

FINANCIAMIENTO PARA EMPRENDIMIENTOS COMUNITARIOS DE EXPORTACIÓN EN LA COMUNA SACACHÚN, SANTA ELENA-ECUADOR.

Luis Roberto Asencio Cristóbal.¹
Docente de la Universidad de Guayaquil
luis.asencioc@ug.edu.ec

Milton Alexander Villegas Álava²
Docente de la Universidad de Guayaquil
milton.villegasa@ug.edu.ec

Hernández Gorozabel, Bielca Genith³
Tesisista Universidad de Guayaquil
bielca.hernandezg@ug.edu.ec

Mora Navarro, Shelly Tatiana⁴
Tesisista Universidad de Guayaquil
shelly.moran@ug.edu.ec

Resumen

En la comuna Sacachún, ubicada en Santa Elena- Ecuador, se presenta la dificultad para desarrollar emprendimientos comunitarios de exportación, debido al poco conocimiento que poseen los habitantes cuando se trata de requerir financiamiento. Por ello, el presente trabajo tiene como objetivo analizar las fuentes de financiamiento para las organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, en donde se encuentran las Cooperativas de ahorro y crédito, las cuales corresponden a una de las fuentes de financiamiento para acceder a créditos. Para alcanzar el objetivo de esta investigación, la metodología aplicada es de tipo descriptiva, documental y de campo, mediante la aplicación de encuestas realizadas a una muestra de 43 habitantes productores y ganaderos en la

¹ Luis Roberto Asencio Cristóbal: Docente Titular Universidad de Guayaquil-Facultad de Ciencias Administrativas. Magister en Negocios Internacionales y Gestión de Comercio Exterior. Investigador registrado en la Senescyt-Ecuador No. REG-INV-018-0217. Autor de artículos publicados en revistas indexadas y Ponente en Congresos nacionales e internacionales: Colombia-México-Ecuador.

² Milton Alexander Villegas Álava: Docente - Investigador en la Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas – ISAC. Magister en administración de empresas mención en negocios internacionales, Autor de artículos publicados en revistas indexadas y Ponente en Congresos nacionales e internacionales de investigación.

³ Hernández Gorozabel, Bielca Genith: Estudiante egresada de la Universidad de Guayaquil-Facultad de ciencias Administrativas, carrera de Ingeniería en Comercio Exterior. Ponente en el IX Congreso Internacional Gerencia en América Latina de la Universidad de Zulia.

⁴ Mora Navarro, Shelly Tatiana. Estudiante egresada de la Universidad de Guayaquil-Facultad de ciencias Administrativas, carrera de Ingeniería en Comercio Exterior. Ponente en el IX Congreso Internacional Gerencia en América Latina de la Universidad de Zulia.

comuna en referencia. Como resultado, se determinó que la mayor parte de ellos, no poseen el suficiente conocimiento sobre las instituciones que ofertan créditos para emprendimientos comunitarios y es por esto, que resulta necesario una guía de pasos para solicitar créditos que financien emprendimientos comunitarios de origen artesanal y ganadero en beneficio de los habitantes de la comuna.

Palabras claves: Financiamiento – Emprendimiento comunitario -Exportación

FINANCING FOR COMMUNITY EXPORT ENTERPRISES IN THE SACACHÚN COMMUNITY, SANTA ELENA-ECUADOR

Abstract

In the Sacachún commune, located in Santa Elena- Ecuador, there is difficulty in developing community export ventures, due to the little knowledge that the inhabitants have when it comes to requiring financing. For this reason, the present work aims to analyze the sources of financing for the organizations of the Popular and Solidarity Economy, where the savings and credit cooperatives are located, which correspond to one of the sources of financing to access credit. To achieve the objective of this research, the methodology applied is descriptive, documentary and field, through the application of surveys carried out on a sample of 43 inhabitants, producers and ranchers in the commune in question.

As a result, it was determined that most of them do not have sufficient knowledge about the institutions that offer credits for community enterprises and that is why a guide of steps is necessary to request credits that finance community enterprises of artisanal and livestock origin. for the benefit of the inhabitants of the commune.

Keywords: Financing - Community Entrepreneurship - Export

1. INTRODUCCIÓN

El financiamiento, es considerado clave para potenciar emprendimientos que resulten innovadores y que tengan grandes posibilidades de crecer e internacionalizarse. En Ecuador, la búsqueda del buen vivir y del bien común de la población ha sido siempre el motor principal que mueve a las Organizaciones de Economía Popular y Solidaria a unir sus esfuerzos a través un alto grado de compromiso, donde se priorice el trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales.

La Economía Popular y Solidaria es una forma de organización económica, en la cual los integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos para producir, intercambiar, comercializar, financiar y consumir bienes y servicios, que satisfacen necesidades y generan ingresos. A través de los años, la organización de la economía solidaria se ha ido fortaleciendo mediante un modelo de desarrollo productivo basado principalmente en la organización comunitaria de los pobladores que impulsan proyectos de emprendimiento social mediante la concepción de la economía popular y solidaria.

De acuerdo con (ProEcuador, 2019), desde el 2014, las exportaciones de actores de Economía Popular y Solidaria (EPS) han estado en constante crecimiento, alcanzando una tasa promedio anual del 17,55 % en dólares y 19,22 % en toneladas. En 2018, se registró un valor exportado de USD 404 millones, que representaron 767 mil toneladas, esto fue 11,95 % y 10,31 % más que el exportado en 2017, respectivamente. El sector popular y solidario ha ganado importancia en las exportaciones no petroleras del Ecuador, mientras que en 2014 representaban el 1,70 % del valor exportado por el país, en 2018 este porcentaje se incrementó a 3,15 %.

Como referente empírico, según indica (Vizueta T., 2018, pág. 62) en el año 1992 se crea en la parroquia Salinas, el grupo de microempresas “El Salinerito”, con el objetivo de fortalecer a las organizaciones asociadas de emprendedores de la parroquia y darle un valor agregado a la materia prima, además de posicionar en el mercado nacional e internacional la marca “El Salinerito”, que al inicio consistía en productos lácteos que eran producidos de manera artesanal a los que se les fueron agregando productos derivados del cacao, lana, confitería, etc.

La problemática existente en la comuna Sacachún, en Santa Elena, es el escaso desarrollo de emprendimientos comunitarios, debido a la falta de acceso a fuentes de financiamiento, principalmente por el poco conocimiento que poseen los habitantes al momento de requerir préstamos a través de Cooperativas de ahorro y crédito. Por ello, que el propósito de este trabajo es analizar las fuentes de financiamiento disponibles para emprendimientos comunitarios de exportación, con el fin de diseñar una guía que permita a los habitantes de la comuna, conocer los pasos a seguir para solicitar un crédito, así como también los montos, plazos y tasas de interés requeridas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito en cuestión y, de esta manera, lograr incentivar emprendimientos comunitarios de origen artesanal y ganadero en la comuna que contribuyan a su desarrollo socio económico.

Dada la problemática planteada se analiza la siguiente pregunta de investigación; ¿De qué manera el acceso de fuentes de financiamiento aporta al desarrollo de los emprendimientos comunitarios para exportación? De igual manera la hipótesis a contrastar: “El acceso a fuentes de financiamiento permite el desarrollo de los emprendimientos comunitarios para exportación”.

2.- DESARROLLO

2.1.- El emprendimiento comunitario y Sector económico popular y solidario

En referencia a (Méndez Beltrán, 2016) el emprendimiento comunitario se resume en un conjunto de esfuerzos que realizan un grupo de personas que integran una organización, asociación, comunidad u otro tipo de entidad con el fin de mejorar la situación tanto social como económica de cada uno de los integrantes en un entorno local. (pág. 11)

Según el Boletín de Coyuntura N°1 publicado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, el sector económico popular y solidario se define como “el conjunto de formas de organización económica-social en las que sus integrantes, colectiva o individualmente, desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios”.

Las formas de organización del sector económico popular y solidario incluyen a las organizaciones de la economía popular y solidaria (EPS) y del sector financiero popular y solidario (SFPS). Estas organizaciones realizan sus actividades basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad y ubican al ser humano como sujeto y fin de toda actividad económica por sobre el lucro, la competencia y la acumulación de capital. Las personas que forman parte de este sector se conocen como unidades económicas populares (UEP). (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012, pág. 2)

Las organizaciones del sector económico popular y solidario están conformadas por los sectores: cooperativo, asociativo y comunitario. De manera más específica, las organizaciones de la EPS se presentan en las siguientes formas: - Cooperativas de producción; - Cooperativas de consumo; - Cooperativas de vivienda; - Cooperativas de servicios; - Asociaciones productivas; y, - Organizaciones comunitarias. Por otro lado, las organizaciones que conforman el SFPS son: - Cooperativas de ahorro y crédito; - Cajas solidarias y de ahorro; - Cajas centrales; y - Bancos comunales.

Las formas económicas más pequeñas conocidas como unidades económicas populares (UEP) involucran a actores como: emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas, talleres artesanales y personas responsables de la economía del cuidado. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012, pág. 3)

Tabla 1

Sectores EPS

Sectores	Definición
<i>Sector Cooperativo</i>	Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.
Sector Asociativo	Son las asociaciones constituidas por personas naturales con actividades económicas productivas similares o complementarias, con el objeto de producir, comercializar y consumir bienes y servicios lícitos y socialmente necesarios, auto abastecerse de materia prima, insumos, herramientas, tecnología, equipos y otros bienes, o comercializar su producción en forma solidaria y auto gestionada bajo los principios de la economía popular y solidaria.
Sector Comunitario	Es el conjunto de organizaciones, vinculadas por relaciones de territorio, familiares, identidades étnicas, culturales, de género, de cuidado de la naturaleza, urbanas o rurales; o, de comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades que, mediante el trabajo conjunto, tienen por objeto la producción, comercialización, distribución y el consumo de bienes o servicios lícitos y socialmente necesarios, en forma solidaria y auto gestionada, bajo los principios de la economía popular y solidaria.
Unidades Económicas Populares. -	Son aquellas que se dedican a la economía del cuidado, los emprendimientos unipersonales, familiares, domésticos, comerciantes minoristas y talleres artesanales; que realizan actividades económicas de producción, comercialización de bienes y prestación de servicios que serán promovidas fomentando la asociación y la solidaridad.

Fuente: Boletín de Coyuntura N°1-SEPS, 2012

Para el análisis sobre el financiamiento, existen dos tipos de fuentes de financiamiento:

- Fuentes de Financiamiento internas o propias.
- Fuentes de Financiamiento externas o ajenas.

La financiación interna ocurre cuando se generan beneficios no repartidos que se acumulan en reservas mediante la actividad de la empresa.

Las fuentes de financiamiento externas son todos aquellos recursos que provienen de fuentes externas ajenas a la empresa y que pueden ser de diferentes tipos en función de donde provengan.

En este tipo de financiamiento interviene el sistema financiero: banca pública, banca privada, sociedades financieras, mutualistas y cooperativas.

2.2.- Evaluación del Sector Cooperativo en el Ecuador

El cooperativismo ha existido siempre como parte del desarrollo de la sociedad humana, este sistema es una garantía para que los miembros de una sociedad se beneficien de una forma distinta de producir riqueza y redistribuirla entre sus asociados con producción, transformación, comercialización,

consumo de productos, bienes y servicios con intermediación financiera pública popular y solidaria, enriqueciendo su calidad y esperanza de vida, aumentando así capacidades y potencialidades de la población.

Socialmente, las cooperativas en el Ecuador son de suma importancia, ya que atribuyen al desarrollo comunitario mediante la prestación de créditos con la finalidad de financiar proyectos, o emprendimientos generando un crecimiento colectivo.

El objetivo de las cooperativas de ahorro y crédito es contribuir con personas de los sectores menos favorecidos a prosperar por medio de un préstamo con tasas moderadas y de esta manera, ellos puedan iniciar un negocio.

Según datos del Banco Central del Ecuador, el 77% de las cooperativas de ahorro y crédito están concentradas en la región sierra, el 17% se encuentra en la costa, el 6% en la amazonia y el 1% en la región Insular.

Actualmente, las cooperativas de ahorro y crédito se consolidan en el mercado financiero nacional, alcanzando el 26% de acuerdo con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Existen 574 entidades que funcionan en el país en el sector financiero popular y solidario y, de acuerdo con el tipo y al saldo de sus activos se ubicarán por segmentos, los cuales se detallan a continuación, en base a datos obtenidos de un Boletín Financiero de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) según Resolución No. 521-2019-F de 14 de junio de 2019.

Tabla 2
Determinación de Segmentos

Segmento	Activos (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00

Fuente: Boletín Financiero SEPS 2019.

Tabla 3*Cooperativas de ahorro y crédito incluidas por segmento*

Cooperativas de ahorro y crédito incluidas en este boletín, por segmento	
Segmento 1:	33 cooperativas, de un total de 33 cooperativas ⁵
Segmento 1 Mutualista:	4 mutualistas, de un total de 4 mutualistas.
Segmento 2:	43 cooperativas, de un total de 43 cooperativas
Segmento 3:	82 cooperativas, de un total de 82 cooperativas
Segmento 4:	154 cooperativas, de un total de 170 cooperativas
Segmento 5:	196 cooperativas, de un total de 242 cooperativas
Total:	512 cooperativas, de un total de 574 cooperativas

Fuente: Boletín Financiero SEPS 2019

2.3 Sectores productivos en Sacachún

Debido a que en la comuna Sacachún, se destaca la agricultura y ganadería y los habitantes se dedican a la elaboración de artesanías, pan, venta de ovos (ciruelas) y la cría de chivos; para la realización de este trabajo, se toman en consideración el Sector Artesanal y Sector Ganadero.

Tabla 4*Definición de sectores para aplicación de la guía*

Sector Artesanal	Sector Ganadero
La producción artesanal elabora objetos mediante la transformación de materias primas naturales básicas, a través de procesos de producción no industrial que involucran máquinas y herramientas simples con predominio del trabajo físico y mental. (Bustos Flores, 2009, pág. 39)	El sector ganadero o ganadería es una parte del sector primario cuya actividad económica consiste en la cría, domesticación y explotación con fines de producción. La ganadería tiene como fin último la producción u obtención de bienes. (López, 2019)

Elaborado por: Autores

Como referente empírico para justificar la selección de estos sectores se considera a las organizaciones comunitarias establecidas en Grupo Salinas en Salinas de Guaranda-Ecuador, ya que dentro de esta Corporación, existe la comercialización Nacional de productos bajo la marca “El

⁵ Para el Segmento 1 no se considera la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias - CONAFIPS

Salinerito” y un Centro de Exportaciones dedicado a la promoción y comercialización de los productos de Salinerito a nivel internacional.

La Hilandería Salinas procesa hilo de lana de oveja y para la diversificación ha incorporado fibra de alpaca. Gran parte de su maquinaria ha sido comprada a otras hilanderías que las ha considerado maquinaria de desecho. Esta empresa utiliza como materia prima, la lana de oveja, llama y alpaca. Por su parte, la Asociación de Mujeres Artesanas de Salinas (TEXSAL), esta es una empresa de tejidos de tipo artesanal, la cual se encarga de la producción y comercialización de los tejidos con hilo de lana de oveja que produce la Hilandería. La producción consiste en: bufandas, gorras, guantes, ponchos y cobijas.

Dentro del Grupo Salinas también se encuentra la Cooperativa de Producción Agropecuaria El Salinerito (PRODUCCOOP). Esta entidad se especializa en la agroindustria rural campesina formada por los pequeños ganaderos del casco parroquial. Se encarga de la producción en la línea de lácteos, ganadería, forestación, agricultura, comercialización y servicios a sus asociados.

Ante lo expuesto, el propósito de la investigación es proponer una guía para otorgar la información pertinente sobre el conjunto de pasos a seguir al momento de querer solicitar un crédito, la cual está dirigida a emprendimientos comunitarios de origen artesanal y ganadero; y, de esta forma, pretende ser un incentivo para los habitantes comuneros en la comuna Sacachún en la Provincia de Santa Elena.

2.4 Guía de acceso a financiamiento para emprendimientos comunitarios

La presente guía consta de los siguientes pasos:

Tabla 5

Paso 1: Realizar la solicitud de crédito

El primer paso para acceder a un crédito para iniciar emprendimientos comunitarios de origen artesanal y ganadero es solicitar y llenar una solicitud de crédito, ya que corresponde a un proceso de preparación de los documentos necesarios para ello, además de indicar el monto requerido y plazo; esta información va a depender de la Cooperativa de ahorro y crédito a la
--

que se haya decidido acudir para el préstamo, algunas entidades financieras cuentan con solicitudes en línea lo cual facilita este proceso.

La información otorgada por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Salinas Ltda., sobre el monto y plazo para emprendimientos comunitarios es la siguiente:

Monto \$3000 -\$30000

Plazo 2 años

El formato de la solicitud del crédito varía dependiendo la entidad Financiera, a continuación, se presenta un formato de solicitud de crédito de BanEcuador, donde se detalla:

Datos del crédito. - tipo de crédito, monto, plazo, forma de pago, tipo de garantía.

SOLICITUD DE CREDITO										
LUGAR Y FECHA: _____ / _____										
A Microempresas <input type="checkbox"/>		PYMES <input type="checkbox"/>		Para Asociaciones <input type="checkbox"/>		Para Organizaciones Comunitarias <input type="checkbox"/>				
Para Emprendimientos <input type="checkbox"/>		Complementario de Desarrollo Solidario <input type="checkbox"/>		CDH <input type="checkbox"/>		Consumo <input type="checkbox"/>				
Sucursal/Oficina			Oficial de credito				Canal			
I.- DATOS DE CRÉDITO										
Tipo de Crédito		Monto Solicitado		Plazo (meses)		Periodo de gracia		Forma Pago		Cuota Estimada
Original <input type="checkbox"/>	Refinanciamiento <input type="checkbox"/>									
Novacion <input type="checkbox"/>	Reestructuracion <input type="checkbox"/>									Avalúo estimado
Destino de la inversión		Hipotecaria		Prendaria		Quirografaria		Certificado de Inversion		Garantía de Cosecha
Activo Fijo <input type="checkbox"/>	Capital de Trabajo <input type="checkbox"/>	Fondo de garantía		Carta de credito		Solidaria				
		Factura Negociable <input type="checkbox"/>								
Valor Total del Proyecto		Valor financiado con el credito de BanEcuador		Valor Financiado con aportes propios		Valor financiado mediante otras fuentes				

Figura 1. Datos crédito

Fuente: BanEcuador

Datos personales del solicitante. - nombres/apellidos, tipo de identificación, nacionalidad, sexo, estado civil, fecha de nacimiento, actividad económica, ocupación.

II.- DATOS PERSONALES (llenar en el caso de que el solicitante sea una persona, de lo contrario pase a IX.)										
Primer Apellido			Segundo Apellido			Nombres Completos				
Tipo Identificación		No. Identificación/RUC /PAS		Nacionalidad	Sexo		Estado civil		Lugar y Fecha de Nacimiento	
CC <input type="checkbox"/>	RUC <input type="checkbox"/>	PAS. <input type="checkbox"/>			M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	SOLTERO	UNION LIBRE	Provincia	Cantón
							CASADO			Fecha
							VIUDO	DIVORCIADO		
Nivel de Instrucción		Profesión u ocupación		Actividad Económica		Separación bienes		Jefe Hogar		No. Cargas Familiares
Sin Estudios	Primaria					SI	NO	SI	NO	
Secundaria	Form. Técnica									
Universitaria	Postgrado									
										Dirección e-mail

Figura 2. Datos personales

Fuente: BanEcuador

Información domiciliaria. – provincia, cantón, parroquia, tipo de vivienda, sector.

III.- DIRECCION DOMICILIARIA												
Provincia		Cantón		Parroquia			Av. /Calle Principal					
Av. /Calle Transversal				Número de casa		Barrio		Información de Referencia		No. Teléfono Convencional 1		
Tipo de Vivienda			Entidad		Tiempo de Residencia		Residencia anterior		Sector		No. Teléfono Celular	No. Teléfono Convencional 2
Propia sin hipoteca	Propia con hipoteca	Arrendada				MESES		MESES	Rural	Urbano		
Anticresis	Vive con familiares	Herencia familiar										

Figura 3. Información domiciliaria

Fuente: BanEcuador

Datos del cónyuge. – nombres/apellidos, tipo de identificación, nivel de instrucción, sexo, profesión u ocupación, actividad económica.

IV. DATOS DEL CONYUGE										
Primer Apellido			Segundo Apellido			Nombres Completos			Fecha de Nacimiento	
Tipo Identificación		Identificación/RUC /PAS	Nivel de Instrucción		Sexo		Profesión u ocupación		Actividad Económica	
CC <input type="checkbox"/>	RUC <input type="checkbox"/>	PAS <input type="checkbox"/>	Sin Estudios	Primaria	M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>				
			Secundaria	Form. Técnica						
			Universitaria	Postgrado						
Nombre de la Compañía			Cargo Desempeñado			Dirección			Telef. Convencional	Telef. Celular

Figura 4. Datos cónyuge

Fuente: BanEcuador

Actividad económica del solicitante y cónyuge. - situación laboral

V. ACTIVIDAD ECONOMICA				
SITUACION LABORAL	SOLICITANTE		CONYUGE	
	Empleado dependiente	Independiente	Empleado dependiente	Independiente
	Profesional Independiente	No trabaja	Profesional Independiente	No trabaja

Figura 5. Actividad económica

Fuente: BanEcuador

Entre otros documentos solicitados, como requisitos para obtener el credito

Tabla 6.

Paso 2: Adjuntar documentos

En este paso, es importante tener en cuenta que existe una serie de documentos como requisito para acceder al crédito requerido, esta documentación debe presentarse de la manera más completa posible. Entre los documentos que generalmente se solicitan para créditos destinados a emprendimientos comunitarios se encuentran:

<ul style="list-style-type: none">▪ Cédula de ciudadanía del solicitante▪ Certificado de votación del solicitante▪ Pasaporte del solicitante▪ Cédula de ciudadanía del cónyuge o conviviente;▪ Certificado de votación del cónyuge o conviviente▪ Pasaporte del cónyuge o conviviente▪ Registro impositivo simplificado ecuatoriano▪ Planilla de cualquier servicio básico▪ Certificado de residencia del representante de la comunidad▪ Certificado laboral▪ Seguro agrícola, si aplica.▪ Documento que acredita la posesión de un bien▪ Carnet de agricultor y/o ganadero para el posible otorgamiento de créditos.▪ Certificado de condición de artesano expedido por la autoridad que corresponda.

Tabla 7.

Paso 3: Demostrar liquidez de acuerdo al monto que solicita

<p>La liquidez, se refiere al efectivo del que una persona dispone para poder hacer frente a sus gastos; en este paso, se justifican los ingresos y la estabilidad laboral o del negocio en caso de poseer uno. Con el fin de tener una evaluación más amplia sobre el solicitante y saber si es candidato a un préstamo, es importante que este incluya un comprobante de ingresos, lo cual permitirá conocer su capacidad de pago. Además, algunas entidades financieras hacen una evaluación sobre el estilo de vida del solicitante, para determinar sus gastos y capacidad de ahorro.</p>
--

Tabla 8.

Paso 4: Cumplir requisito de garantía

<p>La garantía se refiere al contrato por el cual se otorga mayor seguridad o respaldo para el cumplimiento del pago de una deuda. La presentación de garantías como requisito va a</p>

<p>depender de la Institución financiera a la que se acuda y el tipo de crédito solicitado. Aquí la Cooperativa evalúa y califica las garantías presentadas por el solicitante y/o sus avales. Si se cumplen los requisitos legales y con las políticas establecidas por la Cooperativa puede recibir el crédito.</p>

Tabla 9.

<p>Paso 5: Otorgar información adicional</p>	
<p>En este paso, el asesor de crédito recibe la solicitud de crédito y realiza una entrevista para obtener mayor información sobre el solicitante y el proyecto a emprender. Generalmente, la información adicional requerida corresponde al historial crediticio del mismo, este factor es de suma importancia porque permite a la entidad financiera tener mayor información sobre bajo qué condiciones y términos otorgar el crédito solicitado.</p> <p>Otro tipo de información adicional que se requiere detallar es el tipo de emprendimiento que se desea iniciar, sobre todo para el caso de emprendimientos de origen artesanal y ganadero.</p>	

Tabla 10.

<p>Paso 6: Verificación de la documentación emitida</p>	
<p>Una vez realizado lo anterior, el asesor de crédito realiza los respectivos procesos para verificar si la documentación emitida por parte del solicitante es correcta y verídica.</p>	

Tabla 11.

<p>Paso 7: Evaluación del riesgo</p>	
<p>Un análisis de crédito y riesgo es un estudio realizado por una entidad financiera o persona acreedora antes de aprobar un crédito, préstamo de dinero e incluso realizar una inversión. En este estudio se determina si la persona que está solicitando el crédito, es decir, el deudor, se encuentra en la capacidad de devolver el dinero bajo las condiciones estipuladas, además de evaluar su comportamiento crediticio. (Maximilianos, 2018)</p> <p>Una vez que se han obtenido y comprobado todos los datos del solicitante, se emite el expediente al comité de crédito para que realice el respectivo análisis y evaluación de riesgo.</p>	

Tabla 12.

<p>Paso 8: Legalizar contrato</p>	
<p>Luego del análisis y evaluación del riesgo se procede a legalizar el crédito elaborando el respectivo pagare y el contrato de crédito.</p>	

Tabla 13.

Paso 9: Cuenta Bancaria

Es esencial contar con una cuenta bancaria para poder recibir los recursos solicitados. Después del respectivo análisis, si se cumple con los requisitos establecidos por la Cooperativa, se autoriza al asesor de crédito que realice el respectivo desembolso del crédito solicitado.
--

3.- METODOLOGÍA

El enfoque de la investigación es cualitativo y cuantitativo y de tipo descriptivo, ya que se requiere conocer situaciones, costumbres y actitudes que predominan en las actividades y en los habitantes de la comuna para así poder predecir e identificar el desenvolvimiento que estos podrían tener al momento de hablar de financiamiento de los emprendimientos que se pueden desarrollar dentro de la comuna.

Por otra parte, también aplica un tipo de investigación documental y de campo; ya que hace uso de información referente del tema en cuestión acudiendo a trabajos realizados con anterioridad, con el objetivo de conocer los antecedentes del financiamiento de los emprendimientos comunitarios y de la comuna. También es de campo, porque se realiza el análisis de los datos obtenidos mediante encuestas aplicadas a una población objeto de estudio de 43 habitantes productores y ganaderos en la comuna en referencia.

3.1 Población y muestra

La comuna Sacachún es una de las comunidades más antiguas del territorio ecuatoriano, aunque no existen datos exactos desde cuándo fue la primera vez que fue poblada, historiadores revelan que esta comunidad data de los años 1764, está ubicada en la parroquia Julio Moreno, a 15 kilómetros del recinto Buenos Aires y forma parte de las 64 comunas que habitan en la provincia de Santa Elena. La comuna Sacachún tiene una inmensa variedad, en ella sobresalen la elaboración de productos artesanales, la flora, la fauna, la crianza de ganado caprino, etcétera. En esta comunidad se puede encontrar personas dedicadas a la elaboración artesanal de quesos a base de leche de cabra, lo cual brinda gran expectativa para la creación de una empresa. Los habitantes de

la comuna Sacachún – Santa Elena, son 132 comuneros y se determina un muestreo a conveniencia de 43 habitantes de la comuna a ser encuestados, entre los cuales estarían involucrados tanto agricultores como ganaderos del lugar.

4. RESULTADOS

4.1 Análisis de Resultados

- 1. ¿Posee conocimiento sobre las asociaciones de ahorros y préstamos que brindan financiamiento?**

Figura 1 Tabulación pregunta 1

Según la información recolectada se refleja un destacado porcentaje del 30% de personas en desacuerdo con conocer acerca de las asociaciones de ahorros y préstamos que brindan financiamiento, también existe un 26% que se encuentra indeciso sobre dicho aspecto; los resultados evidencian que la comunidad en general no cuenta con la asesoría adecuada para lograr la motivación necesaria y que estos puedan trabajar por una mayor productividad a fin de evitar la migración hacia las grandes ciudades.

- 2. ¿Se han desarrollado capacitaciones en la comuna con información sobre las distintas instituciones que ofertan créditos para emprendimientos comunitarios?**

De acuerdo con los resultados obtenidos un 16% de habitantes se encuentran indecisos en conocer si existen capacitaciones sobre créditos para emprendimientos comunitarios en la comuna, por otro lado, existe también un 5% que reconoce dichas capacitaciones. Como se puede observar en el grafico el mayor porcentaje se concentra en aquellas personas que respondieron estar en desacuerdo (49%) y totalmente en desacuerdo (21%) en el desarrollo de dichas capacitaciones, lo que deja ver que no se está tratando de informar continuamente a la comunidad sobre las instituciones que se encuentran otorgando créditos para emprendimientos comunitarios, además es necesario fortalecer dichas capacitaciones con el fin de lograr captar un mayor interés entre los comuneros.

3. ¿Considera importante que la comuna cuente con una guía de acceso a fuentes de financiamiento para el desarrollo de emprendimientos comunitarios de exportación?

La información recolectada entre los encuestados acerca de la utilidad de una guía de acceso a fuentes de financiamiento para el desarrollo de emprendimientos comunitarios, reflejó un elevado 68%, los habitantes confirmaron tanto con sus expresiones como sus opiniones que estaría muy interesados en leer una guía de fácil interpretación, ya que muchas veces ellos no pueden tener acceso a dicha información.

4.2 Contraste de hipótesis

A continuación, se presenta la siguiente Hipótesis:

Hipótesis: El conocimiento del acceso a fuentes de financiamiento permite el desarrollo de los emprendimientos comunitarios para exportación.

H_0 = Si hay relación entre la guía de acceso a fuentes de financiamiento y el desarrollo de emprendimientos comunitarios.

H_1 = No hay relación entre la guía de acceso a fuentes de financiamiento y el desarrollo de emprendimientos comunitarios.

Se obtuvo el primer dato buscado $\chi^2_c = 4,07$ X cuadrada Calculada.

Y el segundo dato fue de $\chi^2_t = 3,841$ que se encontró en la tabla de distribución del Chi Cuadrado.

$\chi^2_c : 4,07 > \chi^2_t : 3,84 = H_1$ No hay relación independiente entre la guía de acceso a fuentes de financiamiento y el desarrollo de emprendimientos.

Para finalizar esta comprobación podemos observar que el valor de χ cuadrado calculado es mayor que el valor de χ crítica, esto aprueba la Hipótesis Alternativa dando por sentado que la relación entre cada una de las variables no es independiente, es decir que la guía de acceso a las fuentes de financiamiento tiene estrecha relación con el desarrollo de emprendimiento que generaría crecimiento colectivo.

5. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En el análisis de los datos obtenidos a través de la encuesta realizada a los habitantes correspondientes a productores y ganaderos en la comuna Sacachún en Santa Elena se logra demostrar el poco conocimiento sobre las distintas instituciones que ofertan créditos para

emprendimientos comunitarios, debido a que no se han realizado capacitaciones o charlas brindando este tipo de información, esto ha generado poca actitud y motivación para emprender. Sin embargo, estos habitantes también mostraron interés en formar parte de un emprendimiento comunitario de exportación siempre y cuando sea factible obtener información sobre el financiamiento a través de créditos por parte de Cooperativas de ahorro y crédito. Además de aprobar la iniciativa del diseño de una guía que permita a los habitantes de la comuna, conocer los pasos a seguir para solicitar un crédito, así como también los montos, plazos y tasas de interés requeridas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito en cuestión y, de esta manera, lograr incentivar emprendimientos comunitarios de origen artesanal y ganadero en la Comuna.

La economía popular y solidaria ha sido clave para que los campesinos desarrollen emprendimientos ya que, en Ecuador, el cooperativismo es bueno porque implica el primer paso hacia la asociatividad, hacia la rotura del criterio individualista y personal que el sistema capitalista impulsa. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, cumplen actividades financieras esenciales que aportan a la economía de una localidad. La participación que tienen las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador se destacan en los microcréditos, ya que los pequeños y medianos negocios necesitan financiamiento, para continuar con las operaciones y actividades ya sean comerciales o de servicio. Es necesario realizar un seguimiento en el cumplimiento de las normativas vigentes; así como crear talleres de capacitación enfocadas en el crecimiento y desarrollo institucional, todo esto con el fin de avanzar en los procesos financieros y poder brindar un mejor servicio a los socios, enfatizando el bienestar en conjunto.

6. CONCLUSIONES

De acuerdo con el objetivo del presente trabajo de investigación, se han podido analizar a las fuentes de financiamiento externas como parte del sector financiero popular y solidario (SFPS), donde se encuentran las Cooperativas de ahorro y crédito, las cuales se consideran fundamentales para el desarrollo comunitario, ya que aportan con el otorgamiento de créditos con la finalidad de financiar emprendimientos y de esta forma contribuir a su ejecución.

De acuerdo con la revisión bibliográfica sobre emprendimientos realizados en Ecuador, permiten confirmar la existencia de créditos otorgados con dirección a financiar emprendimientos comunitarios, lo cual refleja la factibilidad de que en la comuna Sacachún se logre concientizar el acceso a estas fuentes de financiamiento, a través de la asociatividad y con la colaboración de las Cooperativas de ahorro y crédito, regularizadas por la Ley de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador. Además, se determinó mediante el análisis de las encuestas, que la mayor parte de los habitantes productores y ganaderos en la comuna Sacachún en Santa Elena, no poseen el suficiente conocimiento sobre las instituciones que ofertan créditos para emprendimientos comunitarios, además de cuáles son los pasos para seguir al momento de requerir un crédito por parte de estas Instituciones, específicamente Cooperativas de Ahorro y Crédito. Es por esto, que resulta factible la realización y diseño de una guía crediticia, con la finalidad de incentivar su desarrollo económico y social.

Finalmente, se puede indicar que las Cooperativas de ahorro y crédito que están reguladas por la Ley de economía Popular y Solidaria, permiten el acceso a los respectivos microcréditos que serán destinados para emprendimientos comunitarios de exportación, lo cual refleja que es factible que los emprendimientos en la comuna Sacachún tenga acceso a estos créditos mediante la coordinación con las Cooperativas de ahorro y crédito, permitiendo el desarrollo económico y social del sector.

7. BIBLIOGRAFIA

- BANECUADOR B. P. (Junio de 2018). El Sistema Financiero Nacional y el rol de la Superintendencia de Bancos. Programa de Educación Financiera Módulo 3, 28. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/uploads/2018/04/Modulo-3-Sistema-financiero-nacional.pdf>
- Boscán, M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Telos*, vol. 11, núm. 3., 402-417
- Bustos Flores, C. (junio de 2009). La producción artesanal. *Visión Gerencial*, núm. 1, 37-52. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545880009.pdf>
- López, J. F. (2019). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/sector-ganadero.html>
- Maximilianos. (24 de Diciembre de 2018). *Rankia*. Obtenido de Rankia: <https://www.rankia.cl/blog/mejores-creditos-becas-prestamos/4113170-que-analisis-credito-riesgo>

- Méndez Beltrán, S. J. (2016). Emprendimiento Comunitario y su aporte al Desarrollo Socioeconómico de las mujeres en la comuna Olón. *Emprendimiento Comunitario y su aporte al Desarrollo Socioeconómico de las mujeres en la comuna Olón*. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/3920/1/UPSE-TOD-2017-0016.pdf>
- ProEcuador. (2019). *Anuario de exportación de la Economía Popular y Solidaria*. Guayaquil.
- Sampieri, R. H. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa y cualitativa y mixta*. MCGRAW-HILL.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2012). *Boletín de Coyuntura N°1 El Sector Económico Popular y Solidario en Ecuador*. Quito. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/El%20sector%20económico%20popular%20y%20solidario%20en%20Ecuador%20final.pdf/ac0cded6-d7bc-4fb7-8c6a-46e9010aa4c8>
- Vizueta T., V. H. (2018). Modelo de desarrollo de las microempresas del grupo “El Salinerito” en el Ecuador. *INNOVA Research Journal*, 61-67. Obtenido de <http://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/618/1447>