayuda para el financiamiento, de igual forma el 48% de los empresarios textiles creen que esperar que crezca el capital es una herramienta a largo plazo pero efectiva debido a que no existiría presión por parte de las instituciones financieras, y tan solo el 4% de las PYMES del sector textil piensan que realizar créditos con terceras personas es una herramienta que ayuda al crecimiento de las Pymes debido a que no existe demora en entregar los créditos y la facilidad de pago.

Pregunta 9: ¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa?

Tabla No. 13 PYMES que desean acceder a beneficios de Inclusión Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	13	52,0	52,0	52,0
	NO	12	48,0	48,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

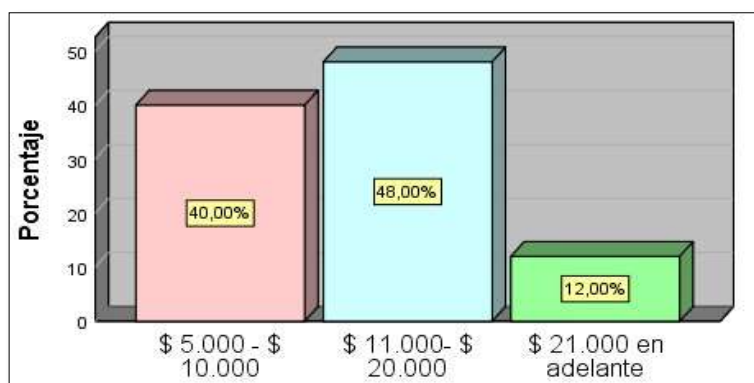
Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede observar en la tabla 13, existe un 52% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo que están de acuerdo en acceder a fuentes de financiamiento por parte de las instituciones financieras para el crecimiento económico de su empresa, mientras que el 48% de los representantes de las PYMES creen que la mala atención por parte de los servidores de las instituciones financieras, y la demora en la entrega de créditos hace que se desmotiven en los beneficios de los servicios financieros.

C) Oportunidad de Crecimiento

Pregunta 10: ¿Qué nivel de ventas promedio mantiene usted en su negocio trimestralmente?

Gráfico No. 4 Ventas que mantienen trimestralmente



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

En relación al gráfico 4, se pudo observar que el 48% de las PYMES del sector textil mantienen ventas trimestrales desde los \$11.000 hasta los \$20.000, dado a que cuentan con financiamiento para su negocio y de esta manera logran implementar más mano de obra y maquinarias de alta tecnología, existe un 40% de las PYMES que mantienen ventas trimestralmente desde los \$5.000 hasta los \$ 10.000 debido a que prefieren esperar que crezca el capital u obtener fuentes de financiamiento por terceras personas lo cual no es muy seguro, en cambio el 12% de las PYMES textiles del cantón mantienen ventas trimestrales de \$21.000 en adelante a lo que hacen énfasis que la inclusión financiera para PYMES es de gran ayuda para su crecimiento.

Pregunta 11: ¿Cómo usted califica la rentabilidad actual de su empresa en comparación a años anteriores?

Tabla No. 14 Rentabilidad empresarial año 2018

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Insatisfactoria	5	20,0	20,0	20,0
	Satisfactoria	18	72,0	72,0	92,0
	Muy Satisfactoria	2	8,0	8,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

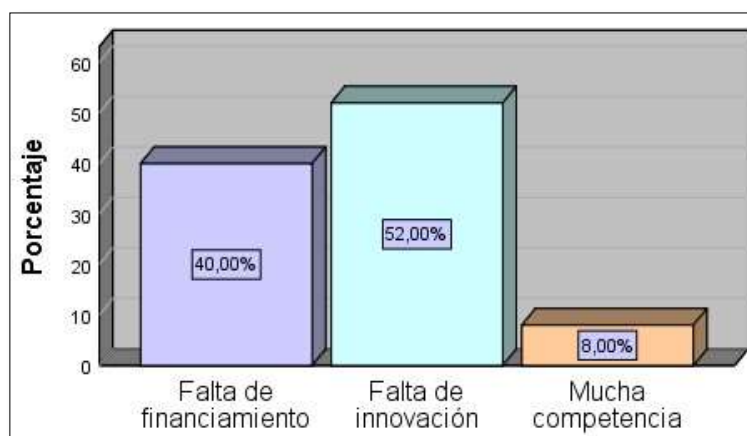
Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede apreciar en la tabla 14, el 72% de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo consideran que la rentabilidad de su negocio es satisfactorio en comparación a años anteriores debido a que no presentan problemas de estancamiento y sus marcas sobresalen en el mercado competitivo por la variedad y calidad de sus productos, en cambio el 20% de los representantes de las textileras consideran una rentabilidad insatisfactoria en comparación a años anteriores dado a que existe mucha competencia en el mercado, y el 8% de las PYMES califican la rentabilidad de su negocio como muy satisfactorio debido a que su negocio es muy competitivo por ofrecer productos innovadores .

Pregunta 45: ¿Cuál de las siguientes causas cree usted que es un motivo de fuerza mayor para que las PYMES no se desarrolle económicamente?

Gráfico No. 5 Causas que ocasionan estancamiento en las PYMES



Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Al analizar el gráfico 5, se puede observar que el 52% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo piensan que la falta de innovación es una causa que genera retraso en el desarrollo económico debido a que los clientes siempre buscan productos nuevos, por otro lado el 40% de las PYMES creen que la falta de financiamiento genera un retraso en el crecimiento económico dado a que no pueden solventar costos y gastos para la producción, y tan solo el 8% de los representantes de las PYMES textileras opinan que la competencia genera un retroceso en el crecimiento económico.

Pregunta 13: ¿Ha logrado recuperar el capital inicial invertido en su negocio?

Tabla No. 15 Recuperación del capital inicial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	56,0	56,0	56,0
	NO	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede apreciar en la tabla 15, el 56% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo afirman que si han logrado recuperar el capital inicial invertido debido a que mantienen ventas trimestrales de \$11.000 a \$20.000 en promedio lo cual es satisfactorio para la empresa, y el 44% de los empresarios del sector textil aseguran que aún no han logrado recuperar el capital inicial invertido debido a la falta de innovación en sus productos, y sobre todo no cuentan con suficiente mano de obra lo cual retrasa su competitividad ante las demás empresas, esto se debe a que necesitan de financiamiento por parte de las instituciones financieras.

Pregunta 14: ¿Cree usted que las PYMES del sector Textil contribuyen con el desarrollo de la economía local?

Tabla No. 16 Contribución de las PYMES con el desarrollo de la economía local

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	22	88,0	88,0	88,0
	NO	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Al analizar la tabla 16, se observó que el 88% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo aseguran que, si ayudan al desarrollo económico de la economía local debido a que estas generan fuentes de empleo y productividad, y tan solo el 12% de las PYMES textiles mantienen una opinión parcial por los costos y gastos que generan a la hora de producir.

Pregunta 15: ¿Piensa usted que la inclusión financiera es una alternativa que debe poner en práctica para crecimiento económico de las pymes?

Tabla No. 17: La Inclusión Financiera una alternativa de crecimiento económico

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	22	88,0	88,0	88,0
	NO	3	12,0	12,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Fuente: Encuestas aplicadas

Como se puede observar en la tabla 17, el 88% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo opinan que la inclusión financiera si es una herramienta que ayuda al crecimiento económico debido a que existen servicios financieros que ayudan al financiamiento y por ende logran crecer económicamente logrando los objetivos planteados, y tan solo el 12% de las PYMES textiles opinan que la Inclusión financiera no ayuda parcialmente al crecimiento económico por los tramites y la demora en los créditos por parte de las instituciones financieras.

4.1.1 Validez y confiabilidad de los instrumentos

Para poder valorar la confiabilidad de los instrumentos y medir la eficiencia de los mismos se utilizó el programa SPSS STATISTICS versión 25.

4.2 Verificación de la hipótesis

Ho: La inclusión financiera **no contribuye** como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

Hi: La inclusión financiera **contribuye** como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

Modelo Estadístico

Para poder valorar la confiabilidad de la hipótesis se utilizó el programa SPSS STATISTICS versión 25 en donde existen diversos métodos de cálculo, pero para dicho modelo se utilizó el cálculo de Chi Cuadrado el cual ayuda a someter a prueba las hipótesis antes mencionadas, es decir ayuda a medir la relación de las variables de estudio, y de esta forma aceptar o rechazar la hipótesis.

Tabla No. 18 Relación de variables 1

		¿Piensa usted que la inclusión financiera es una herramienta que debe poner en práctica para el crecimiento económico de las pymes?		Total
		SI	NO	
¿Ha logrado recuperar el capital inicial invertido en su negocio?	SI	11	3	14
	NO	2	9	11
Total		13	12	25

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza (2020)

Tabla No. 19 Chi Cuadrado 1

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9,000 ^a	1	,003		
Corrección de continuidad ^b	6,744	1	,009		
Razón de verosimilitud	9,638	1	,002		
Prueba exacta de Fisher				,005	,004
Asociación lineal por lineal	8,640	1	,003		
N de casos válidos	25				

a. 0 casillas (,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,28.

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede observar en la tabla 19, los resultados que se obtuvo en cuanto al cálculo del chi cuadrado en donde se puede aseverar que el chi cuadrado de Pearson es menor a 0,05 que en este caso arroja un resultado de 0,03 lo cual es válido, presenta un recuento menor al 20% y mayor a 2 por lo que es muy aceptable y cumple todas las funciones para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, por lo que se puede decir que H1: La inclusión financiera contribuye como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

Tabla No. 20 Relación de variables 2

		¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa?		Total
		SI	NO	
¿Cree usted que la inclusión financiera es una herramienta que ayuda al crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón?	SI	10	4	14
	NO	3	8	11
Total		13	12	25

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J

Tabla No. 21 Chi cuadrado 2

	Valor	Df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,812 ^a	1	,028		
Corrección de continuidad ^b	3,205	1	,073		
Razón de verosimilitud	4,975	1	,026		
Prueba exacta de Fisher				,047	,036
Asociación lineal por lineal	4,619	1	,032		
N de casos válidos	25				

a. 0 casillas (.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,28.

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Como se puede observar en la tabla 21, los resultados que se obtuvo en cuanto al cálculo del chi cuadrado en donde se puede aseverar que el chi cuadrado de Pearson es menor a 0,05 que en este caso arroja un resultado de 0,028 lo cual es válido, presenta un recuento menor al 20% y mayor a 2 por lo que es muy aceptable y cumple todas las funciones para rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa, por lo que se puede decir que H1: La inclusión financiera contribuye como una oportunidad de crecimiento en las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

Correlacional de Pearson

Citando a González & Chávez (2017) argumentan que la herramienta de correlacional de Pearson es un “índice que mide el grado de covariación entre dos variables cuantitativas medidas en un nivel por un intervalo o razón” (p.37), para el respectivo análisis el valor del coeficiente de relación puede variar de -1 y +1, es decir que si el resultado muestra +1 la relación es perfecta positiva y si presenta -1 la relación es inversa.

Para proceder al análisis de correlacional de Pearson se utilizó el programa SPSS statistics versión 25 la cual ayudo a la obtención de una matriz en donde se refleja la relación de las variables, para lo cual se utilizó las preguntas de las encuestas aplicadas a las PYMES del sector textil del cantón Pelileo.

Tabla No. 22 Correlaciones de pearson

		¿Cree usted que la inclusión financiera es una herramienta que ayuda al crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón?	¿Qué nivel de conocimiento cree usted que posee en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios?	¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa?	¿Ha logrado recuperar el capital inicial invertido en su negocio?	¿Piensa usted que la inclusión financiera es una herramienta que debe poner en práctica para el crecimiento económico de las pymes?
¿Cree usted que la inclusión financiera es una herramienta que ayuda al crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón?	Correlación de Pearson	1	,654**	,439*	,838**	,439*
	Sig. (bilateral)		0,000	0,028	0,000	0,028
	N	25	25	25	25	25
¿Qué nivel de conocimiento cree usted que posee en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios?	Correlación de Pearson	,654**	1	0,281	,654**	0,281
	Sig. (bilateral)	0,000		0,174	0,000	0,174
	N	25	25	25	25	25
¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa?	Correlación de Pearson	,439*	0,281	1	,600**	1,000**
	Sig. (bilateral)	0,028	0,174		0,002	0,000
	N	25	25	25	25	25
¿Ha logrado recuperar el capital inicial invertido en su negocio?	Correlación de Pearson	,838**	,654**	,600**	1	,600**
	Sig. (bilateral)	0,000	0,000	0,002		0,002
	N	25	25	25	25	25
¿Piensa usted que la inclusión financiera es una herramienta que debe poner en práctica para el crecimiento económico de las pymes?	Correlación de Pearson	,439*	0,281	1,000**	,600**	1
	Sig. (bilateral)	0,028	0,174	0,000	0,002	
	N	25	25	25	25	25

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

* . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Coefficiente de correlación

En la tabla 22 se puede observar que se está cumpliendo con la significancia menor a 0,05, el cual puede ubicarse (-1/+1) de acuerdo a las siguientes condiciones:

Tabla N0. 23 Condiciones de coeficiente de relación

Condición	Relación de condiciones
0.00	No existe correlación entre variables
+/-0.01 a +/- 0.10	Correlación +/- muy débil
+/-0.11 a +/-0.50	Correlación +/- moderada
+/-0.51 a +/-0.75	Correlación +/- considerable
+/-0.76 a +/-90	Correlación +/- muy fuerte
+/-0.91 a +/-1.00	Correlación +/- perfecta

Fuente: Encuestas aplicadas

Elaborado por: Masaquiza, J (2020)

Tomando como referencia la tabla 23, en donde se deduce que existe una relación directa considerable de 0,654 en relación al nivel de conocimiento que poseen las PYMES en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios, reflejando un aspecto positivo en relación al crecimiento económico del sector textilero.

De igual forma en la misma tabla se puede observar que existe una relación directa muy fuerte de 0,838 en cuanto al crecimiento económico de las PYMES debido a que dichas empresas del sector textil han logrado recuperar en su totalidad el capital inicial invertido y de esta forma poder sobresalir en el mercado textilero mediante la innovación de sus productos.

Se observa también que existe una relación directa perfecta de 1,00 en cuanto a la opinión del sector textil del cantón Pelileo en base a la inclusión financiera por lo que creen que la inclusión financiera es una herramienta que debe ponerse en práctica para el crecimiento económico de las PYMES y puede generar beneficios a futuro mediante la utilización de créditos y microcréditos y de esta manera poder lograr la expansión en el mercado nacional e internacional.

4.3 Limitaciones del estudio

Durante el desarrollo de la presente investigación se presentaron algunas limitaciones las cuales se detallan a continuación:

- La selección de la población fue una de las limitaciones que existieron en el desarrollo de la investigación debido a que el total de la población fue de 118, de las cuales las 93 PYMES textiles se encuentran ubicadas en la zona rural y es difícil poder acceder a ellas, por lo que se decidió trabajar solo con 25 PYMES del sector textil del cantón Pelileo que se encuentran ubicadas en el sector urbano del cantón es decir que su ubicación es accesible para poder realizar las encuestas sin ningún inconveniente.
- La desconfianza por parte de los encuestados fue uno de los aspectos más negativos al momento de realizar las encuestas debido a algunos no querían brindar información oportuna y clara en cuanto a las preguntas que se le realizaron, mientras que otras personas de manera amable y confiable demostraron respeto y colaboración al momento de ser encuestados.
- Finalmente, la falta de tiempo o ausencia por parte de los representantes de las PYMES del sector textil fue una de las limitaciones que retrasaron un poco la investigación debido a que por motivos de fuerza mayor como reuniones o alguna diligencia relacionada al trabajo no se encontraban dentro del cantón al momento de realizar las encuestas por lo que se tuvo que posponer la fecha de la entrevista.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Luego de haber aplicado los cuestionarios a través de las encuestas a las Pymes del sector textil del canto Pelileo se ha podido llegar a las siguientes conclusiones:

- ✓ Al analizar la influencia de la inclusión financiera como una oportunidad de crecimiento en las Pymes del sector textil del cantón Pelileo, se observó que el 56% de la población que participó de manera directa en la investigación considera que la inclusión financiera es un factor primordial para el crecimiento económico debido a que dicha herramienta es un acceso a la utilización de servicios financieros para el aprovechamiento de talentos empresariales y un 44% de la población opina que el nivel de conocimiento en cuanto a inclusión financiera influye de manera muy significativa en el crecimiento económico de las PYMES, siendo esto un motivo de causa mayor para el acceso a servicios financieros.

- ✓ En cuanto al objetivo que se planteó a la necesidad de identificar los servicios que ofrece la Inclusión Financiera fue necesario plantear un marco teórico que describa los servicios financieros a considerar dentro de la Inclusión para las PYMES relacionando el crecimiento económico, además los resultados de las encuestas demostraron que el 56% de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo acuden a instituciones financieras en busca de financiamiento para solventar su negocio e implementar maquinarias de alta tecnología lo cual ayuda al crecimiento económico.

- ✓ En virtud del objetivo establecido de considerar la opinión de los representantes de las PYMES del sector textil mediante una encuesta se analizó aspectos positivos relacionados a la inclusión financiera siendo esta herramienta un aporte al crecimiento del sector textil del cantón debido a que la rentabilidad de las empresas en comparación a años anteriores es satisfactoria porque la mayoría de la población acude a ofertas de créditos relacionadas a la inclusión financiera para poder sobresalir con productos de calidad y maquinaria de alta tecnología lo cual

ha logrado una mayor eficiencia en los procesos de producción, por otro lado se analizó los aspectos negativos dado a que las PYMES piensan que la mala atención por parte de los servidores de las instituciones es un motivo de desinterés para la obtención de créditos debido a que no satisfacen sus dudas a la hora de pedir información y la demora en la entrega de créditos hace que se desmotiven a la hora de solicitar financiamiento.

- ✓ Luego de analizar la opinión de los representantes de las PYMES se determinó que la Inclusión Financiera es parte importante para el crecimiento económico debido a que el 88% de los representantes de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo acuden a Instituciones Financieras en busca de créditos y microcréditos para poder solventar costos y gastos para la producción logrando ser competitivos dentro del mercado.

- ✓ En conclusión, la inclusión financiera es un factor que influye de manera directa en el crecimiento económico de las PYMES siendo esta una ventaja muy significativa debido al aporte económico que brindan las instituciones financieras para las zonas más vulnerables.

5.2. Recomendaciones

Luego de haber realizado las respectivas

conclusiones de los objetivos planteados, se procede a establecer las siguientes recomendaciones:

- ✓ Con relación a la identificación de los servicios financieros para las PYMES del sector textil del cantón Pelileo se recomienda a las instituciones financieras brindar toda la información necesaria en cuanto a los tipos de créditos para PYMES de una manera más clara y cordial en la que el receptor pueda entender, de manera que las pequeñas empresas puedan acudir a fuentes financieras confiables que brinden confianza y seguridad.
- ✓ A las instituciones financieras se sugiere realizar más propagandas y publicidad dirigidas a las PYMES del sector textil debido a que una pequeña parte de la población desconocen los beneficios de los servicios financieros que ofrecen las instituciones financieras.
- ✓ Considerando la opinión de las PYMES del sector textil del cantón Pelileo en cuanto al crecimiento económico se recomienda a las empresas brindar siempre un servicio de calidad y productos innovadores para poder mantener un nivel alto de ventas, considerando la necesidad y el alcance de los clientes.

BIBLIOGRAFÍA

- Ayala Hernández, S. (julio de 2011). INTRODUCCIÓN LA ECONOMÍA COMO CIENCIA, OBJETO Y CATEGORÍAS FUNDAMENTALES. Recuperado el 7 de diciembre de 2017, de:
https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/tepeji/administracion/documentos/tema/Microeconomia.pdf
- Banco Central del Ecuador. (2012). Haciendo Inclusión Financiera. (S. Baez, Ed.) Haciendo Inclusión Financiera, 17. Recuperado el 18 de noviembre de 2017, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Haciendo%20Inclusion%20Financiera.pdf>
- Carballo, B. (3 de julio de 2013). Definiendo el alcance de una investigación. Recuperado el 17 de enero de 2018, de <http://pensamientodesistemasaplicado.blogspot.com/2013/03/definiendo-elalcance-de-una.html>
- CEPAL. (2017 de septiembre de 2017). nclusión financiera de las pymes es fundamental para su inserción productiva. Recuperado el 25 de octubre de 2017, de <https://www.cepal.org/es/noticias/inclusion-financiera-pymes-es-fundamentalsu-insercion-productiva>
- Chanabá, P. (4 de Agosto de 2013). Banco central del Ecuador. Obtenido de Ruta a la Inclusión Fiananciera:
<http://www.financoop.net/documentos/jornada2014/inclusion.pdf>
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solid. (29 de febrero de 2016). Ecuador ama la vida. Recuperado el 5 de diciembre de 2017, de Ecuador ama la vida:
<http://www.finanzaspopulares.gob.ec/inclusion-financiera-objetivo-de-lasfinanzas-populares-y-solidarias/>
- Educación. (5 de abril de 2015). Educación. Recuperado el 18 de enero de 2018, de <https://www.recursosdeautoayuda.com/investigacion-de-campo/>

- El Pensante. (4 de Enero de 2018). El pensante. Obtenido de La Investigación de Campo:
<https://educacion.elpensante.com/la-investigacion-de-campo/>
- Entrepreneur. (4 de Octubre de 2019). Entrepreneur. Obtenido de Finanzas de negocios:
<https://www.entrepreneur.com/article/263733>
- Enciclopedia Financiera. (2 de julio de 2013). Enciclopedia Financiera;. Recuperado el 7 de diciembre de 2017
- Galindo, M. (2 de febrero de 2011). Crecimiento Económico. Economía, 18. Recuperado el 6 de diciembre de 2017, de
http://www.revistasice.com/CachePDF/ICE_858_39_56_8C514DA83EDE4E6B B9EA8213B6E44EBE.pdf
- Gómez, M. (2010). Introducción a la metodología de Investigación científica . Argentina: Brujas.
- González Betanzos, F., & Chávez López , J. (2017). Estadística aplicada en Psicología . México: El manual moderno S.A de C.V .
- Guerrero, M. (2012). Una visión histórica de la Inclusion Financiera. Una visión histórica de la Inclusion Financiera, 23. Recuperado el 31 de octubre de 2017, de
<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- Hung, E. (2015). Habilidades Cognitivas y Socioemocionales . Barranquilla: Universidad del Norte.
- Informe Nacional de Desarrollo Humano. (1 de Enero de 2014). Informe Nacional de Desarrollo Humano. Obtenido de Desarrollo Humano:
<http://desarrollohumano.org.gt/desarrollo-humano/calculo-de-idh/>
- LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. (23 de Octubre de 2018). LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA. Obtenido de LEY ORGANICA DE ECONOMIA POPULAR Y SOLIDARIA:
<https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA%20actualizada%20no%20viembre%202018.pdf/66b23eef-8b87-4e3a-b0ba-194c2017e69a>

Ministerio de Economía y Finanzas. (5 de julio de 2015). Inclusión Financiera. Obtenido de Objetivos e instrumentos del Programa de Inclusión Financiera: <http://inclusionfinanciera.mef.gub.uy/19091/15/areas/objetivos-e-instrumentosdel-programa-de-inclusion-financiera.html>

Ministerio de Economía y Finanzas. (5 de abril de 2013). Recuperado el 6 de diciembre de 2017, de Inclusión Financiera Juntos: <http://inclusionfinanciera.mef.gub.uy/19091/15/areas/objetivos-e-instrumentosdel-programa-de-inclusion-financiera.html>

Moncayo Lara, J. (23 de Enero de 2015). Banco Central del Ecuador. Obtenido de Un análisis inicial a la inclusión financiera: https://www.bce.fin.ec/cuestiones_economicas/images/PDFS/2015/No1/1.pdf

Núñez Tabales, J. (2017). INCLUSIÓN FINANCIERA: DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. Revista Galega de Economía, 4. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/391/39152051004.pdf>

Ortíz Montez , S., & Núñez Tabales, J. (5 de agosto de 2017). INCLUSIÓN FINANCIERA: DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE. Revista Galega de Economía vol 26, 45-54. Obtenido de Revista Galega de Economía: <https://www.redalyc.org/pdf/391/39152051004.pdf>

Restrepo García, L. (4 de Enero de 2016). Aprendiendo en línea. Obtenido de Investigación Documental: http://aprendeonline.udea.edu.co/lms/moodle/file.php/658/Glosario_Invest_Documental_final_-_Lina_Rpo.pdf

- Rivera Vásquez, J. (04 de agosto de 2017). Qué es la inclusion financiera un analisis desde la teoaría y la practica. Quito: SBA. Recuperado el 26 de octubre de 2017, de <http://www.centrodeinnovacionbbva.com/noticias/la-importancia-de-lainclusion-financiera>
- Ruiz Bolivar, C. (3 de Noviembre de 2015). Confiabilidad. Obtenido de Blog red Docente: <http://200.11.208.195/blogRedDocente/alexisduran/wpcontent/uploads/2015/11/CONFIABILIDAD.pdf>
- Sampieri Hernández , R. (2003). Metodología de la investigación. Distrito Federal, México: McGraw-Hill. Recuperado el 15 de enero de 2018, de <http://metodoscomunicacion.sociales.uba.ar/files/2014/04/Hernandez-Sampieri-Cap-1.pdf>
- Yuni, J. (2006). Técnicas para investigar. Argentina: Brujas. Recuperado el 20 de enero de 2018

ANEXOS



UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO
FACULTADA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Dirigido a: Las PYMES del sector Textil del cantón Pelileo

Objetivo: Recolectar información para analizar el comportamiento del sistema de inclusión financiera en el crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón Pelileo.

Instrucciones: Marque con una X, la respuesta que según su criterio profesional y experiencia crea pertinente

1. Edad

18-25	
26-35	
36- 45	
46 en adelante	

2. Genero

Femenino

Masculino

3. Nivel de Estudio

a) Primaria	
b) Secundaria	
c) Tercer Nivel	

4. ¿Cree usted que la inclusión financiera es una herramienta que ayuda al crecimiento económico de las Pymes del sector textil del cantón?

SI NO

5. ¿Qué nivel de conocimiento cree usted que posee en cuanto a Inclusión Financiera y sus beneficios? Siendo 1 lo más alto y 3 lo más bajo.

a) Alto	
b) Medio	
c) Bajo	

6. ¿Acude usted a instituciones financieras para obtener créditos o microcréditos?

SI NO

7. ¿Cuál cree usted que es un motivo de causa mayor para que exista el desinterés por parte de las Pymes para obtener créditos en instituciones financieras?

A) La tasa de interés	
b) Mala atención	
c) Desconocimiento total de los beneficios	

8. ¿Cuál de estas tres alternativas piensa usted que será de gran ayuda para el financiamiento de su empresa?

a) créditos con instituciones financieras	
b) créditos con terceras personas	
c) esperar que crezca el capital	

9. ¿Desearía usted poder contar con los beneficios de la inclusión financiera y sus servicios para el crecimiento económico de su empresa?

SI NO

10. Qué nivel de ventas promedio mantiene usted en su negocio trimestralmente?

a) \$ 5.000 - \$ 10.000	
b) \$ 11.000- \$ 20.000	
c) \$ 21.000 en adelante	

11. ¿Cómo usted califica la rentabilidad actual de su empresa en comparación a años anteriores? Siendo 1 lo más alto y 3 lo más bajo

a) Insatisfactoria	
b) Satisfactoria	
c) Muy Satisfactoria	

12. ¿Cuál de las siguientes causas cree usted que es un motivo de fuerza mayor para que su negocio no se desarrolle económicamente?

a) Falta de financiamiento	
b) Falta de innovación	
c) Mucha competencia	

13. ¿Ha logrado recuperar el capital inicial invertido en su negocio?

SI NO

14. ¿Cree usted que las Pymes del sector Textil ayudan al desarrollo de la economía local?

SI NO

15. Piensa usted que la inclusión financiera es una alternativa que debe poner en práctica para el crecimiento económico de las pymes?

SI NO

¿Por qué?.....