

1. DATOS GENERALES DEL PROYECTO

<b>Código:</b>	CIEE-020213
<b>Centro de Investigación:</b>	Centro de Investigaciones Económicas y Empresariales
<b>Programa:</b>	LAS FINANZAS POPULARES COMO MECANISMO DE INCLUSIÓN
<b>Título del Proyecto:</b>	¿LAS FINANZAS POPULARES COMO MECANISMO DE FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES EN EL AZUAY¿.
<b>Grupo de Investigación:</b>	Economía popular, finanzas populares y Pymes
<b>Area de Conocimiento:</b>	Administración y Economía
<b>Línea de Investigación:</b>	Economía popular, finanzas populares y
<b>Tipo de Investigación:</b>	Aplicada
<b>Campo :</b>	Juventud
<b>Investigador Principal :</b>	CESAR ENRIQUE VASQUEZ VASQUEZ
<b>Proyectos Vinculados :</b>	
<b>Duración del Proyecto :</b>	12 Meses
<b>Localización del Proyecto :</b>	Provincia del Azuay
<b>Fecha de ingreso :</b>	02/10/2013 10:28

## 2. ANTECEDENTES

Nuestro país a través de su historia ha presentado desde distintas visiones y políticas esfuerzos por promover procesos manufactureros de distinta índole, pero que no han alcanzado los niveles esperados motivado principalmente por la dependencia en muchos de los aspectos que mantenemos con respecto a otras economías y realidades, lo que ha conllevado a un ¿desordenado¿ crecimiento y desarrollo de emprendimientos, que en un porcentaje elevado no han podido llegar a su madurez, y simplemente se han quedado como intentos y han engrosado las estadísticas de emprendedores frustrados y emprendimientos no exitosos.

En este sentido observamos que las pequeñas y medianas empresas en un muy alto porcentaje nacen como emprendimientos por necesidad antes que por oportunidad, lo que contrasta con la realidad de otras realidades a nivel internacional en que estos emprendimientos mantienen una debida planificación y previa organización, que incide en resultados más alentadores que los presentados en nuestro país.

## 3. JUSTIFICACIÓN

Las Pymes y Mipymes en el Ecuador y en casi todos los países de la órbita mundial, se han convertido en las mayores generadoras del empleo, por lo que se convierte imprescindible su análisis y estudio que permita visualizar sus principales problemas y posibilidades de sostenibilidad y sustentabilidad, que modifique las tendencias y permita que el sector coadyuve y se convierta en solución a acuciantes necesidades de la sociedad y sus integrantes, que posibilite que con la generación de fuentes de trabajo se minimice la posibilidad de migración de la población y es más, se propenda al retorno de quienes por distintas circunstancias lo hicieron.

Para este fin necesariamente deberemos realizar un estudio de tipo exploratorio que nos permita acercarnos de manera certera a la realidad que vive y en el que se desarrolla este sector, que incide en aspectos preponderantes de nuestro país tales como son la migración, producto de la falta de oportunidades que este sector podría subsanar, así mismo la estructuración y composición de estos tipos de empresas que un muy significativo porcentaje son empresas familiares que requieren de un especial análisis.

La estrategias que distintos sectores privados y estatales se plantean con la finalidad de sacar adelante a este sector son de las más variadas por lo que será necesario que nos centremos en aspectos primordiales del desenvolvimiento de estas y busquemos analizar las alternativas más viables, que de antemano conocemos se centran en la posibilidad de financiamiento a la implementación y posterior desarrollo de las mismas, que será menester revisar con las alternativas que brindan las finanzas populares, ya que el sistema financiero tradicional no ha alcanzado a dar la respuesta que requiere este sector, sumándose a ello las alternativas que desde la parte gubernamental están siendo dirigidas a fomentar a este sector, entre las que se incluye la creación de nuevos mecanismos y productos en el mercado de valores

## 4. OBJETIVOS

### 4.1 Objetivo General

Analizar la medida en que las finanzas populares con sus propios y específicos mecanismos y productos podrán aportar para la sostenibilidad y sustentabilidad de las Pymes en la provincia del Azuay

### 4.2 Objetivos Especificos

- 1 - Determinar el estado del arte sobre Pymes y las Finanzas populares en el Ecuador
- 2 - Estudiar y analizar a las Pymes en el entorno global y su desenvolvimiento en el Ecuador y en la provincia del Azuay, limitaciones y problemas que aquejan a su proceso de creación y desempeño.
- 3 - Analizar el proceso de implementación de la Economía Social Solidaria y las Finanzas Populares en el Ecuador, y los diversos mecanismos y productos que impactos que tendría aporte de la FP.
- 4 - Plantear propuestas de alternativas que permitan la creación, mantenimiento y desarrollo de las Pymes en el Azuay, desde las Instituciones y Entidades que conforman las Finanzas Populares y la Economía Social y Solidaria.

## 5. ESTADO DEL ARTE

La pequeña y la mediana empresa en cualquier economía se han convertido en el eje motor de la generación de riqueza, generadora de recursos, mano de obra y por sobre todo posibilitar la subsistencia de los integrantes de la sociedad.

Es en este sentido que muchos estudiosos y organizaciones desde distintos ámbitos han tratado sobre el tema arribando a muchos, diversos y variados criterios y propuestas para el desenvolvimiento y desarrollo de este sector productivo, que en los respectivos indicadores macroeconómicos mantiene especial y fundamental relevancia al momento de analizarlos, así Miles y Snow sugieren que este sector no debería ser el que se tome la batuta en lo que respecta a innovación, sino más bien como estrategia competitiva deberá ser quien absorba el proceso de tecnología que realiza la gran empresa y que la acople y maximice el rendimiento en el sector de su particular actividad.

De esa misma forma se considera factores de éxito de la pyme a las empresas que tienen una posición competitiva mejor que sus competidores y se caracterizan por aspectos tales el tamaños de las empresas (medianas), no familiares, realizan plan estratégico formal, tienen mayores porcentajes de acuerdos de cooperación con otras empresas, especialmente en las áreas de logística y de I+D, mantienen una posición tecnológica fuerte, etc.

Según menciona el estudio realizado por la Fundación para el Análisis Estratégico y Desarrollo de la Pequeña y Mediana Empresa (FAEDPYME) en su *¿Análisis estratégico para el desarrollo de la MiPyme en Iberoamérica?*, nos detalla que un gran porcentaje de estas se encuentran desarrollando sus actividades no formalizadas, en un mayor porcentaje son las de *¿contabilidad / finanzas?* (89.3%), *¿comercialización / ventas?* (81.4%) y la de *¿operaciones / compras?* (77.1%). Por el contrario el departamento de I+D+i sólo lo tienen diferenciado en la estructura un 28.2% de empresas y los de recursos humanos y de calidad 55.6% y el 28.2% respectivamente.

Si revisamos los Resultados del Censo Nacional Económico, publicado por el INEC en julio de 2011, encontraremos dentro del Perfil económico del cantón Cuenca a 28.910 establecimientos económicos que generaron ingresos por ventas de alrededor de usd 10.070 millones de dólares, generando empleo a 116.505 personas, e invirtiendo en activos fijos usd 179 millones de dólares en el año 2009. Ahora si contrastamos esta realidad con que del mismo informe se desprende que las principales actividades económicas practicadas en el cantón corresponden a actividades como la Fabricación de prendas de vestir y Fabricación de muebles, en tanto que la actividades de comercio corresponden a la Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco y a la venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco en puestos de venta y mercados, en tanto que la prestación de servicios su principal enfoque se da a actividades de restaurantes y servicios móviles de comida, además de actividades de médicos y odontólogos, lo que originó ingresos al sector de la Manufactura por usd 4.900 millones, al sector del comercio usd 3.174 millones, y al sector Servicios usd 1.981 millones

Por otra parte, el acceso y uso de las diferentes formas de financiación puede limitar la competitividad de la empresa, pues las distintas fuentes de financiamiento existentes y que podrán ser utilizadas para posibilitar la implementación, desarrollo y sostenibilidad de la Pymes mantiene distintas teorías que son analizadas al detalle desde varios puntos de vista y tendencias, que en definitiva hasta el presente no han logrado satisfacer las necesidades específicas y en la magnitud exacta las necesidades de las Pymes y Mipymes, sino más bien se han convertido en uno de los más álgidos y difíciles obstáculos que sortear, por lo que analistas de varios sectores han desarrollado varias teorías sobre la posibilidad de la accesibilidad al financiamiento de este sector a través de mecanismos nuevos e innovativos que de cierta manera han tenido su considerable éxito en algunas latitudes del mundo.

## 6. METODOLOGÍA

El estudio del tema se realizará en primer lugar en base a documentar adecuadamente el estado del arte de los mecanismos de creación, funcionamiento y proyección de la pymes y las finanzas populares en nuestro país, y de manera relevante en la región sur, aterrizando con un detallado análisis de la realidad de este sector en la provincia del Azuay, para lo cual necesariamente se realizará a través de un análisis de tipo deductivo, con el apoyo de un estudio de campo mediante la realización de consulta a todos los involucrados en los sectores a analizar, mediante entrevistas y encuestas.

Iniciaremos con la recopilación de información inicial con un criterio de levantamiento de información en fuentes secundarias, lo que nos permitirá analizar y determinar la base informativa que ya se dispone a través de estadísticas, estudios, ONG's que vinculan el tema de las Pymes y las Finanzas Populares dentro de sus componentes, etc. Esta base informativa, posibilitará determinar nuestras líneas base sobre la cual vamos a trabajar.

El siguiente paso y en base a la información recopilada consideramos realizar el levantamiento de información in situ, es decir con información de campo, con la finalidad de obtener la información de los propios actores de las Pymes y las finanzas populares en el Azuay, de los cuales previamente se deberán haber identificado con claridad sus datos básicos. Previo a este paso tenemos que efectuar los diseños y análisis de encuestas respectivas, con la finalidad de determinar las variables claves que nos interesa posteriormente evaluar. Es

importante indicar que para la identificación del número de encuestas, aplicaremos metodologías estadísticas para especificar el tamaño de una muestra, que básicamente se relacionará con los criterios de poblaciones finitas. Adicionalmente, es importante tener pendiente la figura de la participación en la que están identificados un buen porcentaje de actores y beneficiarios, aprovechando espacios de reunión de la CAPIA, la Ucacsur, las cajas de ahorro y crédito, las asambleas de socios de las cooperativas, etc.

La Tabulación de las Encuestas se las realizará en base a la utilización de paquetes o software estadísticos, que faciliten obtener los informes con más claridad; y sobre todo, que posibiliten identificar resultados estadísticos importantes, con la información tabulada, procederemos a la identificación y cuantificación de las variables, y analizarlas.

Con la base de la información, procederemos a la estructuración y planteamiento de propuestas que permitan dar respuestas a la realidad del sector

## **7. BIBLIOGRAFÍA**

- Resultados Censo Nacional Económico . INEC. Julio 2011
- JACOME, Francisco, LAS FINANZAS ETICAS Y SOLIDARIAS EN EL ECUADOR. Facultad de Ciencias económicas y de Negocios. Universidad tecnológica Equinoccial. 2011.
- SPIEGEL, ¿ESTADISTICA¿, Mc Graw Hill, 2 Edición
- CORAGGIO Jose Luis, Robert , Espinoza Petronio ¿ Guerrero Rafael y otros: ¿ EMPLEO Y ECONOMIA DEL TRABAJO EN EL ECUADOR - ALGUNAS PROPUESTAS PARA SUPERAR LA CRISIS¿, Ed. Abya Yala 2001.
- CORAGGIO Jose Luis ¿ Pradilla Emilio ¿ Ruiz Lucia ¿ Unda Mario . ¿ MAS ALLA DE LA INFORMALIDAD¿ Ed. Abya Yala 1995
- CORAGGIO Jose Luis ¿ GENTE O CAPITAL . Desarrollo Local y Economía del Trabajo. Ed. Abya Yala 2004
- ORELLANA Enrique, LAS FINANZAS SOCIALES Y SOLIDARIAS EN EL ECUADOR, VERDADES Y DESAFIOS. . (2009)
- ALDUNATE, Eduardo: ¿ BASES METODOLOGICAS PARA LA PROGRAMACIÓN Y ADMINISTRACION EFICIENTE DE LA INVERSION PUBLICA¿, ILPES, 2005.
- SAMPIERI, Gonzalo: METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.

## **8. RESULTADOS ESPERADOS**

El producto esperado de este proceso investigativo en primer lugar es el documento mismo de la investigación, que a su vez derivará en un artículo científico que estará puesto a disposición en primera instancia de la Revista Retos o de otra revista que permita su publicación.

## **9. TRANSFERENCIA DE TECNOLOGÍA Y/O SOCIALIZACIÓN DE RESULTADOS DE INVESTIGACIÓN**

Lo que pretendemos con este trabajo de investigación es dar a conocer a las Pymes y Mipymes de nuestra provincia las opciones y posibilidades de financiamiento que mantienen y proveen las Instituciones que componen las Finanzas Populares en el país.

## **10. IMPACTOS DEL PROYECTO**

Como logros podemos mencionar, que esperamos lograr:

- ¿ La generación de una o dos tesis que coadyuven con el proceso de investigación.
- ¿ Realización de un foro ¿ debate - taller para estudiantes de nuestra Carrera respecto al tema d análisis con la participación de personajes expertos involucrados con el tema
- ¿ Además esperamos generar dos o tres convenios con Entidades e Instituciones de la Economía Social y Solidaria en nuestro país.

## **11. INFORMACIÓN DE COFINANCIADORES (en caso de que existieran)**

