



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA FINANZAS**

**CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA  
FUNDACIÓN PABLO NARVÁEZ COMO APOYO A LOS  
PEQUEÑOS EMPRENDEDORES DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.**

**Trabajo de titulación**

**Tipo:** Proyecto de investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADO EN FINANZAS**

**AUTOR:**

**JOSEPH SEBASTIÁN SÁNCHEZ MALDONADO**

Riobamba – Ecuador

2022



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA FINANZAS**

**CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA  
FUNDACIÓN PABLO NARVÁEZ COMO APOYO A LOS  
PEQUEÑOS EMPRENDEDORES DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.**

**Trabajo de titulación**

**Tipo:** Proyecto de investigación

Presentado para optar al grado académico de:

**LICENCIADO EN FINANZAS**

**AUTOR:** JOSEPH SEBASTIÁN SÁNCHEZ MALDONADO

**DIRECTOR:** ING. JAZMÍN GARCÍA GUERRA

Riobamba – Ecuador

2022

**©2022, Joseph Sebastián Sánchez Maldonado**

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, JOSEPH SEBASTIÁN SÁNCHEZ MALDONADO, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación. El patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 04 de abril del 2022

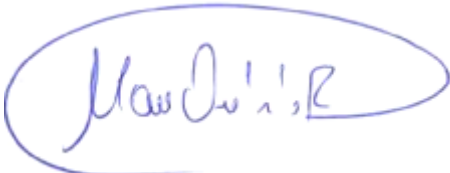


A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a horizontal line at the bottom.

---

**Joseph Sebastián Sánchez Maldonado**  
C.C: 060493723-5

**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**CARRERA FINANZAS**

El tribunal del trabajo de titulación certifica que. El trabajo de titulación: Tipo: Proyecto de Investigación **CREACIÓN DE UNA CAJA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA FUNDACIÓN PABLO NARVÁEZ COMO APOYO A LOS PEQUEÑOS EMPRENDEDORES DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA.**, realizado por el señor. **JOSEPH SEBASTIÁN SÁNCHEZ MALDONADO**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del trabajo de titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	<b>FIRMA</b>	<b>FECHA</b>
Ing. Mauro Patricio Andrade <b>PRESIDENTE DEL TRIBUNAL</b>		04-04-2022
Ing. Jazmín García Guerra <b>DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN</b>		04-04-2022
Econ. Antonio Durán Pinos <b>MIEMBRO TRIBUNAL</b>		04-04-2022

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación primeramente a Dios por la fortaleza, la inteligencia y el tiempo que me ha brindado para lograr el cumplimiento de mis objetivos, por la sabiduría para afrontar cada obstáculo a lo largo de mi formación académica, quiero dedicárselo a mis padres quienes con su esfuerzo y sus enseñanzas me han dado las herramientas necesarias para progreso dentro de mi vida estudiantil y por el haber inculcado en mi los valores como la perseverancia, la honestidad, la ética, el respeto y la humildad que me han acompañado en cada paso de mi vida personal y académica.

Joseph

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a mi familia por su compañía y apoyo a lo largo de mi vida académica, a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo por abrirme sus puertas y permitirme la oportunidad de forjarme como un profesional lleno de valores y principios para mi vida profesional y a la Fundación Cultural Pablo Narváez por la oportunidad de presentar este proyecto investigativo dentro de sus puertas junto a ellos que se han vuelto una segunda familia para mí.

Joseph

## TABLA DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	x
ÍNDICE DE ANEXOS .....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT .....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	1

### CAPÍTULO I

<b>1. MARCO DE REFERENCIA.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1. Marco teórico .....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.1 Finanzas .....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.2 Emprendimiento .....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.3 Emprendedor.....</b>	<b>8</b>
<b>1.1.4 Idea de negocios.....</b>	<b>9</b>
<b>1.1.5 Plan de negocios .....</b>	<b>9</b>
<b>1.1.6 Controlar .....</b>	<b>9</b>
<b>1.1.7 Eficiencia .....</b>	<b>10</b>
<b>1.1.8 Eficacia .....</b>	<b>10</b>
<b>1.1.9 Contabilidad.....</b>	<b>10</b>
<b>1.1.10 Financiamiento.....</b>	<b>11</b>
<b>1.1.11 Crédito .....</b>	<b>11</b>
<b>1.1.12 Gestión administrativa.....</b>	<b>11</b>
<b>1.1.13 Préstamo.....</b>	<b>12</b>
<b>1.1.14 Captación de recursos financieros.....</b>	<b>12</b>
<b>1.1.15 Colocación de recursos financieros .....</b>	<b>12</b>
<b>1.1.16 Planeación estratégica.....</b>	<b>12</b>
<b>1.1.17 Planificación financiera .....</b>	<b>13</b>
<b>1.1.18 Contabilidad.....</b>	<b>13</b>
<b>1.1.19 Manual de procesos .....</b>	<b>14</b>
<b>1.2. Idea para defender.....</b>	<b>14</b>
<b>1.3. Variable .....</b>	<b>14</b>
<b>1.1.20 Variable independiente .....</b>	<b>14</b>



1.1.21	<i>Variable dependiente</i> .....	14
--------	-----------------------------------	----

## CAPÍTULO II

2.	<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	15
2.1.	<b>Modalidad de la investigación</b> .....	15
2.1.1.	<i>Cualitativo</i> .....	15
2.1.2.	<i>Cuantitativo</i> .....	15
2.2.	<b>Tipos de investigación</b> .....	15
2.2.1.	<i>Documental</i> .....	15
2.2.2.	<i>De campo</i> .....	15
2.3.	<b>Población y muestra</b> .....	16
2.3.1.	<i>Población</i> .....	16
2.3.2.	<i>Muestra</i> .....	16
2.4.	<b>Métodos, técnicas e instrumentos</b> .....	17
2.4.1.	<i>Métodos</i> .....	17
2.4.1.1.	<i>Método deductivo</i> .....	17
2.4.1.2.	<i>Método inductivo</i> .....	18
2.4.2.	<i>Técnicas e instrumentos</i> .....	18
2.4.2.1.	<i>Entrevista</i> .....	18
2.4.2.2.	<i>Encuestas</i> .....	18

## CAPÍTULO III

3.	<b>MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b> .....	19
3.1.	<b>Resultados y discusión de resultados</b> .....	19
3.1.1.	<i>Análisis de resultados e interpretación de resultados</i> .....	19
3.1.1.1.	<i>Resultados de la entrevista realizada a la persona responsable de la organización</i> ..	19
3.1.1.2.	<i>Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores que trabajan con la Fundación Pablo Narváez</i> .....	27
3.2.	<b>Contenido de la propuesta</b> .....	38
3.2.1.	<i>Denominación de la propuesta</i> .....	38
3.2.2.	<i>Descripción de las necesidades</i> .....	38
3.2.3.	<i>Justificación de la propuesta</i> .....	38
3.2.4.	<i>Publico objetivo</i> .....	39
3.2.5.	<i>Objetivos de la propuesta</i> .....	40

<b>3.2.6.</b>	<b><i>Actividades inherentes al desarrollo de la propuesta</i></b> .....	42
<b>3.2.7.</b>	<b><i>Presupuesto que involucra la propuesta</i></b> .....	43
<b>3.2.8.</b>	<b><i>Costos y gastos de la propuesta</i></b> .....	44
	<b>CONCLUSIONES</b> .....	47
	<b>RECOMENDACIONES</b> .....	48
	<b>BIBLIOGRAFÍA</b>	
	<b>ANEXOS</b>	

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1-3:</b>	Entrevista Socios.....	21
<b>Tabla 2-3:</b>	Entrevista Socios.....	22
<b>Tabla 3-3:</b>	Entrevista Socios.....	24
<b>Tabla 4-3:</b>	Entrevista socios .....	25
<b>Tabla 5-3:</b>	. Encuesta a emprendedores .....	27
<b>Tabla 6-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	28
<b>Tabla 7-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	29
<b>Tabla 8-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	30
<b>Tabla 9-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	31
<b>Tabla 10-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	32
<b>Tabla 11-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	33
<b>Tabla 12-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	35
<b>Tabla 13-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	36
<b>Tabla 14-3:</b>	Encuesta a emprendedores .....	37
<b>Tabla 15-3:</b>	Capitalización de la caja de ahorro y crédito. ....	44
<b>Tabla 16-3:</b>	Costos referentes para el inicio de las actividades de la caja de ahorro y crédito	45
<b>Tabla 17-3:</b>	Gastos mensuales aproximados. ....	45
<b>Tabla 18-3:</b>	Rotación de cartera a una tasa del 18% anual.....	46
<b>Tabla 19-3:</b>	Rotación de cartera a una tasa del 20% anual.....	46

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

<b>Gráfico 1-3.</b> Entrevista Socios.....	21
<b>Gráfico 2-3.</b> Entrevista socios .....	22
<b>Gráfico 3-3.</b> Entrevista socios .....	24
<b>Gráfico 4-3.</b> Entrevista socios .....	25
<b>Gráfico 5-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	27
<b>Gráfico 6-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	28
<b>Gráfico 7-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	29
<b>Gráfico 8-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	30
<b>Gráfico 9-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	31
<b>Gráfico 10-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	32
<b>Gráfico 11-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	33
<b>Gráfico 12-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	35
<b>Gráfico 13-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	36
<b>Gráfico 14-3.</b> Encuesta a emprendedores .....	37

## **ÍNDICE DE ANEXOS**

**ANEXO A: FORMATO DE ENTREVISTA**

**ANEXO B: FORMATO DE ENCUESTA**

**ANEXO C: CARTA DE AUSPICIO**

## RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de investigación fue el estudio acerca de la factibilidad que brindaría la creación de una caja de ahorro y crédito para la Fundación Pablo Narváez, para lo cual se revisó y analizó los estatutos y normativas vigentes dentro de la superintendencia de compañías que permitieron esclarecer los requisitos necesarios para la creación de la misma, junto con esto la realización de un diagnóstico situacional elaborado a través de encuestas a los pequeños emprendedores y entrevistas en cuanto a los socios fundadores de la Fundación nos brindó las herramientas pertinentes para el entendimiento de la viabilidad de la propuesta planteada y su aceptación dentro del mercado objetivo como son los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba. Se estudió los requisitos necesarios para que la Fundación en caso de aceptar la propuesta pueda ejecutar el procedimiento pertinente para la obtención del constitución, obtención del catastro y posteriormente la personería jurídica de la caja de ahorro y crédito dentro de los marcos legales establecidos por la Superintendencia de economía popular y solidaria junto a la organización en cuanto a la capitalización y captación de dinero para el desarrollo de sus actividades, siendo así que la propuesta tome la viabilidad necesaria para solventar la problemática latente en la ciudad de Riobamba ya que va a permitir la generación de un espacio donde los pequeños emprendedores puedan acudir en búsqueda de un capital semilla para el desarrollo de sus planes de negocios.

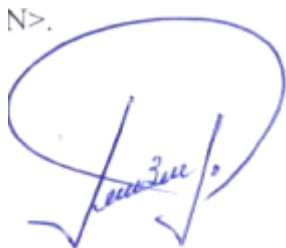
**Palabras clave:** <EMPREDIMIENTO>, <FINANCIAMIENTO>, <EMPRENDEDORES>, <CAPITAL SEMILLA>, <CAPITALIZACIÓN>.



## **ABSTRACT**

The objective of this research work was to study the feasibility that the creation of a savings and credit institution would provide for the Pablo Narváez Foundation, for which the statutes and regulations in force within the superintendency of companies that allowed to clarify the necessary requirements for its creation, along with the situational diagnosis elaborated through surveys to the small entrepreneurs and interviews regarding the founding partners of the foundation gave us the pertinent tools for the understanding of the viability of the proposed proposal and its acceptance within the target market such as the small entrepreneurs from Riobamba city. The necessary requirements were studied so that the foundation, in case of accepting the proposal, can execute the pertinent procedure for obtaining the constitution, obtaining the cadastre and the legal status of the savings and credit bank within the legal frameworks established by the Superintendencia de Economía Popular y Solidaria along with the organization in terms of capitalization and raising money for the development of its activities, being so that the proposal takes the necessary viability to solve the latent problem of Riobamba city as it will allow the generation of a space where small entrepreneurs can access to seed capital for the development of their business plans.

Keywords: <ENTREPRENEURSHIP>, <FUNDING>, <ENTREPRENEURS>, <SEED CAPITAL>, <CAPITALIZATION>.

N>  


---

**Ing. Fernando Barriga**

**C.i. 0603010612**

## **INTRODUCCIÓN**

Las cajas de ahorro y crédito forman parte del sistema económico popular y solidario y son consideradas organizaciones financieras más pequeñas y de carácter social, cuyo enfoque va dirigido a zonas económicas de bajos recursos a principio de elevar la calidad de vida de quienes trabajan con dicha organización ya que las mismas nos brindan oportunidades más simples para la obtención de una cuenta de ahorros como de un crédito que brinde el financiamiento suficientes para el desarrollo de actividades.

La presente propuesta está enfocada como una alternativa para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba conscientes de que los mismo tiene dificultad al momento de acceder a ciertos servicios financieros puesto que sus requisitos son en su mayoría inaccesibles, lo cual es favorable ya que debido a esto la creación de una caja de ahorro y crédito con enfoque preferencial a los pequeños emprendedores nos permitirá llamar la atención de los pequeños empresarios riobambeños y brindarles una alternativa que permita el desarrollo de sus ideas de negocios de una forma eficiente y eficaz.

Con este nuevo servicio enfocado directamente en los pequeños emprendedores, los mismo tendrán una alternativa para la accesibilidad a créditos permitiendo disminuir el comercio informal, el desempleo y desarrollando un incremento dentro de las actividades comerciales de la ciudad de Riobamba.

### **Planteamiento del problema**

En la actualidad en nuestro país hemos podido encontrarnos con un escenario de constante crecimiento en cuanto al tema de emprendimientos, este cambio que hemos podido presenciar se ha suscitado debido a que por motivos de la pandemia que nos encontramos atravesando muchas de las familias ecuatorianas del encontrarse en una situación de desempleo han optado por la búsqueda de diversas oportunidades de crecimiento económico en el desarrollo y la ejecución de planes de negocios muchas de las cuales con el paso del tiempo se han visto frustradas ya que en muchos de los casos se han presentado complicaciones burocráticas dentro de instituciones financieras al momento de apoyar al pequeño emprendedor para la adquisición de un capital semilla que les permite ejecutar su plan de negocios.

Este tipo de problemáticas se desarrollan en base a 2 escenarios el primero de ellos que al encontrarse la familia o el pequeño emprendedor en una situación de desempleo no cuenta con



un recurso constante dentro de sus movimientos bancarios mismo que no brinda la confiabilidad como para solicitar un crédito y demostrar una forma de pago, otras de las complicaciones que se pueden presentar en este caso es la falta de capacitaciones y conocimiento en cuanto al desarrollo de un emprendimiento sea esto por la falta de un estudio de mercado, una mala planificación estratégica o simplemente que el emprendimiento no tiene el estudio necesario como para conocer su viabilidad dentro del mercado.

Los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba han presentado bastante trabas al momento de solicitar un crédito o un préstamo dentro del sistema financiero nacional para la obtención de un capital semilla lo cual ha llevado a que los planes de negocios no puedan desarrollarse ni concretarse de una manera adecuada para lograr con esto un crecimiento económico tanto a nivel personal como a nivel de sociedad haciendo que por dichas razones del comercio informal vaya en aumento o que a su vez muchas de las familias ecuatorianas y riobambeñas permanezcan en situación de desempleo esperando mejores oportunidades.

Como lo reflejan los datos de la alianza para emprendimiento e innovación cerca del 50% de los emprendedores que se han presentado debido a esta época de pandemia han sido por necesidad y ante esto existieron muy pocas campañas de organizaciones que decidieron brindar un apoyo a dichos emprendedores como fue la compañía épico en la ciudad de Guayaquil misma que se dedicó a brindar capacitaciones para que aquellas personas con ideas de negocios puedan desarrollar las de mejor manera pero no existió ese apoyo económico por parte de las instituciones del Gobierno ya que el mismo no se ha focalizado en sí a los pequeños emprendedores.

### **Formulación del problema**

¿Cómo solucionar el problema en la adquisición de financiamiento para pequeños emprendedores?

### **Delimitación del problema**

La creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la fundación Pablo Narvárez como apoyo a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba busca brindar una alternativa que solucione la problemática latente que viven los pequeños emprendedores en cuanto a la obtención de una fuente de financiamiento para el desarrollo de sus ideas de negocios, misma

que se tratara con los 20 emprendedores que forman parte de la Fundación Pablo Narváez en la ciudad de Riobamba para el año 2022 y que tendrá una duración de 5 meses.

### **Justificación teórica**

Como podemos observar dentro del El Global Entrepreneurship Monitor cerca de 3 millones de personas han optado por Emprender en nuestro país y dentro de las tres dificultades con las cuales se topan los emprendedores, la principal nos habla acerca de los problemas que se presentan a los mismo al momento de buscar un financiamiento.

Por ejemplo, podemos observar que la mayoría de los emprendimientos han llegado a ser financiado por ahorros con los que contaban las personas o a su vez con créditos personales realizados a familiares o amigos, generando que la falta de financiamiento se vuelva una de las principales causas para el abandono de sus ideas de negocios.

Pese a que Ecuador cuenta con uno de los índices más grande en crecimiento sobre actividades de emprendimiento, las pocas políticas que favorecen al financiamiento de estas se han vuelto uno de los puntos débiles más grandes de estos tiempos, lo cual ha llevado a que cerca del 37% de los negocios establecidos no cuenten con ningún tipo de registro formal como puede ser el RISE, RUC, patente municipal, etc. (BERAS, 2019).

Por esto es importante el despliegue de nuevas políticas y oportunidades con mayor eficiencia para lograr atender a la fuerza emprendedora.

### **Justificación metodológica**

La presente investigación va a presentar como metodología la implementación de fuentes de adquisición de información, con la finalidad de poder recolectar y analizar la situación a la que se enfrentará la Caja de Ahorro y crédito una vez implementada dentro de la Fundación Pablo Narváez y como se procederá a su desarrollo de actividades, para lo cual se han utilizado instrumentos que permitan el desarrollo del proceso metodológico como son:

- Realización de entrevistas
- Realización de encuestas

## **Justificación práctica**

El incremento del área emprendedora de la ciudad de Riobamba se ha visto afectado por la falta de oportunidades al momento de buscar un financiamiento, la Fundación Pablo Narváez ha logrado enfocar este problema luego de varios proyectos realizados con pequeños emprendedores Riobambeños y la creación e implementación de un espacio donde los mismos puedan acudir para conseguir de una manera más sencilla un capital semilla que les permita sacar al mercado sus ideas de negocios brinda una gran oportunidad a la generación de un mayor flujo económico, si a esto adicional lo acompañamos con un correcto acompañamiento durante los procesos de inicio y lanzamiento al mercado lograra general un impulso significativo al comercio de la ciudad.

Como podemos observar dentro de los datos que nos brinda la revista “Emprender Ecuador” las dificultades que atraviesan los emprendedores son principalmente enfocadas a la obtención de un financiamiento, esto debido al sin fin de trabas tanto burocráticas como de procedimientos que se dan dentro de las instituciones gubernamentales lo cual ha llevado a que muchos de los emprendimientos no pueda sobre pasar de 3 meses en el mercado o que directamente no inicien con un proceso de ubicación y de generación de ingresos. La caja de ahorro y crédito busca brindar una oportunidad para que el sector menos considerado como son los pequeños emprendedores, tenga un espacio seguro dentro de todas las normativas legales como son, la normativa de la Super intendencia de economía popular y solidaria y las resoluciones emitidas por la junta financiera nacional, para obtener de una manera más sencilla un capital que les permita posicionarse en el mercado y generar a su vez con esto un movimiento económico y una fuente de generación de empleos.

## **Objetivo general**

Proponer la creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la Fundación Pablo Narváez como mecanismo de apoyo para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

## **Objetivos específicos**

- Determinar el sustento teórico y metodológico que dará soporte a la presente investigación.
- Realizar un diagnóstico situacional que nos permita conocer la eficacia de la propuesta planteada.

- Estructurar los recursos y normativas necesarias para la operatividad de la Caja de ahorro y crédito por medio de los manuales existentes en la Superintendencia de Economía popular y solidaría.

### **Antecedentes investigativos**

Para la elaboración de la presente investigación se va a considerar datos informativos que nos permitan analizar el tema a tratar y los procesos correspondientes para la ejecución de la misma, información que se obtendrá por medio de libros, revistas, trabajos de titulación previamente desarrollados, reglamentos emitidos por el ente regulador como es la Superintendencia de Economía Popular y Solidaría, resoluciones emitidas por el Fondo Financiero Nacional, Esta información nos permitirá la estructuración suficiente para la Creación de una Caja de Ahorro y Crédito dentro de la Fundación Pablo Narvárez, misma que tiene como objetivo el impulsar a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba con la otorgación de facilidades para la obtención de un capital semilla que les permita el desarrollo y ejecución de sus planes de negocios, Cabe recalcar que las investigaciones previamente ejecutadas no han sido elaboradas sobre el tema de Fundaciones o similares pero nos permiten la generación de preceptos que nos servirán de guía para el desarrollo de la presente investigación. A continuación, se pone a consideración puntos de vista de diferentes autores:

En concordancia con (Armas, 2012) que nos dice en su trabajo de investigación titulado “Creación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria para la Comunidad de Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha en el periodo 2009-2010” donde habla acerca de los beneficios sobre la creación de una caja de ahorro y crédito y nos redacta que “Las Cajas De Ahorro Y Crédito, Bancos Comunales, Las Cooperativas Cerradas son una alternativa que democratiza las operaciones crediticias y llegan al sector más pobre de la ciudad. Por ello es vital para la zona de estudio que se focalice este tipo de economía para ayudar al sustento y desarrollo de los pobladores de este sector desatendido.”

En la investigación titulada “Creación de una caja de ahorro y crédito, como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, campus Girón en la ciudad de Quito” Desarrollada por los autores: Nelly del Carmen Cruz, Zoila Cuichán y Laura Espinoza. (Curz, Cuichá, & Espinoza, 2012) menciona que La Creación de una caja de ahorro y crédito, como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, campus Girón en la ciudad de Quito.

Por otro lado la Superintendencia de Economía popular y solidaria (SEPS, 2019) nos menciona que “Las cajas y bancos comunales pueden realizar sus actividades exclusivamente en los recintos, comunidades o localidades donde se constituyeron, ejerciendo actividades en áreas de influencia que no afecten a otras entidades del sistema financiero en fines y propósitos” La creación de una caja de ahorro y crédito para pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba busca enfocarse en trabajar con una parte de la población que no ha presentado apoyo por medio de las demás instituciones del sistema financiero debido a las pocas garantías que los mismos presentan.

### **Reseña histórica de la empresa**

La Fundación Cultural Pablo Narváez es una organización que inicia sus funciones en el año 2003 principalmente como un centro de capacitación musical dirigido a niños, niñas y adolescentes de la ciudad de Riobamba, el cual en corto tiempo y debido a la demanda creció, se contrató docentes especializados en diferentes instrumentos y metodologías musicales siendo así que en 2007 se le otorga el reconocimiento como fundación en base a la resolución ministerial 237 del 27 de noviembre del 2007.

La Fundación se dedica a la capacitación artística musical, formando millares de instrumentistas, así como en áreas similares de ballet, danza contemporánea, voluntariados, intercambios de catedráticos, capacitación de emprendimientos, etc.

Nunca han sido ajenos de aquellos niños que no podían acceder por lo cual la Fundación inicio un proceso de becas para familias de escasos recursos.

La Fundación formo la primera orquesta sinfónica juvenil de la ciudad de Riobamba y su metodología de enseñanza la hizo ganadora del Concurso de Excelencia Educativa que se replica en el Perú.

A más de la capacitación musical, la Fundación Pablo Narváez ha trabajado en conjunto con Embajadas para el fortalecimiento de mujeres en el desarrollo de emprendimientos, con ONG para el apoyo de iniciativas de desarrollo sostenible en cuanto a la formación de pequeños negocios, A trabajado con Organismos nacionales e internacionales para apoyar mediante voluntariado, capacitaciones y educación la formación de emprendimientos y el desarrollo de ideas de negocios con pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba, se trabajó con el

Banco Mundial y con IB internationaler Bund de Alemania en programas de emprendimientos y en el programa Weltwärts.

### Localización de la empresa

La Fundación Cultural Pablo Narváez se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba en la Avenida Saint Amond Montreu y Eduardo Kingman, en el Barrio Álamos 1 al Norte de la ciudad.



Mapa de ubicación empresa Fragmento

Fuente: Google Maps

### Diagnóstico de la fundación a través de la matriz FODA.

#### Matriz FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES	DEBILIDADES	AMENAZAS
-Personal capacitado en áreas de emprendimiento y finanzas -Capacitación constante de personal. -Ubicación de la oficina. -Interacción con el cliente. -Eficiente uso de recursos.	Reactivación Económica por el medio de capacitaciones para el desarrollo de emprendimientos. Financiamiento de pequeños emprendedores	Tamaño de las instalaciones . Falencias en la estructura organizacional. No posee un manual de funciones.	Competencia con instituciones financieras para el tema de emprendimientos. Desempleo en la población riobambeña. Bajos ingresos por la pandemia de Covid-19.

Fuente: Fundación Pablo Narváez  
 Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

# CAPÍTULO I

## 1. MARCO DE REFERENCIA

### 1.1. Marco teórico

#### 1.1.1 *Finanzas*

(Ponce, Morejón, Salazar, & Baque, 2019) define a las finanzas como la parte de la economía que se encarga de la gestión y la optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos.

Las finanzas son una herramienta fundamental para las organizaciones y compañías ya que permiten la obtención, ejecución, desarrollo y colocación de los recursos monetarios y económicos para el cumplimiento de metas y objetivos que permitan un crecimiento adecuado y eficiente.

#### 1.1.2 *Emprendimiento*

Según menciona (Herruzo, Hernández, & Cardella, 2019) Hablar de emprendimiento significa, entre otras consideraciones, tener en cuenta las aportaciones que hace a la comunidad como un factor determinante para el desarrollo económico, el cambio social y estructural, pero también es visto como una fuerza impulsora que estimula la adquisición de conocimiento, el cambio tecnológico, la competitividad y la innovación.

Emprendimiento es la acción de iniciar un proceso que implica actividades o tareas que directamente se asocian a la percepción de oportunidades y de aprovechamiento estratégico para lograr un mejoramiento y una innovación.

#### 1.1.3 *Emprendedor*

De acuerdo con (Gonzales, 2013) La palabra emprendedor proviene del francés entrepreneur que significa pionero, que a su vez viene del latín *impredere* que significa cometer, que aparece a principios del siglo XVI siendo utilizada inicialmente para referirse a esos aventureros que, como Colón, iban al Nuevo Mundo sin saber con certeza qué esperaban encontrar.

Emprendedor es una persona que toma riesgos para la obtención de nuevas herramientas mediante el aprovechamiento de oportunidades a pesar de la incertidumbre de lo que se podría obtener de resultados.

#### **1.1.4 *Idea de negocios***

Según menciona (Valverde, 2009) “El hablar de una idea de negocio es mencionar en una descripción corta y precisa de lo que se va a tratar nuestro negocio. Para ello es necesario tener una idea clara sobre las actividades y funciones que se llevarán a cabo.”

La idea de negocios es la conceptualización clara de lo que deseamos desarrollar, para lo cual tenemos que conocer de forma clara los procesos, actividades y funciones a desempeñar ya que eso nos permitirá conocer a profundidad la actividad de comercio de bien o servicio que se implementarán.

#### **1.1.5 *Plan de negocios***

De acuerdo a (Valverde, 2009) El plan de negocios permite determinar si una idea de negocios puede llegar a ser un buen negocio, la misma nos brinda la información para la puesta en desarrollo del proyecto de la futura empresa, una buena idea de negocios que pasa a la fase de plan de negocios es la forma más sustentable de generar un negocio exitoso y eficaz. Este proceso será la base que nos permita la creación e implementación en el mercado de empresas más competitivas, rentables y generadoras de empleo.

El plan de negocios es el conjunto de procesos por medio de los cuales vamos a desarrollar la idea de negocios de forma eficiente y eficaz, mismo que nos va a servir para determinar fortalezas y debilidades de nuestra idea para su correcta ejecución.

#### **1.1.6 *Controlar***

Según (Derkra, 2020, parr.1) El control es la etapa del proceso administrativo que incluye todas las actividades que se realizan en la búsqueda por asegurar que las operaciones reales coincidan con las operaciones planificadas.

El control en las empresas se encarga de constatar que todo lo planteado en las acciones dentro de la planificación, en los procesos establecidos en la organización y la estructura realizada en



la dirección, esto con el propósito general de que todo se lleve a cabo de acuerdo con lo establecido previamente.

### **1.1.7 Eficiencia**

De acuerdo con la (Secretaría Mexicana de Economía, 2016, parr.1) menciona que la eficiencia es lograr las metas con la menor cantidad de recursos.

La eficiencia en general es un término utilizado para mencionar la reducción de recursos sean estos humanos, físicos, materiales, tecnológicos, etc. con el propósito de cumplir los objetivos en un tiempo óptimo.

### **1.1.8 Eficacia**

De acuerdo con la (Secretaría Mexicana de Economía, 2016, parr.1) menciona que la eficacia consiste en alcanzar las metas establecidas en la empresa.

La eficacia en las empresas es muy utilizada para medir el nivel de desempeño de los colaboradores de tal forma que se pueda cumplir con excelencia las metas y objetivos establecidos dentro de la misma.

### **1.1.9 Contabilidad**

Como menciona (Omeñaca, 2016) Podemos definir la contabilidad como ciencia que orienta a los sujetos económicos para que éstos coordinen y estructuren en libros y registros adecuados la composición cualitativa y cuantitativa de su patrimonio (= estática contable), así como las operaciones que modifican, amplían o reducen dicho patrimonio (= dinámica contable). Según este concepto, el empresario, por medio de la contabilidad, tendrá constancia de la situación y composición de su patrimonio (estática patrimonial) y controlará su evolución (dinámica patrimonial) con un ordenado registro de datos, cuya técnica suele denominarse «teneduría contable».

La contabilidad es la ciencia que permite el control adecuado de los recursos financieros de los individuos o instituciones ya que permite mediante el manejo de ingresos, gastos y patrimonios el tener un pleno conocimiento del flujo efectivo que se está llevando dentro de sus finanzas

### **1.1.10 *Financiamiento***

De acuerdo con (Casanovas & Bertrán, 2013) el financiamiento son las modalidades y mecanismos a los que accede una empresa para obtener recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tiene un costo.

El financiamiento es la forma en la cual la Empresa o institución obtiene el capital para el desarrollo de sus actividades, en muchos de los casos se maneja con un porcentaje de recursos económicos propios y un porcentaje de recursos económicos externos, mismos que pueden ser por medio de créditos o prestamos en diferentes instituciones del sistema financiero.

### **1.1.11 *Crédito***

De acuerdo con (Morales & Morales, 2014) El crédito se ha usado a lo largo de la historia como una herramienta diversa. En la época helénica, el crédito lo ocupaban los comerciantes y los negociantes para acrecentar sus empresas; durante la época de los romanos, los usureros se apoderaban de las tierras de los campesinos cuando éstos no pagaban sus diferentes deudas; en los siglos XIX y XX se usó el crédito para reactivar la economía.

El crédito es considerado una fuente de financiamiento que permite el desarrollo de actividades mismo que se consigue bajo el cumplimiento de requisitos en una institución financiera, mismo que será pagado en un periodo plazo determinado y a una tasa de interés fija.

### **1.1.12 *Gestión administrativa***

(Quiroa, 2020) Menciona que la gestión administrativa es el conjunto de tareas y actividades coordinadas que ayudan a utilizar de manera óptima los recursos que posee una empresa. Todo esto con el fin de alcanzar los objetivos y obtener los mejores resultados.

La gestión administrativa es un proceso en el que primordialmente se busca direccionar a la organización al éxito mediante el cumplimiento de tareas, labores y esfuerzos favoreciendo al rendimiento individual y colectivo de quienes componen la organización.

### **1.1.13 Préstamo**

Como menciona (Morales & Morales, 2014) se entendía por préstamo el contrato por el que una persona entregaba a otra ‘graciosamente’ alguna cosa para que se sirviera de ella por cierto tiempo. Bajo esta definición, el préstamo se reducía a dos contratos, mutuo y comodato.

### **1.1.14 Captación de recursos financieros**

Como nos menciona la Bolsa de Valores (valores, 2021) Es el proceso por medio del cual un intermediario financiero recibe recursos por parte de individuos o socios, a cambio de la adquisición de deudas y obligaciones.

Dentro del sistema financiero las instituciones como principal actividad tiene la recepción de capital por parte de sus socios o cuenta ahorristas, mismo que será utilizado para su posterior colocación mediante créditos o préstamos.

### **1.1.15 Colocación de recursos financieros**

En base a la tesis de (Gallardo, 2013) que se financian con el aumento del nivel de captaciones y lo cual permite incrementar los resultados operativos, un 69 sistema financiero que trata de abarcar cada vez más clientes siendo entidades innovadoras y cada vez más eficientes.

La colocación de capital o de recursos financieros es la actividad por medio de la cual las instituciones financieras, ubican el capital receptado por parte de la cuenta ahorristas en inversiones junto a una tasa de interés de forma que el capital crezca exponencialmente.

### **1.1.16 Planeación estratégica**

(Hernández, Trujillo, & Elmer, 2020) en su artículo PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA APLICADA A PEQUEÑAS Y MEDIANA EMPRESAS citan a Weston (2020) la planeación estratégica se define como: Un proceso reflexivo y sistemático para determinar una dirección y un curso de acciones para lograr un futuro deseable. La planificación estratégica delinea un estado futuro deseado y una dirección clara y prioridades en forma de un conjunto escrito de metas, objetivos, acciones y resultados para lograr ese futuro. Finalmente, el plan estratégico debe enfocar la atención de las personas y guiar la asignación de recursos en la organización

Considero que la planeación estratégica es la etapa empresarial más relevante e importante dentro de la misma, puesto que en esta se plantea los objetivos a perseguir, las estrategias para cumplir los mismos, además, se realiza el plan de acción a desarrollar durante el periodo de gestión. En esta etapa se brinda el direccionamiento empresarial adecuado para ser considerado por la administración de tal manera que se pueda alcanzar el crecimiento y éxito empresarial, este proporciona confianza a los trabajadores y nos enseña el camino a seguir para aprovechar oportunidades y vencer eventualidades.

#### **1.1.17 *Planificación financiera***

(Apaza, 2017) define a la planificación financiera como uno de los agentes primordiales para alcanzar una correcta gestión de recursos financieros, lo que hace posible que puedan fundamentarse diferentes estrategias con el propósito de cumplir los objetivos y metas establecidas con las medidas de control necesarios para su cumplimiento.

La planificación financiera es una herramienta que sirve para medir el nivel de desempeño de las autoridades en las organizaciones a través del desarrollo de actividades y toma de decisiones puesto que en este se mide la rentabilidad alcanzada al final de un periodo en comparación a otro. Con una correcta planificación financiera se puede desarrollar una serie de actividades a través de procesos y métodos para que la empresa alcance objetivos financieros además de los administrativos y supere expectativas.

#### **1.1.18 *Contabilidad***

Según (Rosillo, 2018) La contabilidad se encarga de medir y analizar la realidad económica, y las distintas operaciones de las organizaciones con el fin de identificar, medir y comunicar la información económica – financiera de la empresa para la toma de decisiones. Es una herramienta clave para la gestión financiera de la empresa brindándole al administrador perspectivas claras del rendimiento y desarrollo de esta.

La contabilidad es una herramienta muy útil y oportuna dentro de las organizaciones debido a que se le atribuye el control adecuado de los recursos monetarios además de ser la encargada de proporcionar información financiera para la toma de decisiones y tener la autoridad de intervención en cada una de las actividades relacionadas con el estado en aspectos como la tributación entre otros.

### **1.1.19 *Manual de procesos***

(Vivanco Vergara, 2017) Menciona que un manual de procedimientos es un documento de apoyo para el personal de una entidad, en el cual contiene políticas, controles un detalle exhaustivo de todas las actividades a realizarse en una tarea específica. Los procedimientos especifican y detallan un proceso, los cuales conforman un conjunto ordenado de operaciones o actividades determinadas secuencialmente en relación con los responsables de la ejecución, que deben cumplir políticas y normas establecidas señalando la duración y el flujo de documentos.

El manual de procesos o procedimientos en las empresas es la encargada de crear secuencialmente las políticas, normas, reglamentos, sanciones a ser aplicadas durante la gestión administrativa de las organizaciones esto con la finalidad de hacer cumplir lo planificado para el cumplimiento de objetivos individuales y/o colectivos ya sean estos a corto, mediano y largo plazo.

### **1.2. *Idea para defender***

Creación de una caja de ahorro y crédito para la fundación Pablo Narváez como apoyo a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

### **1.3. *Variable***

#### **1.1.20 *Variable Independiente***

Creación de una caja de ahorro y crédito

#### **1.1.21 *Variable Dependiente***

Financiar a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

## **CAPÍTULO II**

### **2. MARCO METODOLÓGICO**

#### **2.1. Modalidad de la investigación**

##### **2.1.1. *Cualitativo***

Según (Sánchez, 2019) menciona que el enfoque cualitativo se sustenta en evidencias que se orientan más hacia la descripción profunda del fenómeno con la finalidad de comprenderlo y explicarlo a través de la aplicación de métodos y técnicas derivadas de sus concepciones y fundamentos epistémicos, como la hermenéutica, la fenomenología y el método inductivo.

##### **2.1.2. *Cuantitativo***

De acuerdo con (Arteaga, 2020) Los métodos cuantitativos se centran en mediciones objetivas y análisis estadístico, matemático o numérico de los datos recopilados mediante encuestas, cuestionarios o mediante el uso de técnicas informáticas para manipular los datos estadísticos existentes.

#### **2.2. Tipos de investigación**

##### **2.2.1. *Documental***

Según menciona (López V. E, s.f, pp. 2-3) La revisión documental permite identificar las investigaciones elaboradas con anterioridad, las autorías y sus discusiones; delinear el objeto de estudio; construir premisas de partida; consolidar autores para elaborar una base teórica; hacer relaciones entre trabajos; rastrear preguntas y objetivos de investigación; observar las estéticas de los procedimientos (metodologías de abordaje); establecer semejanzas y diferencias entre los trabajos y las ideas del investigador; categorizar experiencias; distinguir los elementos más abordados con sus esquemas observacionales; y precisar ámbitos no explorados.

##### **2.2.2. *De campo***

De acuerdo con (Arias. F, 2012, p.31) La investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de todos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos (datos primarios), sin manipular o controlar variables algunas, es decir, el investigador

obtiene la información, pero no altera las condiciones existentes. De allí su carácter de investigación no experimental.

## **2.3. Población y muestra**

### **2.3.1. Población**

(Arias Gómez, Villasís Keever, & Miranda Novales, 2016) proponen que “La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados”.

Dentro de la presente investigación se manifiesta que para la población interna de la Fundación Pablo Narváez se considerará como población conocida a las 20 personas que representan y laboran junto a la organización “Fundación Pablo Narváez” los cuáles específicamente se manifiesta como: 20 emprendedores y 8 socios directivos.

### **2.3.2. Muestra**

Según (López, 2004, parr.5) “Es un subconjunto o parte del universo o población en que se llevará a cabo la investigación. Hay procedimientos para obtener la cantidad de los componentes de la muestra como fórmulas, lógica, etc. La muestra es una parte representativa de la población”.

#### **Delimitación de la muestra para la investigación:**

Cuando se conoce el tamaño de la población, en este contexto se aplica la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 p q N}{NE^2 + Z^2 p q}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra;

Z= Nivel de confianza 95% constante 1,96;

p = Variabilidad positiva;

q = Variabilidad negativa;

N = Tamaño de la población;

E = Precisión o el error.

$$n = \frac{Z^2 pqN}{NE^2 + Z^2 pq}$$

$$n = \frac{1.96^2 * (0.05 * 0.95 * 20)}{(20 * 0.05)^2 + ((1.96)^2 * (0.05 * 0.95))}$$

$$n = \frac{3.8416 * 0,95}{1 + (3.8416 * 0.0475)}$$

$$n = \frac{3.64952}{0.182476}$$

$$n = 15.69$$

$$n = 16$$

*Dónde:*

n= Tamaño de la muestra;

Z= Nivel de confianza 95% constante 1,96;

p = 0.05;

q = 0.95;

N = 20;

E = 0.05.

## **2.4. Métodos, técnicas e instrumentos**

La investigación presenta la implementación de diferentes maneras para obtención de la información, de tal modo que se pueda indagar, recolectar y analizar los datos obtenidos, misma que será brindada por parte de las personas inmersas dentro de la organización como son sus Socios y Emprendedores, para el desarrollo del presente Propuesta de la Creación de la caja de ahorro y crédito. Esta metodología estará enmarcada en métodos que permiten el desarrollo de habilidades de reflexión lógico.

### **2.4.1. Métodos**

#### *2.4.1.1. Método deductivo*

De acuerdo a (Rodríguez & Pérez, 2017) mencionan que mediante la deducción se pasa de un conocimiento general a otro de menor nivel de generalidad. Las generalizaciones son puntos de partida para realizar inferencias mentales y arribar a nuevas conclusiones lógicas para casos



particulares. Consiste en inferir soluciones o características concretas a partir de generalizaciones, principios, leyes o definiciones universales.

#### *2.4.1.2. Método inductivo*

Según (Bayron José, 2017) hace referencia que “El método inductivo se desarrolla con base en hechos o prácticas particulares, para llegar a organizar fundamentos teóricos.”

### **2.4.2. Técnicas e instrumentos**

Las técnicas e instrumentos que intervienen en la investigación son las encargadas de sustentar la información como base para la misma. En la actual investigación podemos resaltar y mencionar las siguientes:

#### *2.4.2.1. Entrevista*

La entrevista es considerada como un instrumento para la obtención verás, certera y oportuna para la investigación que se desea realizar, este medio de información es proporcionado por los socios de la Fundación, con el propósito de que la mencionada información sea la adecuada para tomar como punto de partida y referencia dentro de la investigación a desarrollar.

#### *2.4.2.2. Encuestas*

La encuesta dentro de las investigaciones es un instrumento útil para establecer preferencias, gustos y/o pensamiento de las personas encuestadas. Este instrumento ayuda al investigador a realizar un análisis sobre las variables tomadas en consideración para tomar decisiones en busca de obtener un mayor beneficio o rendimiento y buscar alternativas en caso de tener problemáticas.

## CAPÍTULO III

### 3. MARCO DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 3.1. Resultados y discusión de resultados

##### 3.1.1. *Análisis de resultados e interpretación de resultados*

###### 3.1.1.1. *Resultados de la entrevista realizada a la persona responsable de la organización*

**OBJETIVO:** Conocer la opinión de los socios acerca de la creación de la Caja de ahorro y crédito dentro de la Fundación Pablo Narváez.

**Fecha de entrevista:** 21- diciembre - 2021

**Entrevistados:** Socios de la Fundación Pablo Narváez

**Número de Socios:** 8

#### **1. ¿Qué opina acerca de la creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la Fundación Pablo Narváez como apoyo para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba?**

R. 1. En vista de que la Fundación Pablo Narváez ha trabajado de forma cercana en apoyo a emprendedores, la creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la institución permitiría brindar una alternativa que permita solucionar la principal problemática que hemos podido conocer por parte de quienes con nosotros han trabajado

R. 2. Me parece una alternativa que permitirá el mejoramiento de su calidad de vida debido a que les brindará una opción para el desarrollo de sus ideas de negocios

R. 3. Como fundación hemos podido observar que la problemática latente dentro de la ciudad de Riobamba es la falta de financiamiento para los pequeños emprendedores y la creación de la Caja de ahorro y crédito permitiría brindar una alternativa viable que beneficie a los mismos.

R. 4. Una oportunidad de apoyar y brindar alternativas para los emprendedores

R. 5. La creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la Fundación me parece una alternativa extraordinaria que permitirá beneficiar a las familias que se encuentren desarrollando ideas de negocios.

R. 6. Una excelente iniciativa el apoyar de esa manera a personas que apenas van empezando su negocio más aun en esta época de pandemia.

R. 7. Opino que es una forma innovadora de apoyo hacia el pequeño emprendedor y que nos facilita cómo socios el acceso a nuevas ideas de emprendimientos que aporten a la economía de la ciudad.

R. 8. Considero que es una manera accesible para aquellos que buscan emprender desde microempresas y, como socio es brindarles una forma de apoyo.

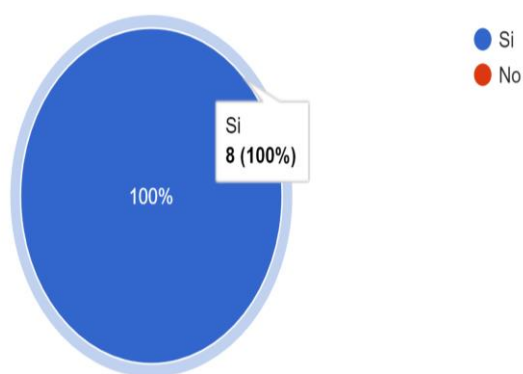
#### **Interpretación de respuestas.**

Los socios de la Fundación Pablo Narváez dentro de su experiencia y su opinión han sabido expresarnos su favorable apoyo a la creación de una caja de ahorro y crédito para la fundación ya que como han podido respondernos lo ven como una alternativa que permitirá el brindar oportunidades a los sectores más pequeños del área de emprendimientos como son los pequeños emprendedores cuya principal dificultad ha sido la obtención de un capital de financiamiento para el desarrollo de sus ideas de negocios.

2. ¿Está usted de acuerdo con que la captación de capital para la caja de ahorro y crédito dentro de la fundación Pablo Narváez se realice a través del aporte voluntario de los miembros de la fundación?

**Tabla 1-3:**Entrevista Socios

Respuesta	Cantidad	Porcentaje %
Si	8	100,0%
No	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 1-3.** Entrevista Socios

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

### Análisis

En este caso podemos observar que el 100% de los socios pertenecientes a la Fundación Pablo Narváez están de acuerdo en que la captación de capital se haga por parte de los mismos socios para el financiamiento de la Caja de Ahorro y crédito

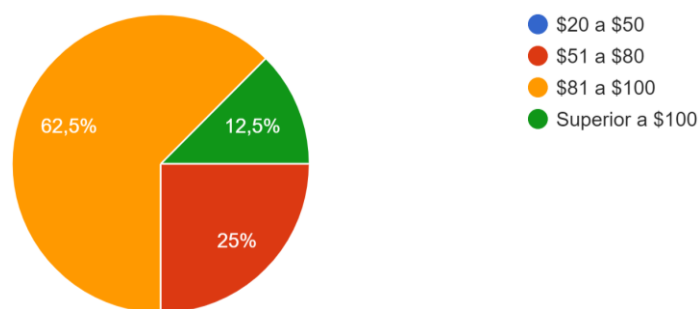
### Interpretación

Los socios de la Fundación Pablo Narváez están presto a la realización de aportes voluntarios como cuenta ahorristas para el financiamiento de la Caja de ahorro y crédito, capital que será utilizado para el desarrollo de las actividades de esta al momento de su fundación.

### 3. ¿Cuál sería el aporte que considera apropiado realizar para la captación de dinero para el funcionamiento de la Caja de ahorro y crédito?

**Tabla 2-3:** Entrevista Socios

Respuesta	Cantidad	Porcentaje %
\$20 a \$50	0	0,0%
\$51 a \$80	2	25,0%
\$81 a \$100	5	62,5%
Superior a \$100	1	12,5%
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 2-3.**Entrevista socios  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

#### **Análisis.**

Como podemos observar dentro de las respuestas obtenidas de parte de los socios de la Fundación el mayor porcentaje ha creído pertinente que el aporte voluntario de su parte sea en un promedio de \$81 a \$100, mientras que 2 socios han optado por seleccionar un aporte voluntario de \$51 a \$80 dólares y un único socio, representante del 12.5% de los mismos ha seleccionado el aporte de un valor superior a los \$100 dólares

#### **Interpretación.**

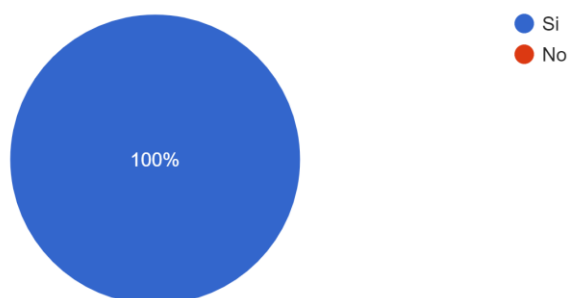
Según los resultados obtenidos en la presente tabla podemos considerar que la mayoría de los socios de la Fundación Pablo Narvárez han determinado que el monto a entregarse de forma voluntaria por su parte sea un promedio de \$81 a \$100 Dólares americanos, lo cual nos

permitirá planificar el tiempo en el cual se realizara la capitalización y los fondos que darán financiamiento a la Caja de ahorro y crédito.

**4. ¿Considera que la colocación de capital obtenido por la Caja de Ahorro y crédito dentro de la fundación Pablo Narváez se enfoque a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba para el financiamiento de sus ideas de negocios?**

**Tabla 3-3:**Entrevista Socios

Respuesta	Cantidad	Porcentaje %
Si	8	100,0%
No	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 3-3.**Entrevista socios

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

El 100% de los socios ha determinado y apoya la iniciativa de que los recursos de financiamiento obtenidos por la caja de ahorro y crédito para la fundación sean utilizados para el financiamiento de ideas de negocios de pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

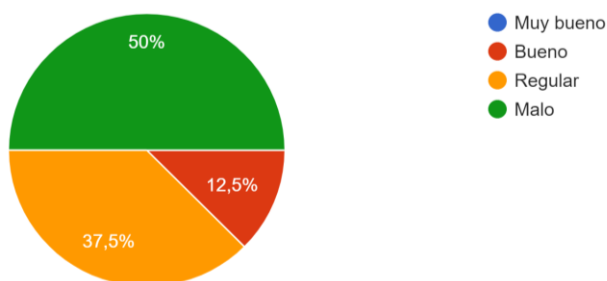
**Interpretación.**

Los socios de la Fundación Pablo Narváez apoyan la iniciativa innovadora de brindar un apoyo económico al desarrollo de ideas de negocios de los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

**5. ¿Qué opinión tiene acerca de los métodos de financiamiento existentes dentro del sistema financiero nacional para el ámbito de emprendimientos?**

**Tabla 4-3:** Entrevista socios

Respuesta	Cantidad	Porcentaje %
Muy bueno	0	0,0%
Bueno	1	12,5%
Regular	3	37,5%
Malo	4	50,0%
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 4-3.** Entrevista socios  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

El 50% de los socios expresan su inconformidad con el sistema financiero actual y su apoyo a los pequeños emprendedores, el 37.5% determina que es regular su desenvolvimiento y el 12.5% lo considera bueno.

**Interpretación**

Los socios de la Fundación casi en su totalidad consideran que no es apropiado el financiamiento que se otorga a los pequeños emprendimientos por parte de las instituciones financieras de la ciudad, algo que podría deberse ya que las mismas no brindan alternativas factibles y viables para aquellos más necesitados.



**6. ¿Cuál es su opinión sobre la viabilidad de la ejecución de planes de negocios o emprendimientos en la ciudad de Riobamba?**

R. 1. Es muy baja la viabilidad para aquellos que buscan financiamientos, debido a que las entidades financieras tienen muchas trabas y no apoyan a pequeños créditos bancarios,

R. 2. Poco viable pero solucionable por medio de financiamiento y capacitaciones.

R. 3. Que es deficiente y no están bien planteadas.

R. 4. No son tan viables debido a la falta de financiamiento.

R. 5. Poco viable debido a la falta de apoyo de financiamiento.

R. 6. Es un tema viable siempre y cuando los emprendedores cuenten con las alternativas necesarias para el desarrollo de estas.

R. 7. Poco viables debido a las problemáticas latentes que se viven dentro de la ciudad.

R. 8. Siempre y cuando no existan tantas trabas e impuestos a los microempresarios o emprendedores es una opción muy viable.

**Interpretación de respuestas**

Se ha considerado que la viabilidad de la ejecución de planes de negocios en la ciudad de Riobamba es casi inexistente esto debido a las diferentes complicaciones que presentan los pequeños emprendedores al momento de su ejecución de ideas de negocios entre las principales causas, el financiamiento ya que como hemos podido denotar no existen fuentes de financiamiento que apoyen de forma directa a microempresarios en la ciudad.

### 3.1.1.2. Resultados de la encuesta realizada a los emprendedores que trabajan con la Fundación Pablo Narváez

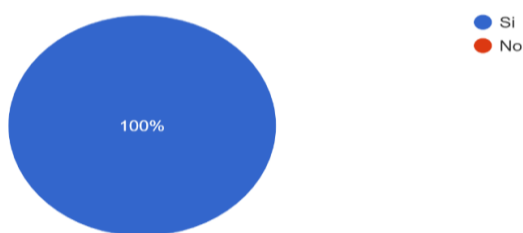
**Objetivo:** Realizar un diagnóstico situacional que nos permita conocer la eficacia de la propuesta planteada.

**Muestra: 16**

#### 1. ¿Considera usted que la falta de financiamiento para pequeños emprendedores es una problemática latente en la ciudad de Riobamba?

**Tabla 5-3:** . Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	16	100%
NO	0	0%
Total	16	100%



**Gráfico 5-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

#### **Análisis.**

En la presente grafica podemos observar que de la muestra tomada para la realización de la presente encuesta a emprendedores el 100% de los encuestado considera que la falta de fuentes de financiamiento es una problemática latente para los mismos.

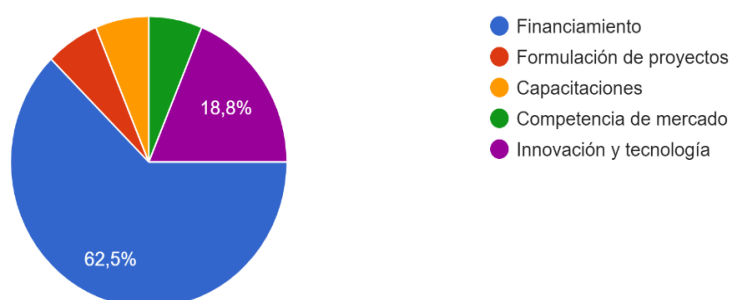
#### **Interpretación.**

Los emprendedores de la ciudad de Riobamba se encuentran con múltiples complicaciones al desarrollar sus planes de negocios y una de las más importantes se han podido denotar en la actualidad es la falta de fuentes de financiamiento que les permitan desarrollar sus ideas de negocio de una manera óptima y adecuada, por lo cual la creación de espacios que brinden beneficios a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba sería una alternativa rentable que brindará igualdad de oportunidades para el desarrollo de familias y personas naturales que se encuentren en situación de emprender.

**2. ¿Qué problemáticas ha observado usted acerca del lanzamiento de emprendimientos en la ciudad de Riobamba?**

**Tabla 6-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Financiamiento	10	62.5%
Formulación del proyecto	1	6.3%
Capacitación	1	6.3%
Competencia de mercado	1	6.3%
Innovación y tecnología	3	18.8%
<b>TOTALES</b>	<b>16</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 6-3.** Encuesta a emprendedores  
 Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

En la gráfica podemos observar que el 62.5% de los encuestados considera como principal problemática el financiamiento hacia los emprendedores, seguido por la innovación y tecnología que representa el 18.8% y posterior la Formulación de proyectos, las capacitaciones y la competencia de mercado con el 6.3%. Estas estadísticas nos demuestran que la falta de financiamiento en la ciudad de Riobamba es la principal problemática que viven los emprendedores.

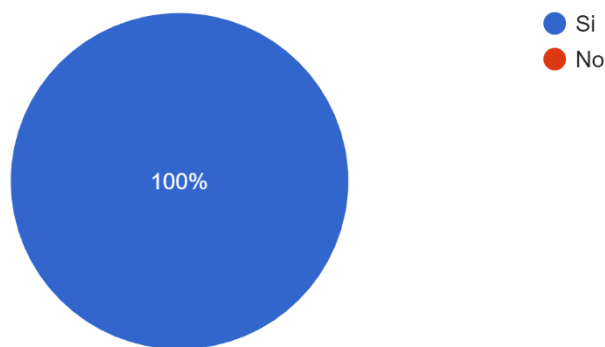
**Interpretación.**

Las causas por las cuales no se da un desarrollo adecuado a las ideas de negocios son múltiples, pero dentro de las principales que hemos podido cuantificar entra el financiamiento, ya que por las trabas y dificultades que hemos presenciado dentro de los trámites burocráticos han obstaculizado a que los pequeños emprendedores logren acceder de forma simple a un capital semilla que les permita la ejecución de sus planes de negocios.

### 3. ¿Le gustaría contar con alternativas de financiamiento para emprendedores?

**Tabla 7-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	16	100%
NO	0	0%
TOTALES	16	100%



**Gráfico 7-3.** Encuesta a emprendedores

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

#### **Análisis.**

Dentro de la presente grafica de pastel podemos observar que el 100% de los encuestados han brindado una respuesta positiva a la oportunidad de brindar financiamiento para los pequeños emprendedores.

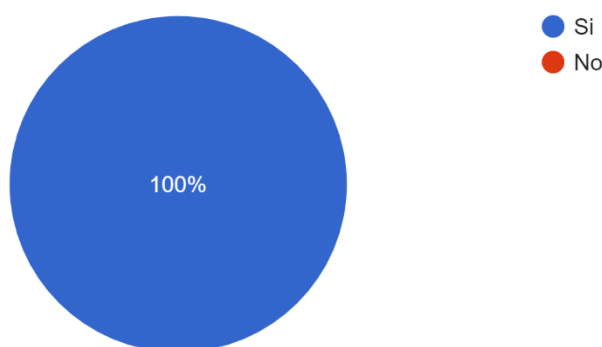
#### **Interpretación**

Como podemos observar los emprendedores que colaboran con la Fundación Pablo Narvárez están a favor de la creación de una forma de financiamiento que les permita el desarrollo adecuado y oportuno de sus ideas de negocios, lo cual demuestra que la creación de la caja de ahorro y crédito enfocada a los emprendedores tendrá una demanda fuerte de su servicio.

**4. ¿Pensaría en solicitar un financiamiento con una Caja de ahorro y crédito que se enfoque al apoyo de pequeños emprendedores?**

**Tabla 8-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	16	100%
NO	0	0%
TOTALES	16	100%



**Gráfico 8-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

La presente interrogante nos demuestra que el 100% de los encuestados consideraría el acudir a solicitar un financiamiento dentro de una caja de ahorro y crédito que enfoque sus servicios al área de emprendimientos

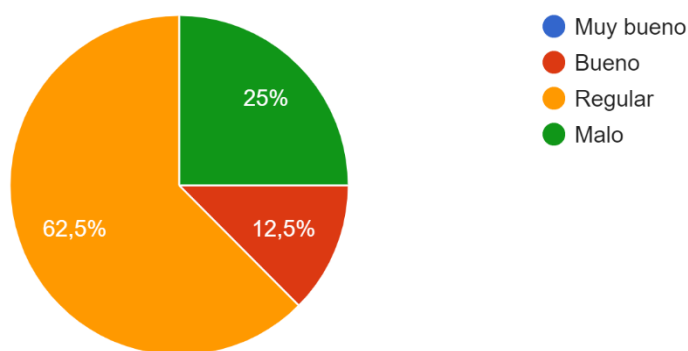
**Interpretación.**

Como podemos observar el 100% de los encuestados han optado por la búsqueda de financiamiento en una institución que enfoque sus servicios a la atención de los pequeños emprendimientos, esto debido a que actualmente lo que se busca para la entrega de financiamiento son proyectos grandes de marcas ya existentes y funcionales dentro del mercado, dejando de lado a los pequeños emprendedores, a las pequeñas marcas que son quienes más mueven el flujo económico de la sociedad.

**5. Considera que el servicio que brindan las Instituciones Financieras del sistema nacional es:**

**Tabla 9-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTAS	CANTIDAD	PORCENTAJE
MUY BUENO	0	0%
BUENO	2	12.5%
REGULAR	10	62.5%
MALO	4	25%
TOTALES	16	100%



**Gráfico 9-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

Podemos observar dentro del gráfico anterior que el 62.5% de los encuestados considera que el servicio brindado por las instituciones financieras nacionales es Regular, el 25% considera que es malo y el 12.5% que es un servicio bueno el que brindan.

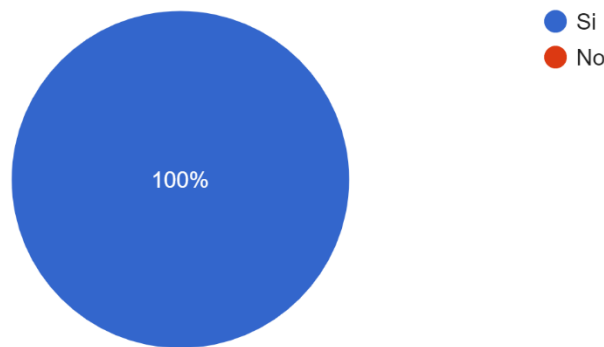
**Interpretación**

El servicio financiero que nos ofrecen las Instituciones del sistema financiero nacional para los pequeños emprendedores no es de la mejor calidad puesto a que dentro del trámite burocrático, la oferta de servicios no encontramos alternativas que simplifiquen el procedimiento para los pequeños emprendedores, generando una inconformidad y una complicación para los mismos.

**6. ¿Ha solicitado usted un apoyo financiero para el desarrollo de su plan de negocios en alguna institución constituida dentro del Sistema Financiero Nacional?**

**Tabla 10-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	16	100%
NO	0	0%
TOTALES.	16	100%



**Gráfico 10-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

El 100% de los encuestados ha solicitado un financiamiento para el desarrollo de sus ideas de negocios dentro del Sistema Financiero Nacional.

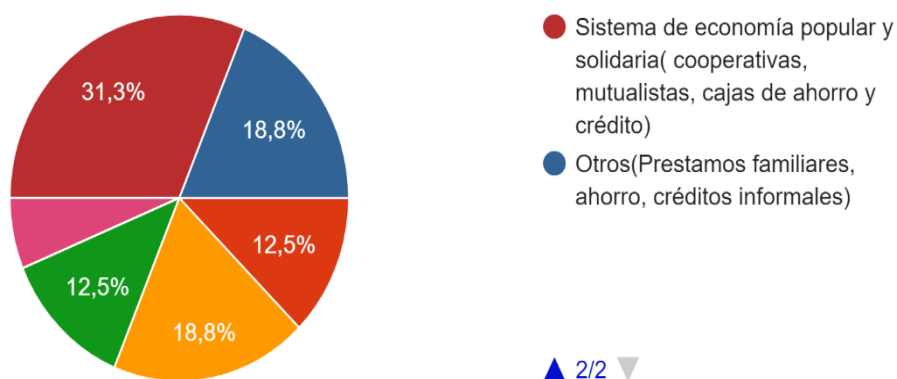
**Interpretación**

Los emprendedores han buscado alternativas dentro de las instituciones establecidas en el actual sistema financiero nacional, pero la carencia de alternativas de servicio dirigidas para los mismo ha situado a los pequeños emprendedores en la búsqueda de nuevas alternativas para su financiamiento.

**7. ¿A qué instituciones ha acudido usted para solicitar un apoyo económico para el desarrollo de su emprendimiento?**

**Tabla 11-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Banco del Pichincha	0	0%
BanEcuador	2	12.5%
Banco del Pacifico	3	18.8%
Banco de guayaquil	2	12.5%
Banco Bolivariano	0	0%
Produbanco	0	0%
Banco del Austro	1	6.3%
FMI	0	0%
Sistema de economía popular y solidario	5	31.3%
Otros	3	18.8%
Totales	16	100%



**Gráfico 11-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

Dentro del gráfico podemos analizar las instituciones que presentan más afluencia de clientes en búsqueda de servicios de financiamiento para sus emprendimientos, demostrando que el 31.3% han optado por servicios del Sistema de economía popular y solidaria, el 18.8% ha buscado tanto el Banco del Pacifico como de igual manera en otras alternativas, BanEcuador muestra el 12.5% y Banco de guayaquil el mismo porcentaje, Produbanco el 6.3% y en el resto de instituciones no se muestra una solicitud de financiamiento por parte de pequeños emprendedores.



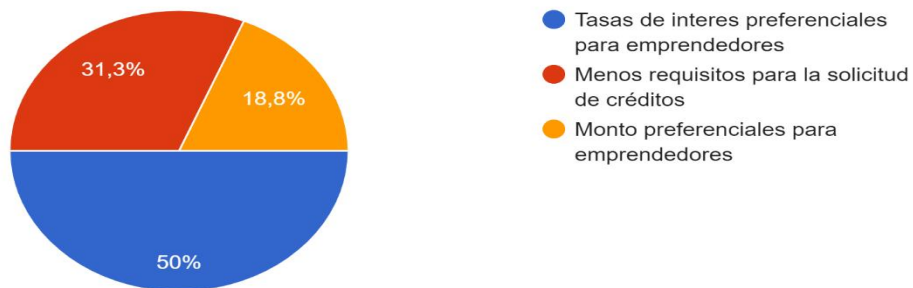
### **Interpretación.**

Como podemos observar la mayor parte de afluencia en la búsqueda de fuentes de financiamiento para emprendimientos se da dentro del sistema financiero de economía popular y solidaria ya que las cooperativas, mutualistas, cajas de ahorro brindan mejores beneficios económicos y más facilidades burocráticas para las solicitudes de un capital semilla, luego de esto se presenta el servicio de Bancos que tienen programas enfocados a emprendedores con planificaciones ya estructuradas pero no para los pequeños emprendedores.

**7. ¿Cuáles son los beneficios que le gustaría encontrar al momento de solicitar un crédito dentro de una caja de ahorro y crédito?**

**Tabla 12-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
Tasas de interés preferenciales para emprendedores	8	50%
Menos requisitos para la solicitud de créditos	5	31.3%
Montón preferenciales para emprendedores	3	18.8%
<b>TOTALES</b>	<b>16</b>	<b>100%</b>



**Gráfico 12-3.** Encuesta a emprendedores  
 Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis.**

En la interrogante presentada podemos observar que el 50% de los emprendedores encuestados buscan una tasa de interés preferencial al solicitar un crédito de financiamiento para sus emprendimientos, mientras que el 31.3% busca más simplicidad en los requisitos de su solicitud de crédito y el 18.8% se enfoca en montón preferenciales para los emprendedores.

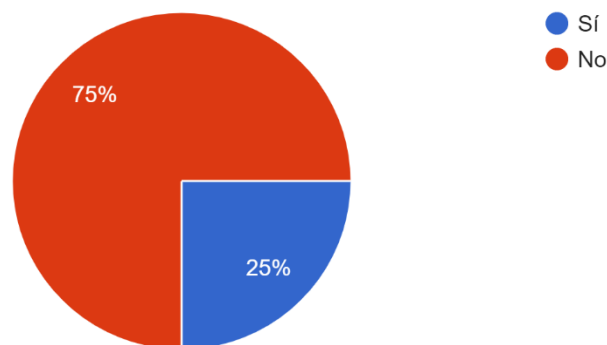
**Interpretación**

La prestación de un servicio financiero que brinde tasas de interés preferenciales para los pequeños emprendedores les permite buscar un financiamiento para sus proyectos con la expectativa de no endeudarse por encima de su capacidad, el resumir o simplificar el procedimiento burocrático de solicitud vuelve más sencillo el proceso para la adquisición de un préstamo de financiamiento haciendo que los pequeños emprendedores no se vean envueltos en un trámite burocrático largo cansado y el ofrecer montos preferenciales brinda alternativas a pequeños emprendedores que no requieren mucho capital puesto a que muchos de los que solicitan créditos son personas que han ido formando un plan de negocios pero necesitan un pequeños apoyo de un capital semilla para ya iniciar actividades.

## 8. ¿Tiene algún emprendimiento actualmente en el mercado?

**Tabla 13-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	4	25%
NO	12	75%
TOTALES	16	100%



**Gráfico 13-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

### Análisis

El gráfico nos muestra que el 25% de los encuestados tiene ya un emprendimiento en el mercado, y el 75% no cuenta aún con un emprendimiento funcional y establecido.

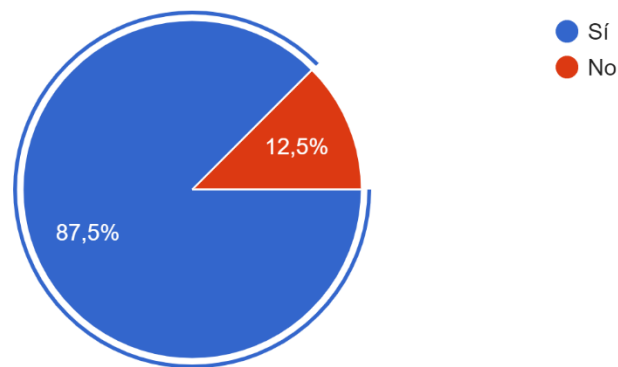
### Interpretación

se puede observar que la mayoría de los emprendedores pequeños no cuenta con un emprendimiento establecido dentro del mercado esto se debe a la falta de financiamiento con el que cuentan los mismos para el desarrollo de sus actividades y la presentación de sus ideas de negocios al mercado, en cuanto a un pequeño porcentaje que ya consta con un emprendimiento legalizado y establecido el cual les permite de cierta forma el obtener con un poco más de facilidad una fuente de financiamiento.

**9. ¿Usted se encuentra en este momento desarrollando un emprendimiento o idea de negocios?**

**Tabla 14-3:** Encuesta a emprendedores

RESPUESTA	CANTIDAD	PORCENTAJE
SI	14	87.5%
NO	2	12.5%
TOTALES	16	100%



**Gráfico 14-3.** Encuesta a emprendedores  
Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Análisis**

El gráfico nos muestra que el 87.5% de los pequeños emprendedores se encuentran ya desarrollando una idea de negocios y en búsqueda de financiamiento en cuanto al 12.5% no se encuentran por el momento desarrollando un plan de negocios o una idea de negocios.

**Interpretación**

Como podemos observar un gran porcentaje ya se encuentra en desarrollo de planes de negocios para sus ideas de emprendimientos, lo cual al brindarles una alternativa de financiamiento permitiría el despegue de sus planificaciones y el impulso adecuado para el desarrollo de sus actividades, en cuanto a las alternativas que se pueden ofrecerles como Caja de Ahorro y crédito enfocado en pequeños emprendimientos.

### **3.2. Contenido de la propuesta**

#### **3.2.1. Denominación de la propuesta.**

Proponer la creación de una caja de ahorro y crédito para la fundación Pablo Narváez como apoyo a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba, de acuerdo con el trabajo realizado de la fundación en conjunto a un grupo de pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba, se ha podido denotar que existen falencias en cuanto al sistema financiero que permitan a los mismos la adquisición de fuentes de financiamiento para el desarrollo de sus ideas de negocios.

#### **3.2.2. Descripción de las necesidades**

La principal necesidad que se ha podido observar en cuanto a los pequeños emprendedores es la carencia de instituciones que brinden unas facilidades a los mismos para la adquisición de un capital suficiente para el desarrollo de sus planes de negocios, si bien es cierto, dentro del sistema financiero nacional se cuenta con instituciones como la CFN, BanEcuador, etc.

Pero las mismas no brindan facilidades en cuanto a garantías para la adquisición de capital semilla por parte de los pequeños emprendedores, ya que, debido al índice de desempleo, mismo que ocurrió por la actual pandemia que el país se encuentra cursando, los interesados no cuentan con un presupuesto constante lo cual no los convierte en sujetos aptos para la solicitud de créditos.

#### **3.2.3. Justificación de la propuesta**

La caja de ahorro y crédito para la Fundación Pablo Narváez brindará una alternativa de financiamiento para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba por medio de la colocación de capital mediante la prestación de servicios como son Microcréditos productivos Pymes que contarán con una tasa activa a considerarse dentro del rango de 17.99% anual como tasa referencial y 28.23% anual como tasa referencial máxima, así como lo señala el Banco Central en su comunicado del mes de febrero del presente año, tomando en cuenta que lo que se ofrece son alternativas que beneficien a los pequeños emprendedores y basándonos en la encuesta realizada se podría optar por la utilización de una tasa activa baja siendo así considerado un porcentaje de tasa activa del 18% al 20% anual mismo que dependerá de igual manera de tiempo al cual se realice el crédito siendo el periodo mínimo 12 meses y el periodo máximo 36 meses.

Para lo cual la caja de ahorro y crédito presentará créditos enfocados directamente a los principales pasos para el desarrollo de planes de negocios como son los siguientes:

- Microcrédito para constitución de la marca ( bien o servicio).
- Microcrédito para la compra de materia prima.
- Microcrédito para la compra de maquinaria.
- Microcrédito para la elaboración del proyecto.

Siendo así el cumplimiento del objetivo de capitalizar a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba para que obtengan el impulso financiero necesario para el desarrollo de sus actividades productivas llevando al avance de sus ideas de negocios, para la obtención del servicio de créditos preferenciales para Pymes la junta de directivos una vez seleccionada para la caja de ahorro y crédito deberá considerar la aplicación de requisitos más accesibles para los pequeños emprendedores, dentro de los cuales se podrán considerar los siguientes:

- Cedula y papeleta de votación
- Planilla de servicios básicos
- Ruc en caso de realizar una actividad comercial (no obligatorio)
- Rol de pago en caso de encontrarse laborando para alguna institución pública o privada (no obligatorio)
- Análisis de la idea de negocio o proyecto por parte del analista de proyectos de la Fundación Pablo Narváez.

#### **3.2.4. *Publico objetivo***

La creación de la caja de ahorro y crédito tiene como objetivo llegar directamente a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba por medio de facilidades en cuanto a la adquisición de capital semilla para el desarrollo de sus actividades, emprendimientos, etc. Esto se permitirá mediante la implementación de créditos de inversión enfocados directamente a los proyectos que se encuentren aprobados por la Fundación Pablo Narváez, las facilidades que se busca presentar son en cuanto a los requisitos necesarios para el acceso a los diferentes tipos de microcréditos que presentara la caja de ahorro, siendo así que los requisitos a considerarse sea la aprobación del analista de proyectos, cedula y papeleta de votación las tres principales.

### **3.2.5. *Objetivos de la propuesta.***

El principal objetivo de la creación de la caja de ahorro y crédito es brindar facilidades a los pequeños emprendedores para la capitalización de sus proyectos mediante alternativas como son la presentación de servicios de colocación de capital con una tasa de interés preferencial para desarrollo de actividades productivas, plazos de pago preferenciales que permitan a los pequeños emprendedores el desarrollo de su planes de negocios, como pudimos observar dentro de las encuestas realizadas a la muestra de emprendedores que trabajan con la fundación Pablo Narváez, se busca la generación de un espacio que tenga como meta el apoyo financiero para los pequeños empresario y emprendedores.

Los Servicios que se planean brindar para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba son los siguientes:

#### **Para captación de capital**

**Cuenta de ahorros.-** Cuenta dentro de la cual los socios podrán guardar su capital de forma segura.

- Requisitos:
  1. Cédula
  2. Papeleta de votación
  3. Deposito inicial

#### **Para colocación de capital**

**Microcrédito para registro de marca y propiedad intelectual.-** Microcrédito de \$1000 a \$1500 para el registro de marcas dentro propiedad intelectual

- Requisitos:
  1. Cédula
  2. Papeleta de Votación
  3. Proyecto revisado y aprobado por la Fundación Pablo Narváez

- Tasa de interés referenciales anuales: 18% a 20%
- Tiempo de plazo: 12 meses a 24 meses

**Microcrédito para adquisición de materia prima.-** Microcrédito de \$1000 a \$2000 para la adquisición de materia prima para el inicio de sus actividades productivas.

- Requisitos:

1. Cédula
2. Papeleta de Votación
3. Proyecto aprobado por la Fundación Pablo Narváez

- Tasas de interés referenciales: 18% a 20%
- Tiempo de plazo: 12 meses a 18 meses

**Microcrédito para adquisición de maquinaria.-** Microcrédito de \$1000 a \$2500 para la adquisición de herramientas y maquinarias necesarias para el desarrollo de las actividades productivas.

- Requisitos:

1. Cédula
2. Papeleta de votación
3. Cotización del lugar donde se va a realizar la adquisición
4. Proyecto aprobado por la Fundación Pablo Narváez

- Tasas de interés referencial: 18% a 20%
- Tiempo de plazo: 12 meses a 36 meses

**Microcrédito para el desarrollo del proyecto (plan de negocios).-** Microcrédito de \$1000 a \$1500 que permite al pequeño emprendedor el desarrollo de su plan de negocios, estudio de mercado, etc.

- Requisitos:

1. Cédula



2. Papeleta de votación
3. Anteproyecto de la idea de negocio
  - Tasas de interés referenciales: 18% a 20%
  - Tiempo de plazo: 12 meses a 24 meses

### **3.2.6. *Actividades inherentes al desarrollo de la propuesta.***

Como nos manifiesta la Superintendencia de Economía Popular y solidaria el primer paso para la constitución de una caja de ahorro y crédito dentro del sistema financiero nacional se tiene que proceder con la realización del catastro de la institución mismo que hace referencia a toda la información acerca de la institución perteneciente al sector de economía popular y solidario que será de carácter público y se podrá localizar en la página de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para lo cual nos solicitan la presentación de los siguientes documentos:

1. Solicitud de catastro en el formato emitido por la SEPS
2. Formulario de catastro emitido por la SEPS
3. Copia notariada del documento ( acuerdo, decreto, resolución) en el cual se le otorgo la personería jurídica.
4. Las copias certificadas por el secretario de la entidad en cuanto a su estatuto social.
5. Certificación emitida por el secretario de la entidad, en el formato emitido por la Superintendencia para el efecto, en el cual debe constar quien ejerce la representación legal de la entidad y la designación del secretario.

Una vez presentados los documentos requeridos, la Superintendencia verificará que la institución solicitante, siendo el caso la Fundación Pablo Narváez cuente con Registro único de Contribuyentes activo.

Una vez que la Fundación Pablo Narváez cuente con los requisitos detallados anteriormente, se procederá a que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria lo incluya dentro del catastro correspondientes a sí mismo como a su representante legal y a su secretario.

Para el caso de la constitución de la Caja de ahorro y crédito en cuanto a la obtención de la personería jurídica la institución deberá presentar a la superintendencia de Economía popular y solidaria los siguientes requisitos:

1. Comprobante de reserva de denominación obtenido a través de la página web de la SEPS
2. Solicitud de constitución en formato emitido por la SEPS

3. Certificación del secretario de la entidad en el formato establecido para el efecto por la SEPS mismo en el que deberá de contar el extracto del acta constitutiva suscrita por los miembros fundadores, así como la elección del representante legal y secretario en asamblea de socios.
4. Estatuto social, aprobado en la asamblea constitutiva, en el formato emitido para su efecto por la SEPS.

Posteriormente a la presentación de los documentos y requisitos referidos el representante legal deberá exhibir el original de su cedula de identidad, siendo así y en cumplimiento de los requisitos previamente mencionado, La Superintendencia de Economía popular y solidaria expedirá la resolución que apruebe el estatuto social y conceda la personería jurídica.

Posteriormente a la constitución de la caja de ahorro y crédito los miembros directivos de la fundación iniciaran la capitalización de la misma por medio de un aporte inicial realizado por parte de los miembros socios de la fundación mismo que comenzará de forma voluntaria, para posteriormente presentar para aprobación por el ente regulador, en este caso la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria las alternativas de financiamiento que se ofertaran a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

Basándonos en los resultados obtenido en la encuesta realizada a los emprendedores que trabajan en conjunto con la fundación Pablo Narváez, se ha podido determinar mediante un diagnostico situacional la acogida que tendrá el servicio en caso de ser puesto en marcha por parte de la fundación, debido a que como se pudo observar el principal problema que presentan los emprendimientos pequeños para su estabilización en el mercado es la falta de financiamiento y la falta de alternativas dentro de las instituciones del sistema financiero nacional, la pregunta numero 3 nos muestra con su 100% de respuestas positivas la aceptabilidad que tendría la apertura de una institución que brinde un servicio enfocado netamente a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba.

### ***3.2.7. Presupuesto que involucra la propuesta***

La apertura de una caja de ahorro y crédito no necesita de un monto mínimo para el inicio de sus funciones, como nos explica el reglamento de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria lo único que se busca es que la capitalización sea por parte de los socios que conforman la caja de ahorro y crédito por medio de aportaciones, mismas que servirán para la entrega del servicio de créditos.

La capitalización en base a la opinión brindada por lo socios de la fundación en cuanto al monto referido de aportación voluntaria se detalla a continuación:

**Tabla 15-3:** Capitalización de la caja de ahorro y crédito.

<b>Socios</b>	<b>Valor de aportación</b>	<b>Periodo de aportación(meses)</b>	<b>Total, de aportación por socio</b>
Socio 1	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 2	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 3	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 4	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 5	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 6	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 7	\$100.00	12	\$1,200.00
Socio 8	\$100.00	12	\$1,200.00
<b>Total, de aportación al primer año</b>			<b>\$9,600.00</b>

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

Las aportaciones realizadas por los socios miembros de la caja de ahorro y crédito para el inicio de sus actividades son consideradas de carácter no reembolsable en base a los estatutos presentados en la Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero dentro de su capítulo dos, título uno, sección dos, artículo veinte.

### **3.2.8. Costos y gastos de la propuesta**

Dentro de la fundación Pablo Narváez la apertura de la caja de ahorro y crédito representa una inversión para el inicio de sus actividades, para lo cual el departamento financiero debe tomar en consideración para dichos presupuestos, rubros como el pago de sueldos y salarios a los socios que trabajarán en el desarrollo de las actividades financieras de la misma y a su vez valores de adquisición de bienes y suministros que permitirán el correcto funcionamiento en cuanto a eficiencia y eficacia.

Los rubros necesarios para la implementación de la caja de ahorro y crédito incurrirán en un costo único necesario para el inicio de actividades y se detallan a continuación:

**Tabla 16-3:** Costos referentes para el inicio de las actividades de la caja de ahorro y crédito

<b>COSTOS</b>	<b>VALORES EN DÓLARES</b>
Equipos de computo	\$600.00
Equipos de oficina	\$300.00
<b>Totales</b>	<b>\$900.00</b>

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

Luego del inicio de sus funciones la caja de ahorro y crédito deberá considerar los siguientes gastos mensuales durante el tiempo que duren sus funciones, mismo que será determinado por la junta de socios y directivos previamente seleccionados al momento de su creación, los gastos más relevantes para el desempeño de sus actividades se detallan a continuación:

**Tabla 17-3:** Gastos mensuales aproximados.

<b>GASTOS MENSUALES</b>	<b>VALORES EN DÓLARES</b>
Servicios básicos	\$90.00
Suministros de limpieza	\$35.00
Suministros y materiales de oficina	\$50.00
<b>Totales</b>	<b>\$175.00</b>

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

No se contabiliza un rubro por el tema de sistema para la ejecución de sus actividades debido a que el sistema que será utilizado es gratuito y fue elaborado por la CONAFIPS para el desarrollo de las actividades de las instituciones del sector de economía popular y solidario y no se cuenta un gasto en cuanto a sueldos y salarios ya que al ser trabajada por los miembros de la fundación los mismo trabajaran en la caja de ahorro y crédito como complemento a sus funciones dentro de la Fundación.

Una vez iniciadas las actividades de la Caja de ahorro y crédito se verán lo siguientes ingresos para reinversión mismos que constan del capital colocado para su recuperación con el interés, tanto en la utilización de una tasa de 18% como en la utilización de una tasa al 20% de interés que permitirán la continuidad del funcionamiento en la otorgación de servicios:

**Tabla 18-3:** Rotación de cartera a una tasa del 18% anual

<b>PERIODO(AÑOS)</b>	<b>Capital</b>	<b>Tasa de int</b>	<b>Intereses</b>	<b>Capital para reinversión</b>
1	9600.00	18%	1728.00	11328.00
2	11328.00	18%	2039.04	13367.04
3	13367.04	18%	2406.07	15773.11
4	15773.11	18%	2839.16	18612.27
5	18612.27	18%	3350.21	21962.47
6	21962.47	18%	3953.25	25915.72
7	25915.72	18%	4664.83	30580.55
8	30580.55	18%	5504.50	36085.05
9	36085.05	18%	6495.31	42580.36
10	42580.36	18%	7664.46	50244.82

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

**Tabla 19-3:** Rotación de cartera a una tasa del 20% anual

<b>PERIODO(AÑOS)</b>	<b>Capital</b>	<b>Tasa de int</b>	<b>Intereses</b>	<b>Capital para reinversión</b>
1	9600.00	20%	1920.00	11520.00
2	11520.00	20%	2304.00	13824.00
3	13824.00	20%	2764.80	16588.80
4	16588.80	20%	3317.76	19906.56
5	19906.56	20%	3981.31	23887.87
6	23887.87	20%	4777.57	28665.45
7	28665.45	20%	5733.09	34398.54
8	34398.54	20%	6879.71	41278.24
9	41278.24	20%	8255.65	49533.89
10	49533.89	20%	9906.78	59440.67

Autor: SÁNCHEZ, Joseph (2022)

## CONCLUSIONES

- Los sustentos teóricos implicados en el marco conceptual y los sustentos metodológicos dentro de los que se explica la metodología utilizada para el trabajo de instrumentos utilizados nos han permitido determinar de forma clara la conceptualización y el diagnóstico situacional para el desarrollo de la presente investigación
- Los resultados obtenidos en la realización de las encuestas han determinado que presentando la oferta adecuada en requisitos y servicios preferenciales para los pequeños emprendedores brindara una oportunidad para fortalecer uno de los sectores más afectados las problemáticas de financiamiento.
- Las normativas y estatutos necesarios para la implementación de la caja de ahorro y crédito para la Fundación Pablo Narváez han sido proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para el cumplimiento del proceso normativo en cuanto a constitución, catastro y posterior obtención de la personería Jurídica misma que se puede corroborar en la plataforma de la SEPS o dentro del marco propositivo donde se detallan y especifican los requerimientos emitidos en la resolución de la Superintendencia de Economía popular y solidaria número 006 del 16 de Febrero de 2018.

## **RECOMENDACIONES**

- Revisar las normativas vigentes emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y solidaria para la creación de una caja de ahorro y crédito
- Implementar alternativas que satisfagan las necesidades de los pequeños emprendedores.
- Generar normativas y alternativas que brinden beneficios a los pequeños emprendedores al desarrollo de sus ideas de negocios.

## BIBLIOGRAFÍA

- Arias, J., Villasís, M., & Miranda, M. (abril de 2016). *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Armas, D. (05 de 2012). *Creación de una Caja de Ahorro y Crédito Comunitaria para la Comunidad de Santo Domingo de la Parroquia San Antonio de Pichincha en el periodo 2009-2010*. (Tesis de pregrado, Univercidad Central del Ecuador). Obtenido de: <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/167>
- Arteaga, G. (octubre de 2020). *Enfoque cuantitativo: métodos, fortalezas y debilidades..* Obtenido de: <https://www.testsiteforme.com/enfoque-cuantitativo/>
- Bayron, P. (15 de diciembre de 2017). *El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia* Obtenido de: <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umdi>
- Casanovas, M., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Barcelona: Profit Editorial.
- Curz, N., Cuichá, Z., & Espinoza, L. (2012). *Creación de una caja de ahorro y crédito, como mecanismo e incentivo de ahorro para los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, campus Girón en la ciudad de Quito*. (Tesis de pregrado, Politécnica Salesiana). Obtenido de: <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/9824>
- Gallardo, H. (2013). *“La colocación de créditos y su incidencia en los resultados operativos de la cooperativa de ahorro y crédito nuevo Amanecer Ltda. en el Año*. Obtenido de: Univercidad Técnica de Ambato). Obtenido de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/3669/1/TMGF013-2013.pdf>
- Gonzales, L. (2013). *La persona emprendedora y la idea de negocio*. Obtenido de: [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fwww.accioncontraelhambre.org%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2Fdocuments%2Fu.d.1\\_la\\_persona\\_emprendedora.pdf&clen=923684&chunk=true](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fwww.accioncontraelhambre.org%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2Fdocuments%2Fu.d.1_la_persona_emprendedora.pdf&clen=923684&chunk=true)
- Herruzo, E., Hernández, B., & Cardella, G. (2019). *Emprendimiento e Innovación: Oportunidades para todos*. Madrid: Editorial DYKINSON, S.L.
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Crédito y cobranza*. México: Grupo Editorial Patria.
- Omeñaca, J. (2016). *Contabilidad General*. España: Limpergraf.
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., & Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas..* Alicante: Editorial area de Innovación y Desarrollo.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (1 de julio de 2017). *Métodos científicos de indagación y*. *Revista Escuela de Administración de Negocios*. Obtenido de: <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>



- Sánchez, F. (enero de 2019). *Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos*. Obtenido de:  
: <http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Valores, B. (2021). *Bolsa de valores*. Obtenido de:  
<https://www.bolsadevalores.com.sv/index.php/centro-de-informacion/educacion-bursatil/glosario/captacion-de-recursos>
- Valverde, Z. (2009). Ideas y plan de negocios. *Ideas y plan de negocio*. Obtenido de:  
<https://repositorio.minedu.gob.pe/handle/20.500.12799/3719>

## ANEXOS

### ANEXO A: FORMATO DE ENTREVISTA

1. ¿Qué opina acerca de la creación de una caja de ahorro y crédito dentro de la Fundación Pablo Narváez como apoyo para los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba?

R. \_\_\_\_\_

2. ¿Está usted de acuerdo con que la captación de capital para la caja de ahorro y crédito dentro de la fundación Pablo Narváez se realice a través del aporte voluntario de los miembros de la fundación?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

3. ¿Cuál sería el aporte que considera apropiado realizar para la captación de dinero para el funcionamiento de la Caja de ahorro y crédito?

\$20 a \$50 \_\_\_\_

\$51 a \$80 \_\_\_\_

\$81 a \$100 \_\_\_\_

Superior a \$100 \_\_\_\_

4. ¿Considera que la colocación de capital obtenido por la Caja de Ahorro y crédito dentro de la fundación Pablo Narváez se enfoque a los pequeños emprendedores de la ciudad de Riobamba para el financiamiento de sus ideas de negocios?

Si \_\_\_\_

No \_\_\_\_

5. ¿Qué opinión tiene acerca de los métodos de financiamiento existentes dentro del sistema financiero nacional para el ámbito de emprendimientos?

Muy bueno \_

Bueno \_

Regular \_

Malo \_

6. ¿Cuál es su opinión sobre la viabilidad de la ejecución de planes de negocios o emprendimientos en la ciudad de Riobamba?

R. \_\_\_\_\_

7. ¿Qué beneficios considera usted que traería a Riobamba la presentación de una caja de ahorro y crédito que apoye al desarrollo económico y productivo de las PYMES?

Financiamiento para emprendedores \_\_\_\_

Incremento del comercio \_\_\_\_

Mejoramiento Económico \_\_\_\_

Apoyo a familias \_\_\_\_

**ANEXO B:    FORMATO DE ENCUESTA**

1. ¿Considera usted que la falta de financiamiento para pequeños emprendedores es una problemática latente en la ciudad de Riobamba?

SI \_\_\_

No\_\_\_

2. ¿Qué problemáticas ha observado usted acerca del lanzamiento de emprendimientos en la ciudad de Riobamba?

Financiamiento                   \_\_\_

Formulación del proyecto \_\_\_

Capacitaciones               \_\_\_

Competencia de mercado \_\_\_

Innovación y tecnología \_\_\_

3. ¿Le gustaría contar con alternativas de financiamiento para emprendedores?

Si\_\_\_

No\_\_\_

4. ¿Pensaría en solicitar un financiamiento con una Caja de ahorro y crédito que se enfoque al apoyo de pequeños emprendedores?

Si\_\_\_

No\_\_\_

5. Considera que el servicio que brindan las Instituciones Financieras del sistema nacional es:

Muy bueno

Bueno

Regular

Malo

Otro. \_\_\_

6. ¿Ha solicitado usted un apoyo financiero para el desarrollo de su plan de negocios en alguna institución constituida dentro del Sistema Financiero Nacional?

Si\_\_\_

No\_\_\_

7. ¿A qué instituciones ha acudido usted para solicitar un apoyo económico para el desarrollo de su emprendimiento?

\_\_\_ Banco del Pichincha

\_\_\_ BanEcuador

\_\_\_ Banco Bolivariano

\_\_\_ Banco del Austro

\_\_\_ Produbanco del grupo ProAmérica

Banco del Pacifico

Banco de Guayaquil

FMI

Sistema de Economía Popular y Solidario(Cooperativas, mutualistas, cajas de ahorro y crédito.)

---

Otros

(ahorros, prestamos familiares)

8. ¿Cuáles son los beneficios que le gustaría encontrar al momento de solicitar un crédito dentro de una caja de ahorro y crédito?

Tasa de interés preferencial\_\_

Facilidad en los requisitos\_\_

Montos preferenciales de microcréditos\_\_

9. ¿Tiene algún emprendimiento actualmente en el mercado?

Si\_\_

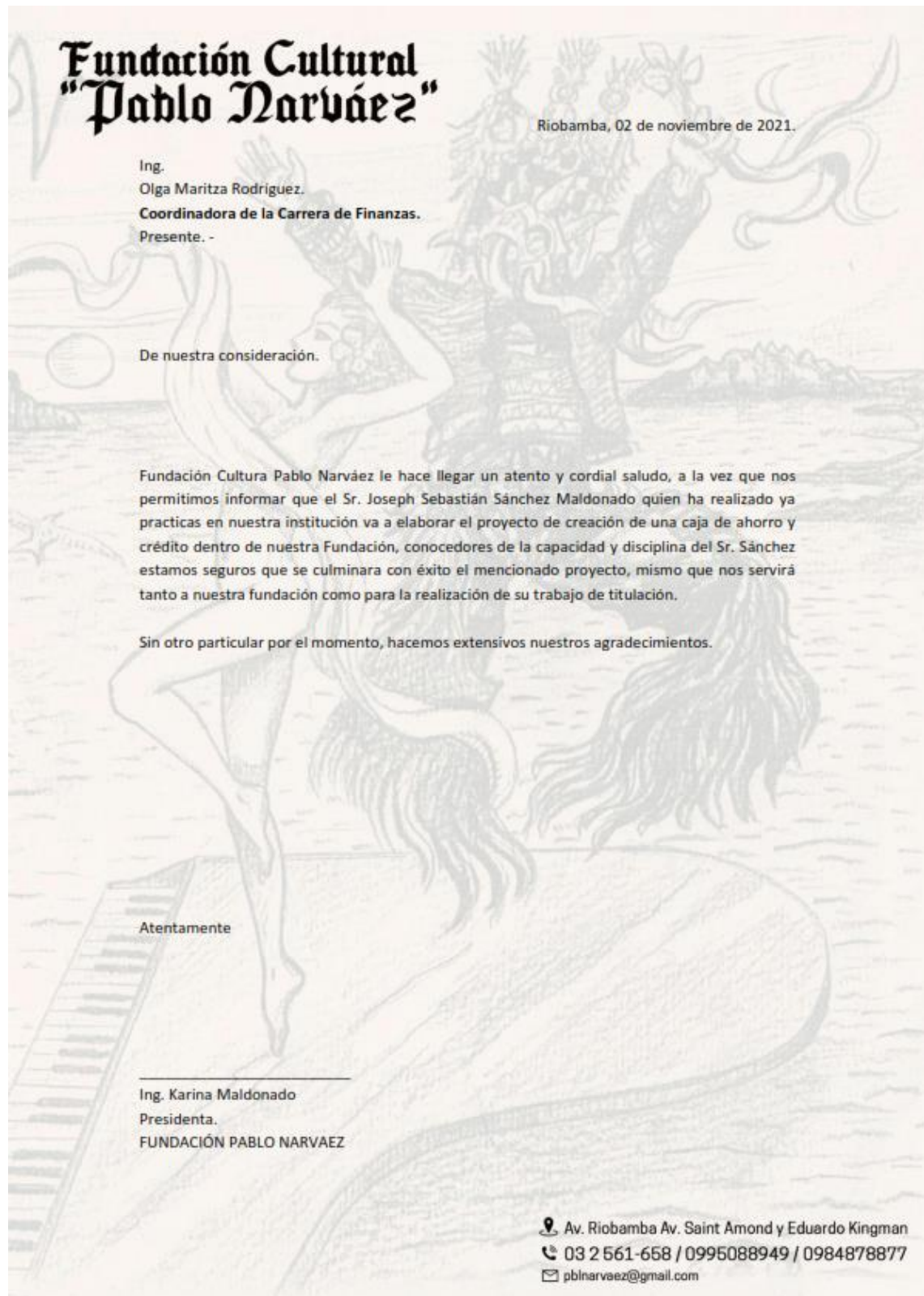
No\_\_

10. ¿Usted se encuentra en este momento desarrollando un emprendimiento o idea de negocios?

Si \_\_

No \_\_

## ANEXO C: CARTA DE AUSPICIO



**Fundación Cultural  
"Pablo Narváez"**

Riobamba, 02 de noviembre de 2021.

Ing.  
Olga Maritza Rodríguez.  
Coordinadora de la Carrera de Finanzas.  
Presente. -

De nuestra consideración.

Fundación Cultura Pablo Narváez le hace llegar un atento y cordial saludo, a la vez que nos permitimos informar que el Sr. Joseph Sebastián Sánchez Maldonado quien ha realizado ya practicas en nuestra institución va a elaborar el proyecto de creación de una caja de ahorro y crédito dentro de nuestra Fundación, conocedores de la capacidad y disciplina del Sr. Sánchez estamos seguros que se culminara con éxito el mencionado proyecto, mismo que nos servirá tanto a nuestra fundación como para la realización de su trabajo de titulación.

Sin otro particular por el momento, hacemos extensivos nuestros agradecimientos.

Atentamente

Ing. Karina Maldonado  
Presidenta.  
FUNDACIÓN PABLO NARVAEZ

📍 Av. Riobamba Av. Saint Amond y Eduardo Kingman  
☎ 03 2 561-668 / 0995088949 / 0984878877  
✉ pblnarvaez@gmail.com