

UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y MARKETING

Tema: “El financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán”

Trabajo de titulación previa la obtención del
Título de Ingenieras en Administración de Empresas y Marketing.

AUTORAS: Claudia Mireya Paspuel Tarapues

Jeniffer Brigid Rodríguez Velasco

TUTOR: Msc. Roberth Pérez

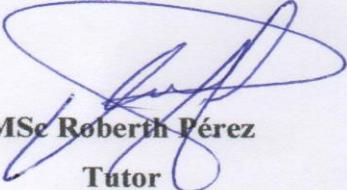
TULCÁN - ECUADOR

2018

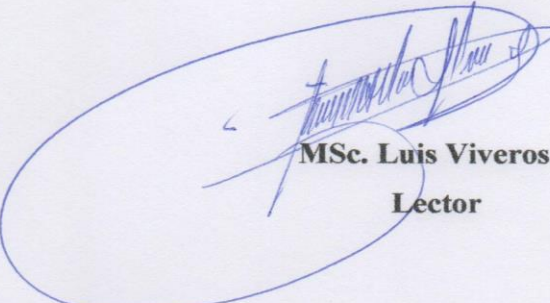
CERTIFICADO JURADO EXAMINADOR

Certifico que las estudiantes Claudia Mireya Paspuel Tarapues con número de cedula 0402113450 y Jennifer Brigid Rodríguez Velasco con número de cédula 0401765201 respectivamente han elaborado bajo mi dirección el trabajo de titulación denominado: “El financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán”

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en el Reglamento de Titulación, Sustentación e Incorporación de la UPEC, por lo tanto, autorizo la sustentación de la presentación para la calificación respectiva.



MSc Roberth Pérez
Tutor



MSc. Luis Viveros
Lector

Tulcán, 18 de septiembre de 2018

AUTORÍA DE TRABAJO

El presente trabajo de titulación constituye requisito previo para la obtención del título de Ingeniera en Administración de Empresas y Marketing, de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial.

Nosotras, Claudia Mireya Paspuel Tarapues con cédula de identidad número 0402113450 y Jeniffer Brigid Rodríguez Velasco con cédula de identidad número 0401765201 respectivamente declaramos: que la investigación es absolutamente original, autentica, personal y los resultados y conclusiones a los que hemos llegado son de nuestra absoluta responsabilidad.



Claudia Mireya Paspuel Tarapues

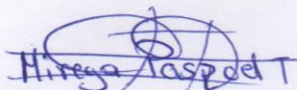


Jeniffer Brigid Rodríguez Velasco

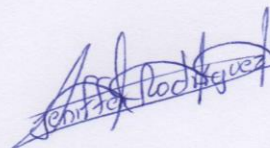
Tulcán, 18 de septiembre de 2018

ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Nosotras, Claudia Mireya Paspuel Tarapues y Jeniffer Brigid Rodríguez Velasco declaramos ser autoras de los criterios emitidos en el trabajo de investigación: “El financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán” eximamos expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.



Claudia Mireya Paspuel Tarapues



Jeniffer Brigid Rodríguez Velasco

Tulcán, 18 de septiembre de 2018

DEDICATORIA

Al culminar con una meta más en mi vida dedico este trabajo a Dios por darme la gran oportunidad de vivir y cumplir mis metas,

A mis padres por ser el apoyo incondicional, y manera especial a mi madre por ser la persona que con mucho cariño me animó para que continuara estudiando gracias mami por ser mi amiga, mi consejera y mi todo;

Mis hermanos que con sus palabras de aliento han aportado a que cumpla este objetivo; a mis amigas con quienes he compartido esta etapa de mi vida y a todos quienes me han brindado su apoyo para cumplir con éxito este objetivo.

Claudia Paspuel

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a Dios mi guía y mi confidente, quien permitió que conociera a las dos personas importantes en mi vida Wladimir y Jader Ayala, además ser madre de mi hijo Jader quien fue la inspiración para seguir adelante en mi superación profesional y principalmente personal, ser madre es un arduo trabajo de un pequeño travieso y la vez mi vida, Te amo Jader Ayala.

A mi madre Cecilia, quien me apoyo en los momentos más duros de mi vida, por su comprensión constante y apoyo incondicional con mi hijo, siendo este trabajo la recompensa de todo el esfuerzo, dedicación y desvelos al criarnos a mis hermanos y a mí.

A mis hermanos Iván y John, por todos los consejos que me brindan y son los mejores hermanos del mundo, los quiero mucho.

A mis cuñadas Mayra y Carolina, por ser mis confidentes y consejeras de vida.

A mis sobrinos preciosos Daylin, David y Valentina, por ser considerados como hijos.

Brigid Rodríguez

AGRADECIMIENTO

Especialmente a Dios por la bendición que nos brinda todos los días para continuar nuestro camino.

A mis padres, quienes con amor y sacrificio hicieron lo posible para cumplir con este sueño, a mis hermanos por el ánimo para salir adelante y a todos quienes fueron partícipes de esta meta.

Y un agradecimiento especial al Magister Roberth Pérez, tutor quien con mucha dedicación y paciencia nos ayudó a desarrollar la investigación, mis agradecimientos por todo su apoyo para la culminación del trabajo.

Claudia Paspuel

AGRADECIMIENTO

A Dios por la oportunidad de cumplir esta meta junto al apoyo de mi familia, guiar mi camino.

A mi madre Cecilia Velasco por el apoyo incondicional brindado a culminar mis estudios, de igual manera a mis hermanos por nunca dejarme sola en los momentos difíciles.

Al tutor Msc. Roberth Pérez y lector Msc. Luis Viveros, por el apoyo y asesoría para culminar el trabajo de investigación, juntamente los consejos brindados.

Brigid Rodríguez

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CERTIFICADO JURADO EXAMINADOR	¡Error! Marcador no definido.
AUTORÍA DE TRABAJO	¡Error! Marcador no definido.
ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN	¡Error! Marcador no definido.
AGRADECIMIENTO	7
RESUMEN	13
ABSTRACT.....	14
INTRODUCCIÓN	15
I. PROBLEMA.....	17
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	17
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	18
1.3. JUSTIFICACIÓN	18
1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN	19
1.4.1. Objetivo general.....	19
1.4.2. Objetivos específicos	19
1.4.3. Preguntas de Investigación	19
II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	20
2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	20
2.2. MARCO TEÓRICO	22
2.2.1. Sistema financiero.....	22
2.2.1.1. Funciones del sistema financiero ecuatoriano	22
2.2.2. Sector Cooperativo	23
2.2.3. Financiamiento.....	24
2.2.3.1. Fuentes de financiamiento	25
2.2.4. Crecimiento empresarial	26
2.2.5. Restaurantes	27
III. METODOLOGÍA	28
3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO.....	28
3.1.1. Enfoque.....	28

3.1.2. Tipo de Investigación.....	28
3.2. IDEA A DEFENDER	29
3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	29
3.3.1. Variable independiente	29
3.3.2. Variable dependiente.....	30
3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO.....	31
3.5.1. Censo.....	31
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	32
4.1. RESULTADOS.....	32
4.2. DISCUSIÓN	51
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	64
5.1. CONCLUSIONES	64
5.2. RECOMENDACIONES	65
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	66
VII. ANEXOS	69

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Fuentes de financiamiento.....	25
Figura 2. Año de creación.....	32
Figura 3. Sucursal	33
Figura 4. Ventas al inicio.....	34
Figura 5. Ventas en la actualidad.....	35
Figura 6. Mesas cuando inicio	36
Figura 7. Mesas actualmente	37
Figura 8. Implementación.....	38
Figura 9: Medio financiamiento	39
Figura 10. Institución que le apoyo	40
Figura 11. Mejoras Realizadas.....	41
Figura 12. Créditos solicitados	42
Figura 13. Monto del crédito	43
Figura 14. Pago de financiamiento	44
Figura 15. Dificultades para solicitar crédito.....	45
Figura 16. Dificultades con la institución financiera.....	46
Figura 17. Monto asignado cubrió expectativas	47
Figura 18. Nuevo financiamiento	48
Figura 19. Facilidad para obtener crédito	49
Figura 20: Desarrollo y crecimiento de restaurantes	50
Figura 21. Evaluación de venta restaurante Sal y Canela.....	59
Figura 22. Evolución de ventas restaurante Antojitos de los vaca	60
Figura 23. Evolución de ventas restaurante El buen sabor	61
Figura 24. Evolución de ventas restaurante Los sabores de mi casa	62
Figura 25.Evolucion de ventas restaurante La Boqueria	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Principales fuentes de financiamiento.....	26
Tabla 2. Operacionalización de variable independiente	30
Tabla 3. Operacionalización de variable dependiente.....	30
Tabla 4. Año de creación	32
Tabla 5. Sucursal.....	33
Tabla 6. Ventas al inicio.....	34
Tabla 7. Ventas en la actualidad	35
Tabla 8. Mesas cuando inicio.....	36
Tabla 9. Mesas actualmente	37
Tabla 10. Implementación.....	38
Tabla 11. Medio de financiamiento	39
Tabla 12. Institución que le apoyo	40
Tabla 13. Mejoras realizadas.....	41
Tabla 14. Créditos solicitados	42
Tabla 15. Montos del crédito	43
Tabla 16. Pago de financiamiento.....	44
Tabla 17. Dificultades para solicitar crédito	45
Tabla 18. Dificultades con la institución financiera.....	46
Tabla 19. Monto otorgado cubrió sus expectativas.....	47
Tabla 20. Nuevo financiamiento.....	48
Tabla 21. Facilidad para obtener crédito.....	49
Tabla 22. Desarrollo y crecimiento de restaurantes	50
Tabla 23. Implementación, medio de financiamiento.....	53
Tabla 24. Implementación, mejoras realizadas	54
Tabla 25. Institución financiera que le apoyo, presentó dificultades	55
Tabla 26. Medio de financiamiento, presentó dificultades	56
Tabla 27. Medio de financiamiento, desarrollo y crecimiento de restaurantes.....	57
Tabla 28. Restaurantes vigentes.....	78

RESUMEN

La presente investigación analiza la relación entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, la metodología utilizada fue de tipo descriptiva y el diseño de investigación es la no experimental ya que se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural (Sampieri, 2010). Para la investigación se tomaron como referencia los 96 restaurantes registrados en el Catastro Municipal Activo (2017), y 6 instituciones financieras como las cooperativas de ahorro y crédito que se ubican en el área de estudio. Los resultados se obtuvieron mediante la aplicación de encuestas y entrevistas. Principalmente se analizó la situación de crecimiento económico de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, determinándose que el crecimiento del sector se ha desarrollado en un nivel aceptable a las necesidades de la zona de estudio, tanto a nivel económico, en el desarrollo de infraestructura (ampliación del local), mejora de instalaciones, factores que se evidencian gracias al apoyo del financiamiento que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito. De la investigación se pudo establecer parámetros importantes mismos que se convirtieron en conclusiones que permitieron determinar que una proporción considerable de restaurantes acceden a gestionar un financiamiento para fortalecer sus negocios a fin de crecer económicamente, así como también resaltar lo importante que es el financiamiento por parte de instituciones financieras puesto que aportan al crecimiento del sector restaurantes.

PALABRAS CLAVES: Crecimiento micro empresarial, Financiamiento, Restaurantes

ABSTRACT

The present investigation analyzes the financing relationship between the saving and credit cooperatives with the growth of restaurants in Tulcan city. The methodology used was the descriptive one and the design of investigation is the non-experimental due to its fundamental base on the observation of phenomenon as they occur in its natural context (Sampieri, 2010). For the research, 96 restaurants registered in the active Municipal Cadastre (2017), and 6 financial institutions such as credit cooperatives located in the study area, were taken as reference. The results were obtained through the application of surveys and interviews. The economic growth situation of the restaurants in Tulcan city was mainly analyzed determining that the growth of the sector has developed in an acceptable level for the needs in the area of study, as in the economic level, in the development of the infrastructure (expansion of the premises) and improvement of facilities. Factors that are evident thanks to the support of savings and credit cooperatives. From the research it some important parameters that became conclusions which allowed to determine that a considerable proportion of restaurants have access to manage financing in order to economically strength its businesses could be established, and also to emphasize the importance of financing by financial institutions that contribute to the growth of the restaurant sector.

KEY WORDS: Micro business growth, Financing, Restaurants

INTRODUCCIÓN

Para dar inicio una actividad económica es necesario considerar el aspecto económico, sin este recurso es imposible la realización del negocio por esta razón existen instituciones financieras que prestar recursos económicos como fuente de apoyo para aquellos pequeños emprendedores, considerando un margen de utilidad.

Las primeras formas de préstamos que existieron en el mundo fue el “trueque”, este se caracterizó por el intercambio de diferentes cosas que necesitaba la otra persona. Con el pasar los años se originaron las instituciones financieras con el único fin de obtener rentabilidad económica mediante los intereses originados por los préstamos solicitados por los socios.

En el Ecuador las Instituciones financieras están muy relacionadas con el crecimiento de las microempresas, es por ello que se destaca que dentro de la economía Latinoamérica el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ocupa un lugar muy importante aportando al crecimiento económico de la región Aguilar, (2015).

El Ecuador, no es la excepción, las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar múltiples plazas de empleo, así como dinamizar la economía en general. En Ecuador, las PYMES son definidas como el conjunto de pequeñas y medianas empresas que deben cumplir ciertas características para ser consideradas como tal. Entre ellas se encuentra el capital social, la cantidad de ventas, número de trabajadores que posee y su nivel de producción. Dentro de este país, las actividades que desempeñan las PYMES son: comercio, agricultura, pesca, transporte, servicios personales, entre otros.

De acuerdo a datos proporcionados por el Servicio de Rentas Internas las provincias que poseen mayor concentración de PYMES son: Guayas y Pichincha. Por lo general en estas empresas los cargos directivos son desempeñados por diferentes integrantes de la familia propietaria de la empresa. Según datos proporcionados por la revista Observatorio PYMES de la Universidad Espíritu Santo UEES, las PYMES para poder sobrevivir en el mercado necesitan tener facilidad de acceso al crédito económico, situación que lamentablemente no siempre es accesible para los emprendedores y que con el tiempo se convierte en una de las causas para que ciertas PYMES desaparezcan al no poder cumplir con muchos de los requerimientos de garantías al momento de otorgarles créditos.

En el ámbito local la relación que existe entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento del sector restaurantes es importante, debido a la predisposición de apoyo por parte de las instituciones financieras para que los pequeños emprendedores puedan mejorar sus pequeños negocios, permitiéndoles crecer económicamente en la mayoría de los casos.

El presente trabajo está dividido en cinco capítulos principales:

El primer capítulo refiere la problemática establecida, así como también reúne los elementos teóricos y esenciales para realizar la justificación y objetivos a resolver en la investigación.

En el segundo capítulo se destaca el marco teórico referente a las variables determinadas, se analiza antecedentes de investigaciones anteriores relacionado al tema.

El tercer capítulo especifica la metodología aplicada en la investigación, la muestra a utilizar y la operacionalización de variables.

En el cuarto capítulo se explica los resultados obtenidos de las encuestas y entrevistas realizadas a la población o muestra elegida, de la misma manera hacer la discusión de los resultados mediante estrategias estadísticas a través de software especializados para este fin como el análisis en el paquete estadístico SPSS.

Finalmente, en el quinto capítulo, se define conclusiones y recomendaciones del trabajo de investigación.

I. PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La importancia de la dinámica financiera dentro de cualquier economía permite encaminar el ahorro hacia la inversión. Según (Montalvo, 2015) por ende el financiamiento otorgado por este sistema permite que las empresas generen un incremento de empleos, desarrollo empresarial y crecimiento económico.

El sistema financiero del Ecuador está formado por todas las instituciones de tipo público y privado que han sido autorizadas por la Superintendencia de Bancos Seguros. Hasta el 2014, el sistema financiero ecuatoriano estaba formado por 79 entidades financieras (Banco Central del Ecuador, 2014). La dinámica de las instituciones financieras del país se caracteriza por direccionar sus créditos a varios sectores productivos en búsqueda de su desarrollo económico; las condiciones de los créditos se caracterizan por ser a largo plazo, tasas de interés bajas, tiempos cortos para la aprobación del crédito. En marzo de 2014, el crédito otorgado por el sistema financiero privado tuvo el valor de \$23.585 millones, de los cuales solo el 10% fue destinado al microcrédito (Monserrate, 2014). El Gobierno Ecuatoriano en sus políticas de desarrollo económico de los sectores productivos ha prestado todas las facilidades para el acceso a créditos para las PYMES. Por ejemplo, el programa Progresar creado en Ecuador (2014) persiguió el objetivo de cubrir la brecha del financiamiento de largo plazo disponible para empresas grandes, medianas o microempresas el principal requisito para acceder era mantener actividad productiva con la finalidad de mejorar la matriz productiva.

En la ciudad de Tulcán específicamente en la zona urbana, existen una serie de problemas referente al crecimiento empresarial, es el caso de los restaurantes, sector que en la actualidad no presenta un crecimiento económico importante, debido a múltiples factores como por ejemplo la limitación y exigencia de garantías al momento de acceder a líneas de crédito por parte de las instituciones financieras (cooperativas de ahorro y crédito), siendo este uno de los principales problemas que no favorece al desarrollo del sector de las PYMES, así como también las elevadas tasas de interés, demora en el trámite del crédito y control exhaustivo en la central de riesgos.

Estas exigencias en los requerimientos que mantienen las instituciones financieras para otorgar créditos, se vuelven entonces un limitante para varios sectores como el de los

restaurantes a fin de acceder a un crédito, y ante esta realidad los emprendedores buscan otras alternativas para buscar fuentes de financiamiento que inclusive son desfavorables e ilegales.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿El financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito se relaciona con el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán?

1.3. JUSTIFICACIÓN

La necesidad de obtener financiamiento para las actividades empresariales cada vez tiene mayor importancia en la actividad económica, puesto que la globalización y concentración de la actividad productiva exige contar con un capital mismo que permita la eficiencia y la competitividad. Por otra parte, es importante recalcar que el cooperativismo permite crear y desarrollar iniciativas empresariales contando con posibilidades económicas mejoradas.

Desde este punto de vista y considerando que el acceso a crédito por parte de las entidades financieras como son las cooperativas de ahorro y crédito, aún continúan siendo un freno para el desarrollo empresarial, la razón de la investigación se enfoca en analizar cuál es el destino del dinero financiado y su incidencia en el crecimiento de los restaurantes.

De acuerdo al objetivo ocho del plan nacional del vivir “Consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible” (Plan Nacional del Buen Vivir, 2013-2017), considera que el sistema financiero del Ecuador ha sido determinante en los procesos de acumulación de capital, en las trayectorias de la tecnología y en los relacionamientos de la economía con la naturaleza. Por esta razón la Constitución de la Republica establece que las “Instituciones financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse mediante la autorización del estado; tendrán la finalidad de atender los requerimientos de financiamiento para lograr los objetivos de desarrollo del país.

Las cooperativas de ahorro y crédito se ven como alternativas de financiamiento preferencial para conseguir fondos que cubran necesidades de las actividades empresariales como es el caso de los restaurantes, sin embargo el crecimiento de este tipo de emprendimiento se ve afectado por las dificultades al momento de constituir el negocio, esta situación hace pensar en contar con el financiamiento (capital) y la deuda a fin de mejorar el desarrollo y

estabilidad de los restaurantes que al final se convertirían en un pilar fundamental de generación de empleo y crecimiento económico de la ciudad de Tulcán.

La presente investigación busca establecer la relación existente entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, esto nos permitirá conocer entonces cuáles serían los movimientos que realizan estas entidades y si les interesa financiar este tipo de emprendimiento, los sujetos de estudio serán las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Tulcán y el sector restaurantes.

1.4. OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN

1.4.1. Objetivo general

Analizar la relación entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

1.4.2. Objetivos específicos

- Fundamentar a través de información bibliográfica la base teórica que permita identificar la relación existente entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento económico en los restaurantes del sector.
- Recopilar información primaria y datos secundarios mediante la realización de encuestas y entrevistas.
- Describir la relación entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

1.4.3. Preguntas de Investigación

- ¿Cuál ha sido el aporte de las cooperativas de ahorro y crédito con respecto al crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán?
- ¿Qué tipo de relación existe entre el financiamiento y el crecimiento de restaurantes?
- ¿Las cooperativas de ahorro y crédito consideran que es importante financiar pequeños negocios como restaurantes?

II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para la presente tesis se realizó un análisis de diferentes investigaciones que aportan con múltiple información de carácter científico, estrategias, procedimientos y experiencias en el campo investigativo que son sustento para fortalecer el presente estudio sobre financiamiento y crecimiento empresarial.

El primer antecedente mismo que contribuyó a la investigación fue desarrollada en el año 2014 por las autoras (Kong Ramos & Moreno Quilcate), en su tesis denominada ***“Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de san José – Lambayeque en el período 2010-2012”***, en donde el propósito de la investigación se concentra principalmente en determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES, por lo que su metodología fue de tipo correlacional, ya que el análisis se da en un tiempo determinado, se analizó la situación del sector micro empresarial de San José, determinándose que el sector comercial es el de mayor concentración, evidenciado por las bodegas quienes producto de sus ahorros dieron inicio a sus pequeños negocios, pero con el afán de desarrollarse y obtener un crecimiento en el tiempo decidieron optar por otras alternativas para poder financiarse; dando inicio al protagonismo de las fuentes de financiamiento.

La contribución de (Kong Ramos & Moreno Quilcate, 2014), resalta el desarrollo de la MYPES como una forma de crecimiento económico del negocio en sí y hablando de manera general del crecimiento de la ciudad, es importante considerar que esta investigación presenta una metodología apropiada que aporta para el desarrollo del trabajo de investigación.

Como segundo aporte al desarrollo de la investigación tenemos ***“Caracterización del financiamiento y rentabilidad de MYPE sector servicios rubro restaurantes, distrito de Tumbes, 2016”*** el principal propósito de la investigación fue describir las características de financiamiento y la rentabilidad en las Mypes sector servicio rubro restaurant distrito de Tumbes, a partir del punto de vista metodológico la presente investigación proporciona un instrumento para el recojo de información de otros trabajos parecidos a realizarse, además podemos decir que la investigación fue de tipo descriptiva, nivel cuantitativo y con un diseño de investigación No experimental.

El principal aporte Lupu (2016), es la descripción de las fuentes de información consultadas en donde se determina que el financiamiento es indispensable puesto que beneficia a los propietarios de las MYPEs ya que desarrolla el sentido de responsabilidad hacia la empresa a través de una mayor competitividad y conocimientos adecuados generando por consiguiente mayores niveles de rentabilidad.

La siguiente fuente investigada es un artículo de la revista *Observatorio PYME* primera edición, escrito por Ana Belén Aguilar Parra, 2015, en su obra Políticas de acceso para el crédito de las PYMES, este artículo se enfocó en mostrar la importancia de las Pymes en la economía ecuatoriana, de la misma manera, estudio las políticas para que puedan acceder al crédito; por esta razón, se describe las dificultades que tienen las PYMES para tener financiamiento en las diferentes instituciones financieras.

Como principal aporte conocer cuáles son los problemas de acceso al crédito para las pymes en el Ecuador considerado importante como apoyo para sustentar el tema de la problemática de la presente investigación, concluyendo que la causa principal es que muchas de las PYMES no alcanzan a cumplir con los altos estándares de garantías y los requisitos que solicitan las instituciones financieras para el acceso a créditos económicos, también es necesario recalcar que un 13% de quienes emprenden en PYMES tienen que cerrar debido a problemas de financiamiento.

La siguiente fuente que ayuda a la mejor comprensión de la investigación es una tesis de la Universidad de Guayaquil, por el autor Carlos Basurto (2015), con el tema *“Efectos del costo de financiamiento al sector micro empresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta periodo 2010-2014”* en el que su principal propósito es analizar efectos de financiamiento en los créditos concedidos por las entidades bancarias al sector micro empresarial de los restaurantes por lo tanto es importante ya que se observará si las obligaciones financieras permitirán verificar el nivel de conveniencia desde el punto de vista del micro empresario, también se trata de profundizar el conocimiento de las reglamentaciones vigentes a la fecha que rigen para las entidades del sistema financiero y cómo influyen en la reactivación económica del sector empresarial de restaurantes del cantón.

Esta investigación se considera relevante y pertinente, pues apoya con criterios técnicos al desarrollo de la presente tesis de la misma manera se establece como un recurso válido para conocer como diligenciar los procesos administrativos de gestión para créditos al sector micro-empresarial.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. Sistema financiero

Para empezar es importante entender ¿qué es el Sistema Financiero? Culqui, (2013, p.26) describe al sistema financiero como un factor importante en la economía del país ya que permite la circulación de flujos monetarios en la economía para es el paso del ahorro y al crédito; y consecuentemente determina impacto sobre variables económicas tales como producción, ingresos, ahorro y empleo.

Es Mishkin (2008) citado por Garcia (2010) quien afirma que el sistema financiero tiene cómo actividad central transferir los fondos de las personas que los tienen, a quienes tienen un déficit, por lo que el sistema financiero promueve una mayor eficiencia, ya que hace rentable el dinero de quien no lo necesita llevándolo a quien si lo hace producir.

Como lo han mencionado los autores anteriormente es importante el buen desempeño del sistema financiero porque es un factor clave para el crecimiento de un país, de ahí depende también el desarrollo de una empresa u organización y el desempeño de los mismos, logrando que sea una de las causas de la pobreza de tantos países del mundo.

2.2.1.1. Funciones del sistema financiero ecuatoriano

Según Culqui (2013), el sistema financiero nacional adquiere su importancia debido a las funciones que desempeña como intermediario financiero y por los efectos que dichas actividades conllevan sobre la economía del país. Entre las funciones encontramos las siguientes:

- La oferta de servicios financieros a sus clientes y socios, los cuales pueden ser personas naturales, empresas o gobierno.
- Canalizar el ahorro a actividades productivas a través del otorgamiento de créditos e inversiones productivas, es decir, canalizan recursos desde las unidades económicas poseedoras de ahorro a las que son deficitarias.
- Ser participantes de la política monetaria y del crecimiento de la economía administrando la liquidez (en el caso ecuatoriano esta función es transcendental

debido al sostenimiento del sistema dolarizado) y generando influencia en niveles de inflación y tasa de interés. (p.27)

Es importante considerar las funciones de un sistema financiero sano porque promueve el desarrollo económico de un país, además permite la inversión de capital hacia actividades productivas, como la construcción, la agricultura, el comercio, la industria, tecnología y la expansión de los mercados. Es decir, el sistema financiero contribuye al progreso de una sociedad, empresa u organización, ofreciendo soluciones para suplir necesidades de infraestructura, mejora de instalaciones, compra de activos y en si la mejora de ingresos económicos.

2.2.2. Sector Cooperativo

El sector cooperativo se lo considera de suma importancia debido a la considerable respuesta social para sustituir la falta de préstamos y en varios casos para impedir prestamos de personas de mala reputación o de fuentes ilegales, estas instituciones financieras como son las cooperativas fueron experimentando diversos tipos de transformaciones positivas para la sociedad, razón por la cual muchas de las personas prefieren optar por créditos en dichas instituciones. Desde este punto de vista un artículo citado por la (SUPERINTENDENCIA, 2017) considera que las cooperativas son entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria satisfaciendo necesidades económicas, sociales y culturales, por medio de empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

2.2.2.1. Cooperativas de ahorro y crédito

Las cooperativas se caracterizan por la democratización de capitales, de ahorros y de crédito, por lo tanto, no existe vinculación ni concentración de recursos en pocas manos, que es uno de los males que adolece el País y una práctica muy común en las entidades bancarias. (Cabascango, 2007, p.25)

Desde el punto de vista como investigadoras las cooperativas de ahorro y crédito desempeñan múltiples funciones que no sólo son económicas, sino también sociales que ayudan al progreso y garantizan el beneficio de oportunidades para lograr el crecimiento de los sectores productivos mismo que no sólo favorecerán a sus miembros, sino que a la sociedad en general, logrando un impacto positivo en la comunidad en la que maniobra.

2.2.2.2. Créditos

La entidad financiera pone una determinada cantidad de dinero a disposición del beneficiario, hasta un límite señalado y por un plazo determinado, percibiendo los intereses sobre las cantidades dispuestas y las comisiones otorgadas, obligándose el beneficiario a devolver a la entidad financiera las cantidades utilizadas en los plazos estipulados, por lo tanto, el saldo de la cuenta de crédito es variable, ya que la disposición de fondos tiene lugar en función de las necesidades de la empresa. (Casanovas & Bertrán, 2015, p.113)

Como podemos ver el crédito es importante porque facilita, en un momento dado, el tener liquidez para poder comprar, hacer pagos, algún tipo de inversión necesaria permitiendo el crecimiento ya sea de la organización, empresa o negocio etc. Por ello es que en la actualidad el crédito es un tema de valor cualquiera que sea la circunstancia, todos nos podemos beneficiar de él.

2.1.2.3. Políticas de Créditos

El papel que desempeña las políticas de créditos es de mucha importancia, de acuerdo con UNIVIA (2016), son lineamientos que utiliza el gerente financiero de una empresa, con la finalidad de otorgar facilidades de pago a un determinado cliente. La misma que implica la determinación de la selección de crédito, las normas de crédito y las condiciones de crédito.

Es por ello que la aplicación de la política de crédito en una institución financiera es el modelo para determinar si debe concederse crédito a un cliente y el monto de éste, también cabe recalcar que la empresa no debe solo ocuparse de los estándares de crédito que establece, sino también de la utilización correcta de estos estándares al tomar decisiones de crédito por de ellos depende el crecimiento de la institución y el beneficio adecuado para los clientes.

2.2.3. Financiamiento

Generalmente el financiamiento es una de las maneras más comunes de obtener dinero a través de préstamos o de créditos sean estos facilitados por una entidad financiera como cooperativas de ahorro y crédito o bancos con la finalidad que la contribución de dinero requerida sea para comenzar o concretar un proyecto, negocio o actividad y para el crecimiento de los mismos.

El financiamiento se concibe como el proceso que permite obtener recursos financieros. Por ello, las instituciones financieras que lo aportan deben analizar la obtención de fondos, el incremento de los costos por financiamiento, los efectos de este sobre la estructura financiera de la empresa, así como la utilización de los fondos durante el proceso de inversión. (Baca Mozo & Díaz Cieza, 2016)

Partiendo de la definición anteriormente mencionada el financiamiento viene a ser un mecanismo del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización con el objetivo de realizar un proyecto, adquiera bienes o prestación de servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores y con y con las expectativas de los clientes.

2.2.3.1. Fuentes de financiamiento

Según (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008, p.108), toda organización debe tener los recursos necesarios tanto para desarrollar sus actividades operativas normales como para realizar un proyecto de inversión, surge con esto la necesidad de obtener esos recursos mediante alguna fuente de financiamiento, por lo tanto, las fuentes de financiamiento “son el medio a través del cual, una organización obtiene los recursos necesarios para llevar a cabo sus actividades”. Según el estudio de Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) citados por (Kong & Moreno, 2014, p.22), para las MIPYMES existe un limitante solicitar financiamiento, sin embargo, puede tener acceso a fuentes de financiamiento considerando ventajas y desventajas

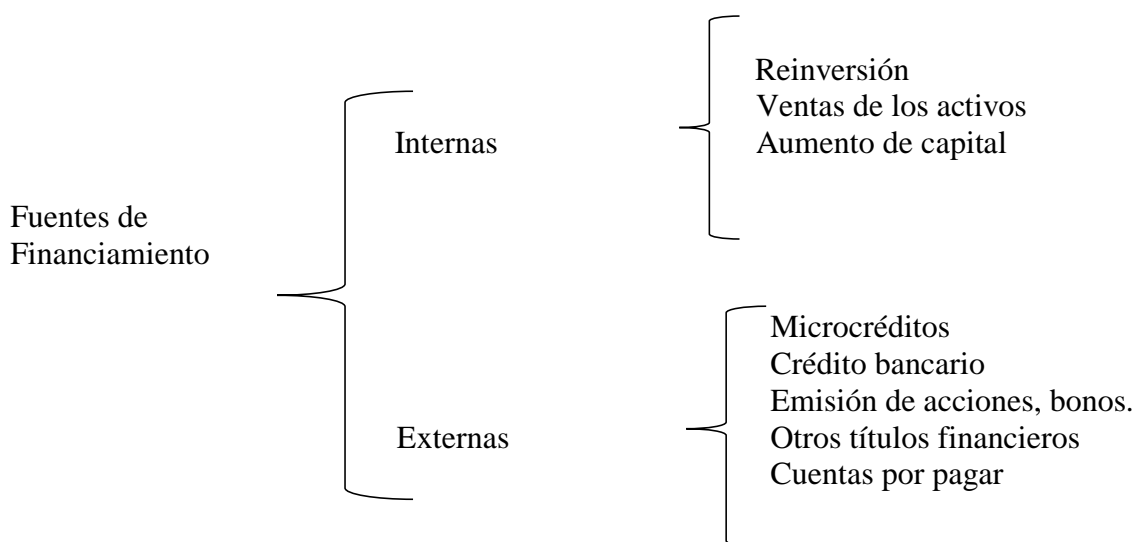


Figura 1. Fuentes de financiamiento

Fuentes de financiamiento internas: “provine de los recursos propios de la empresa y se ve reflejado en el activo, por eso se realiza un inventario de todo aquello de lo cual se pudiera echar mano en un momento dado, para tener sobrante de capital de trabajo, o bien hacerle frente a una situación difícil en materia financiera” Perdomo, (1998) p.207

Fuentes de financiamiento externas: “Es aquel que surge cuando los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son suficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa” Perdomo, (1998) p.208

Así mismo, en la ciudad de Tulcán existen diversas fuentes de financiamiento, mismas que apoyan al crecimiento del sector restaurantes o pequeños emprendimientos, cabe recalcar que estas instituciones financieras son reguladas por la Superintendencia de Bancos entre ellas se encuentran:

Tabla 1. Principales fuentes de financiamiento

PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN LA CIUDAD DE TULCÁN

Nombre de la institución	Grupo objetivo	Enfoque micro-crediticio
Cooperativa de ahorro y crédito Tulcán	Usuario final/ MIPyME	Urbano
Cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega	Usuario final/ MIPyME	Urbano
Cooperativa de ahorro y crédito 29 de octubre	Usuario final/ MIPyME	Urbano
Cooperativa de ahorro y crédito Padre Vicente Ponce Rubio	Usuario final/emprendedor/MIPyME	Urbano – Rural
Cooperativa de ahorro y crédito San Gabriel	Usuario final/ MIPyME/emprendedor	Urbano – Rural

Fuente: Trabajo de campo

Elaborado por: Claudia Paspuel, Brigid Rodríguez

2.2.4. Crecimiento empresarial

Se entiende “el proceso de adaptación a los cambios exigidos por el entorno o promovido por el espíritu emprendedor del directivo, según el cual, la empresa se ve compelida a

desarrollar o ampliar su capacidad productiva mediante el ajuste o adquisición de nuevos recursos realizando para ello cambios organizacionales que soporten las modificaciones realizadas; todo lo cual debe venir avalado por la capacidad financiera de la empresa, que permita a través de dicho proceso, obtener una competitividad perdurable en el tiempo”. (González Días & Álvarez Sampayo, 2014, p. 154)

2.2.4.1. Crecimiento económico

Entonces es importante tomar en cuenta que la economía crece, y que hay más oportunidades de encontrar trabajo, de hacer negocios, de prestar servicios y de ganarse la vida cuando hay más riqueza en el país, por lo tanto, el crecimiento económico mejorara y en muchos casos depende del Estado porque será este quien apoye el crecimiento de pymes mismas que son parte fundamental para que disminuya el porcentaje de desempleo logrando cubrir las necesidades y mejorar la calidad de vida.

Para (Delfin Pozos & Acosta Márquez, 2016) el crecimiento económico en una empresa se establece con referencia a su mayor o menor productividad, y se entiende a la productividad como la habilidad o facultad de producir, lo que lleva implícito el reconocimiento del estado y la manera como fueron utilizados los diversos insumos en el proceso productivo. En este sentido, la productividad condensa el problema central de la economía: hacer un mejor y mayor uso de los recursos disponibles. Así pues, todo sistema económico tendría como objetivo obtener una mayor productividad.

2.2.5. Restaurantes

Restaurante, según la ordenación turística de restaurantes (Orden del 17 de marzo de 1965), en su Artículo 1º queda definido como: "aquellos establecimientos, cualquiera que sea su denominación, que sirvan al público, mediante precio, comidas y bebidas, para ser consumidas en el mismo local" (concriteriopropio2016). Los restaurantes en la investigación son el objeto de estudio y por ello la importancia de resaltarlos ya que son lugares que han adquirido una importancia muy grande, ahora más que centros gastronómicos, en forma de centros sociales, por eso cada uno de estos se enfoca en la venta de comidas en un sitio determinado y cada uno con un estilo particular. La diversidad de los restaurantes en la actualidad hoy es tan intensa, que prácticamente son los sitios de atención pública que tienen más variantes.

III. METODOLOGÍA

3.1. ENFOQUE METODOLÓGICO

3.1.1. Enfoque

Para desarrollar la investigación se utilizará los enfoques cualitativo y cuantitativo

El enfoque cualitativo se entiende cualquier tipo de investigación que produce hallazgos a los que no se llega por medio de procedimientos estadísticos y otros medios de cuantificación, puede referirse a experiencias vividas, comportamientos, emociones y sentimientos como el funcionamiento organizacional, fenómenos culturales, interacción entre naciones. Por medio de entrevistas y observación, conocidas con métodos cualitativos; permitiendo codificar para realizar un análisis estadístico (Strauss & Corbin, 2002).

El enfoque cuantitativo es considerado secuencial y probatorio, por lo general se utiliza como base la recolección de los datos para realizar la medición o relación de las variables de estudio, a la vez, la demostración de los procedimientos manipulados (Fernández Collado & Baptista Lucio, 2014).

La aplicación del enfoque cualitativo en la investigación permitió identificar los aspectos importantes que se presentan al momento de realizar un crédito en las cooperativas de ahorro y crédito como también la relación existente entre el financiamiento con respecto a todas las actividades de crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán. El enfoque cuantitativo permitió analizar los resultados obtenidos de las encuestas y utilizar datos importantes como las ventas actuales y los montos de créditos solicitados por los dueños de los restaurantes, con el fin, de determinar la relación existente entre el financiamiento y el crecimiento del restaurante mediante la aplicación del coeficiente de Pearson.

3.1.2. Tipo de Investigación

El presente trabajo de investigación es de tipo descriptiva puesto que hace referencia a las características más representativas de situaciones del objeto de estudio en la investigación. (Bernal Torres, 2016).

A través de este tipo se logró determinar algunas de las características principales como ingresos, beneficios, facilidad para solicitar créditos por parte de los dueños de restaurantes

y en relación al negocio la demanda de clientes, mejoras realizadas, implementación; así como también se analizó la gestión financiera de las cooperativas de ahorro y crédito frente a la satisfacción de los socios de la institución, créditos otorgados, entre otros.

Investigación correlacional su propósito es mostrar la relación entre variables de estudio, sin embargo, no significa que una sea la causa de la otra variable. (Bernal Torres, 2016). Partiendo de la definición que realiza el autor podemos decir que este tipo de investigación permitió determinar la relación existente entre las variables financiamiento y crecimiento de restaurantes a través de la aplicación del coeficiente de correlación de Pearson y matrices de cruce entre las variables a fin de establecer factores determinantes para comprender que el crecimiento de los restaurantes está en estrecha relación con el financiamiento otorgado por las instituciones financieras.

La investigación bibliográfica consiste en el análisis de la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, de la investigación (Bernal Torres, 2016). Este tipo de investigación permitió fortalecer el área de estudio mediante aspectos teóricos y realizar el análisis de la información escrita sobre el tema de investigación, con el propósito de establecer relaciones, entre el financiamiento y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

3.2. IDEA A DEFENDER

El financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito tiene relación con el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

3.3. DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

3.3.1. Variable independiente

Según Rambaud S. C., García Pérez J., Andújar Rodríguez A. (1996) citado por Ochoa González, Sánchez Villacres, & Benítez Astudillo (2016), el financiamiento son operaciones de amortización, por lo cual una entidad financiera, asignan un capital determinado al prestatario en el cual la persona acreedora del préstamo debe cancelar periódicamente el dinero recibido en el tiempo establecido.

Tabla 2. Operacionalización de variable independiente

Dimensión	Indicadores	Técnica	Instrumento
Fuentes de financiamiento	Internas		
	Externas		
Instrumentos financieros	Líneas de crédito		
Seguimiento y control	Medición del crédito solicitado		
	Satisfacción del cliente	Entrevista	Cuestionario
	Agricultura Ganadería		
Destino de créditos	Mejora de infraestructura		
	Equipamiento de insumos		
	Comercio		

Fuente: Investigación de campo**Elaborado por:** Claudia Paspuel, Brigid Rodríguez

3.3.2. Variable dependiente

En el artículo Crecimiento empresarial basado en la Responsabilidad Social de (Castro & Puerto Becerra, 2012), define al crecimiento empresarial como “un proceso que depende de factores internos o externos. Los factores internos son el tiempo y el tamaño, la motivación, la estructura de propiedad y la gestión del conocimiento, y entre los factores externos se pueden mencionar algunos relativos al entorno sectorial competidores, clientes y proveedores, estos factores tienen diversas formas de medición; entre ellas se pueden citar el valor para los accionistas, las ganancias y las ventas”.

Tabla 3. Operacionalización de variable dependiente

Dimensión	Indicadores	Técnica	Instrumento
Situación económica	Ingresos		
	Endeudamiento		
	Situación Crediticia		
Crecimiento del restaurante	Institución de apoyo	Entrevista	Cuestionario
	Nivel de competencia		
	Rentabilidad		
	Mejoras del restaurante		
	Posicionamiento en el mercado		

Fuente: Investigación de campo**Elaborado por:** Claudia Paspuel, Brigid Rodríguez

3.4. MÉTODOS UTILIZADOS

3.4.1. Método

El método deductivo es el proceso del razonamiento o raciocinio que pasa de lo universal a lo particular, esto quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las afirmaciones: cuando resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera (Guzmán, 2012). Este método fue utilizado para demostrar que si existe relación entre el financiamiento y el crecimiento de los restaurantes.

3.4.2. Técnica

Dentro de las técnicas utilizadas para el levantamiento de la información se utilizó la encuesta construida con un conjunto de preguntas dirigidas a los propietarios de los restaurantes (ver anexo 1: Formato de encuesta), así como también un formulario de entrevista (ver anexo 2: Formato de entrevista) dirigido a los gerentes de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Tulcán, para conocer información relevante acerca de créditos otorgados a los socios de las instituciones financieras.

3.5. ANÁLISIS ESTADÍSTICO

En la investigación se utilizó software especializado como SPSS que se constituye en una herramienta que facilita el procesamiento de los datos y que permite establecer información cruzada entre las variables de la investigación a fin de potenciar los resultados obtenidos, de igual manera fue esencial utilizar el programa Excel para obtener el resultado del coeficiente de Pearson, consecuentemente se establece conclusiones y recomendaciones relevantes del análisis entre el crecimiento de restaurantes y el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Tulcán.

3.5.1. Censo

Según los datos obtenidos del Catastro Municipal Activo (2017), de la ciudad de Tulcán se realizó un censo mismo que tomó en referencia a 96 restaurantes para generar información confiable, veraz y oportuna acerca del crecimiento del negocio; además se toma como referentes a 3 cooperativas quienes facilitan planes de financiamiento, requisitos para solicitar un crédito, que sirva de base para la obtención del coeficiente de correlación entre las variables.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

1. En qué año se creó su negocio

Tabla 4. Año de creación

Año de creación	Frecuencia	Porcentaje
1971 – 1980	3	3,1%
1981 – 1990	1	1,0%
1991 – 2000	4	4,2%
2001 – 2010	19	19,8%
2011 – 2018	69	71,9%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

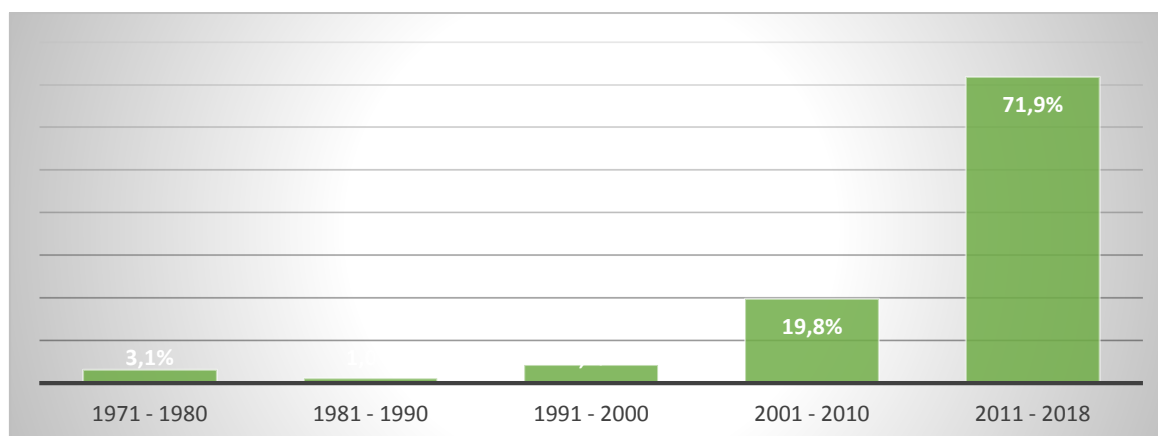


Figura 2. Año de creación

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis.

La figura 2, la función de las instituciones financieras, es prestar servicio de financiamiento aquellas personas que lo necesitan, por ejemplo, dueños de restaurantes de la ciudad de Tulcán. Aproximadamente un 71.90% corresponde entre los años 2011-2018 posee su propia fuente de ingreso económico necesario para cubrir los gastos familiares y personales. Seguido del 19,80% comprendido entre los años 2001-2010.

2. ¿Posee sucursal?

Tabla 5. Sucursal

Sucursal	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	4,2%
No	92	95,8%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

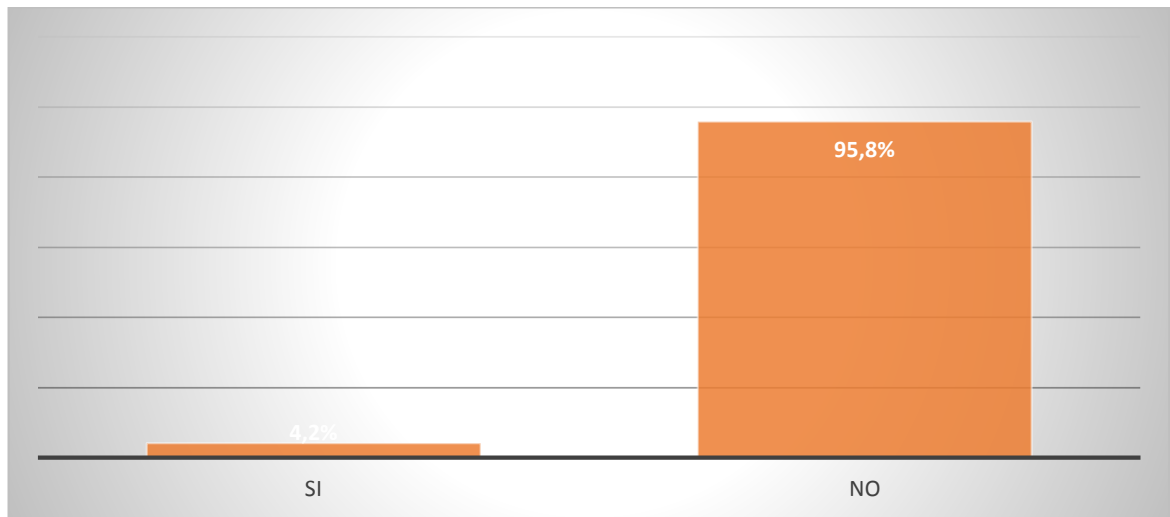


Figura 3. Sucursal

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis

La figura 3, demuestra que las instituciones financieras por ejemplo cooperativas de ahorro y crédito, brindan la facilidad de acceder al financiamiento sea para iniciar, mejorar, remodelación, etc. del negocio, mediante requisitos fáciles y cantidades de pago acorde a la posibilidad del socio. De los resultados obtenidos se puede concluir que un 95,80% de los propietarios de restaurantes, no posee una sucursal, apenas el 4,20% cuenta con una sucursal de su restaurante.

3. ¿Cuánto vendía al día cuando inició su negocio?

Tabla 6. Ventas al inicio

	Frecuencia	Porcentaje
1 – 300	50	52,1%
301 – 600	19	19,8%
601 – 900	12	12,5%
901 – 1200	15	15,6%
Total	96	84%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

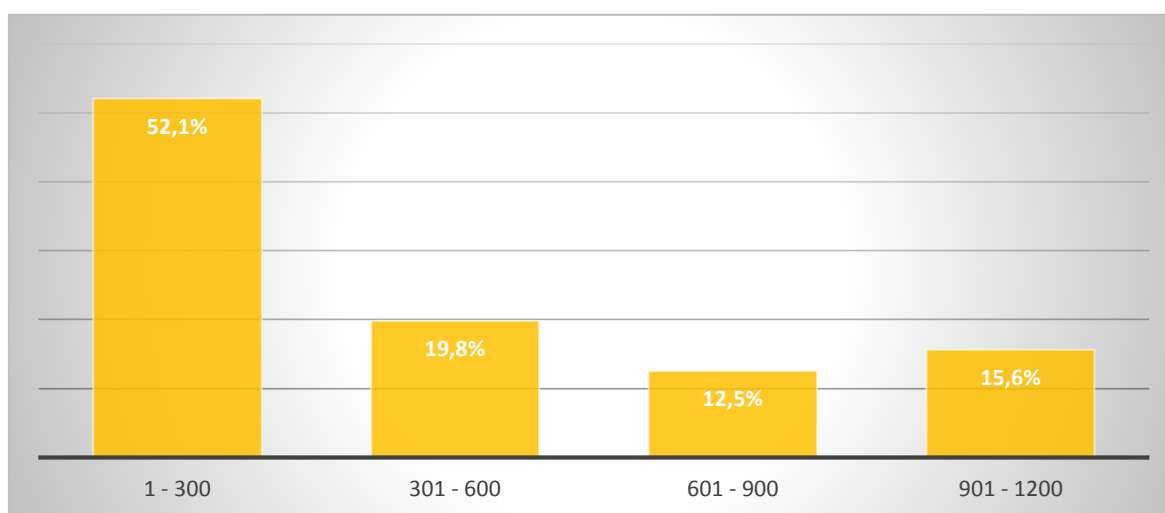


Figura 4. Ventas al inicio

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

En la figura 4, demuestra que después de establecer luego del proceso de análisis de resultados que los ingresos diarios percibidos cuando inicio el negocio de restaurantes fueron en un rango de 1 a 300 USD, que representa un 52,1 %, además se puede señalar que apenas un 19,8% de los propietarios percibían un ingreso diario de 961 a 1200 USD. Demuestra un aspecto positivo para la creación de este tipo de negocios. Sin embargo, un aumento en la oferta traería consigo la disminución de la demanda, por ende, bajos ingresos económicos y crecimiento del restaurante.

4. ¿Cuánto vende al día en el 2018 en su negocio?

Tabla 7. Ventas en la actualidad

	Frecuencia	Porcentaje
1 – 300	65	67,7%
301 – 600	16	16,7%
601 – 900	9	9,4%
901 – 1200	6	6,3%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

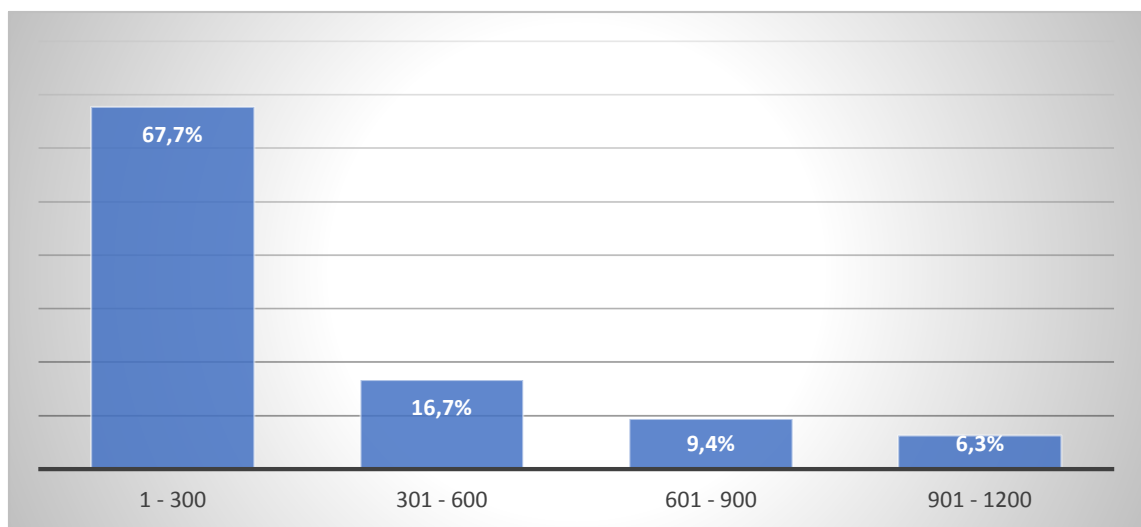


Figura 5. Ventas en la actualidad

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

Se evidencia en la figura 5 los resultados obtenidos que existe un mayor porcentaje de ventas en un rango comprendido entre 1 - 300 dólares de ventas al día es decir un 67,7%, porcentaje considerado importante del ingreso del negocio. Solamente un 16,7% del total de encuestados perciben un ingreso diario de 301 – 600 USD. Los ingresos obtenidos pueden ser el resultado del financiamiento obtenido

5. ¿En el año 2013 con cuántas mesas empezó en su negocio?

Tabla 8. Mesas cuando inicio

Mesas al inicio	Frecuencia	Porcentaje
1 – 5	48	50%
6 – 10	32	33%
11 – 15	10	10%
16 – 20	2	2%
21 – más	4	4%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

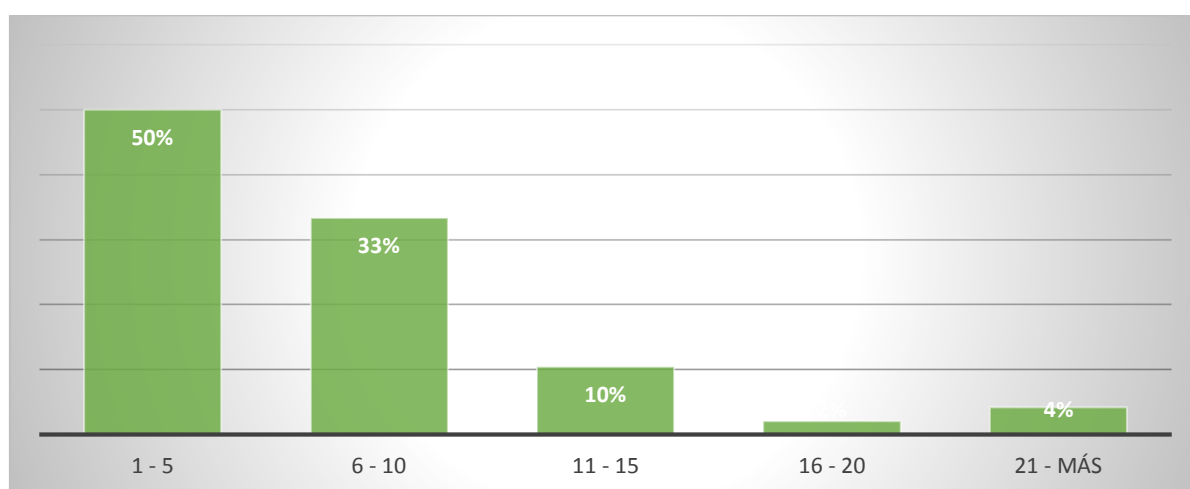


Figura 6. Mesas cuando inicio

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La mayoría de los dueños de restaurantes de la ciudad de Tulcán respondieron que, iniciaron el negocio con 1 a 5 mesas aproximadamente es decir con un 50%, el 33% corresponde de 6 a 10 mesas del negocio, muy pocos dueños empezaron con 11 a más mesas en el negocio con un aproximado de 10% del total. Sin embargo, es importante que los dueños de restaurantes continúen brindando el servicio de alimentación a personas nacionales o extranjeras.

6. ¿En el 2018 con cuántas mesas cuenta para atender a los clientes?

Tabla 9. Mesas actualmente

Mesas actuales	Frecuencia	Porcentaje
1 – 5	25	26%
6 – 10	48	50%
11 – 15	10	10%
16 – 20	3	3%
21 – más	10	10%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

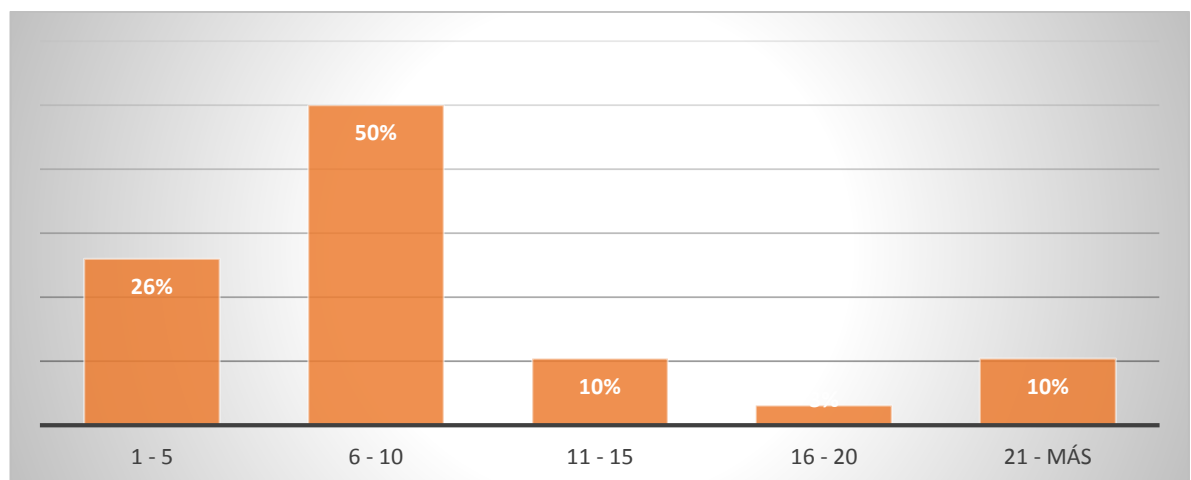


Figura 7. Mesas actualmente

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La mayoría de los dueños de restaurantes de la ciudad de Tulcán respondieron que, actualmente tienen 6 a 10 mesas aproximadamente lo que representa que el sector ha presentado un incremento tanto en su infraestructura es decir un 50% de los encuestados, un resultado no tan favorable porque no evidencia el crecimiento del negocio, además, el 26% corresponde de 1 a 5 mesas del negocio demuestra un crecimiento menor del negocio, finalmente el 10% corresponde más de 11 mesas del total. Sin embargo, esta información revela que los dueños de restaurantes deben implementar algo novedoso para atraer nuevos clientes.

7. ¿Para la implementación de este negocio usted requirió dinero? Propio o Financiado.

Tabla 10. Implementación

	Frecuencia	Porcentaje
Propio	29	30,2%
Financiado	67	69,8%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

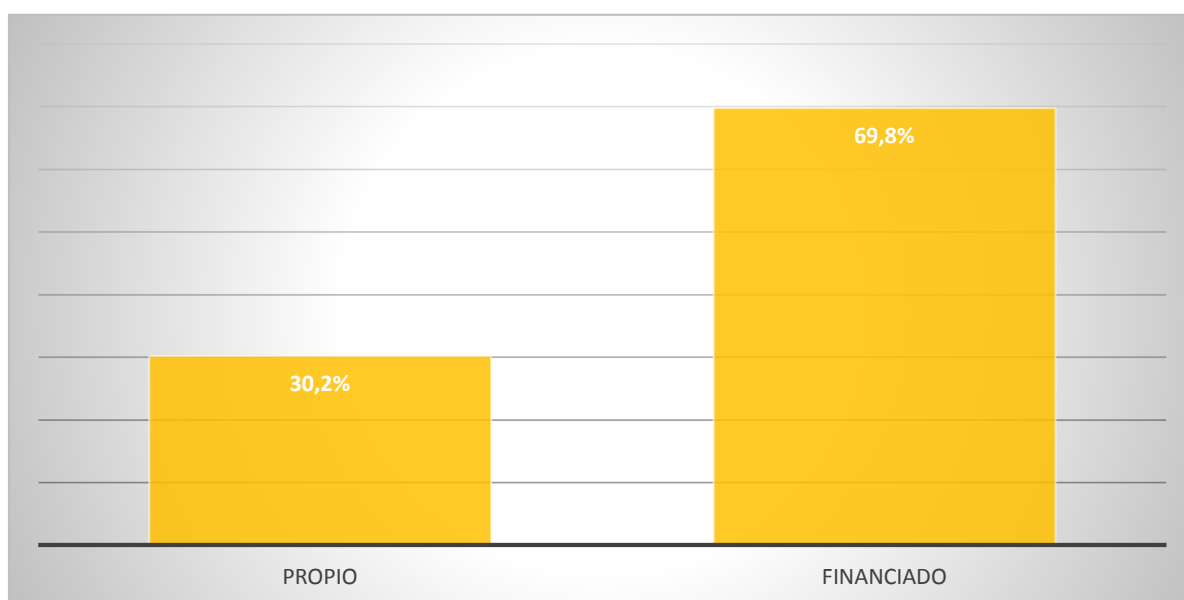


Figura 8. Implementación

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

Para la figura 7, se observa que los propietarios de los restaurantes han recurrido a instituciones financieras para solicitar financiamiento para crear el negocio en este caso de estudio en el sector de los restaurantes con un 69,8%, en cambio el 30,2% corresponde a financiamiento propio siendo un aspecto fundamental porque se evidencio problemas de tramite al momento de solicitar un crédito en alguna institución financiera.

8. ¿Por qué medio obtuvo el financiamiento?

Tabla 11. Medio de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	9	9%
Cooperativas de Ahorro y Crédito (SB)	63	66%
Cooperativas (SEPS)	5	5%
Familiares/amigos	4	4%
Otro	15	16%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

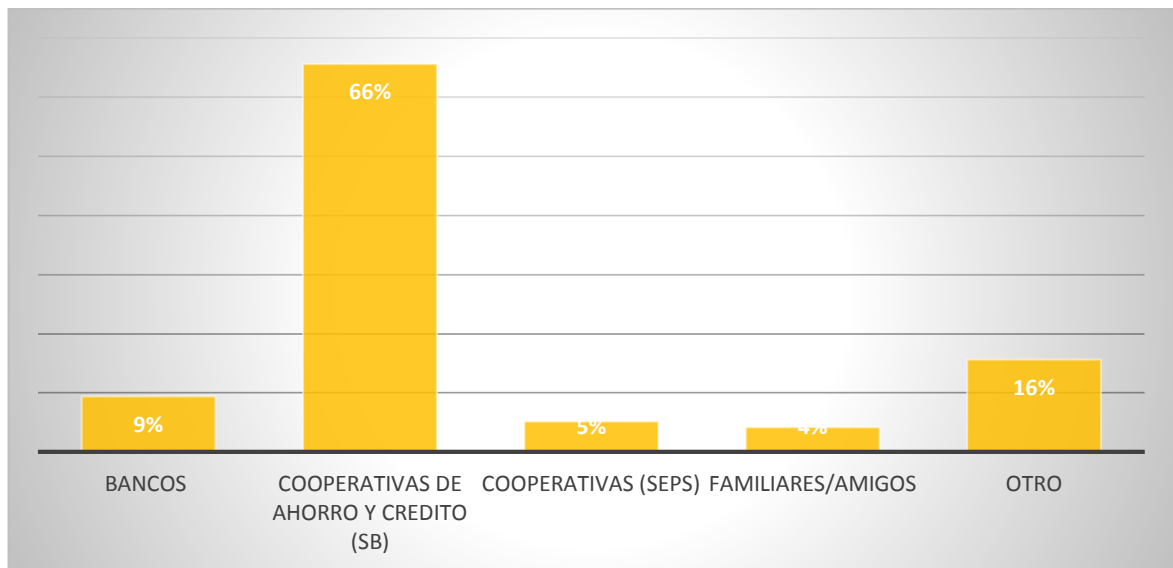


Figura 9: Medio financiamiento

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La figura 8 demuestra que existe una mayor preferencia por el financiamiento de las Cooperativas de Ahorro y Crédito para poder constituir el negocio de restaurantes con un aproximado del 66%, seguido del financiamiento que otorgan los Bancos con un 9%, pero también es importante señalar que un porcentaje el financiamiento se lo realiza con recursos propios. Esta información es de vital importancia para determinar la relación de las variables de estudio.

9. ¿Si su inversión fue dada por una institución financiera, cuál fue la institución que le apoyo?

Tabla 12. Institución que le apoyo

	Frecuencia	Porcentaje
Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega	34	35,4%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	16	16,7%
Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre	10	10,4%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio	2	2,1%
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel	3	3,1%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán LTDA. CACET	4	4,2%
Banco del Pichincha	10	10,4%
Banco de Guayaquil	12	12,5%
Banco de CNF	5	5,2%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

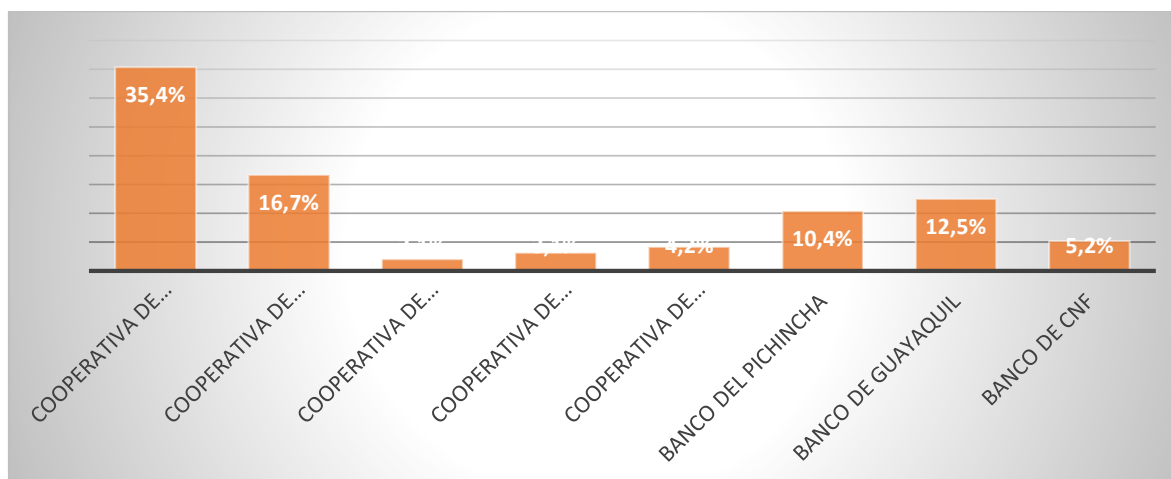


Figura 10. Institución que le apoyo

Fuente: Encuestas

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis

La figura 9 demostró que existe un mayor apoyo para financiar el negocio por parte de la Cooperativas de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega con el 35,4% y Cooperativas de Ahorro y Crédito Tulcán con 16,7%. Estas dos cooperativas tienen mayor acogida por parte de los habitantes de la ciudad y del país por conformar el segmento 2 de entidades financieras.

10. ¿Cuáles han sido las mejoras que ha realizado en el negocio con base en el dinero del crédito?

Tabla 13. Mejoras realizadas

	Frecuencia	Porcentaje
Mejora de instalaciones	40	41,7%
Para invertir en capital	4	4,2%
Para pagar deudas/compromisos financieros	8	8,3%
Infraestructura	24	25,0%
Compra de menaje, utensilios, etc.	14	14,6%
Otro	6	6,3%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Claudia Paspuel, Brigid Rodríguez

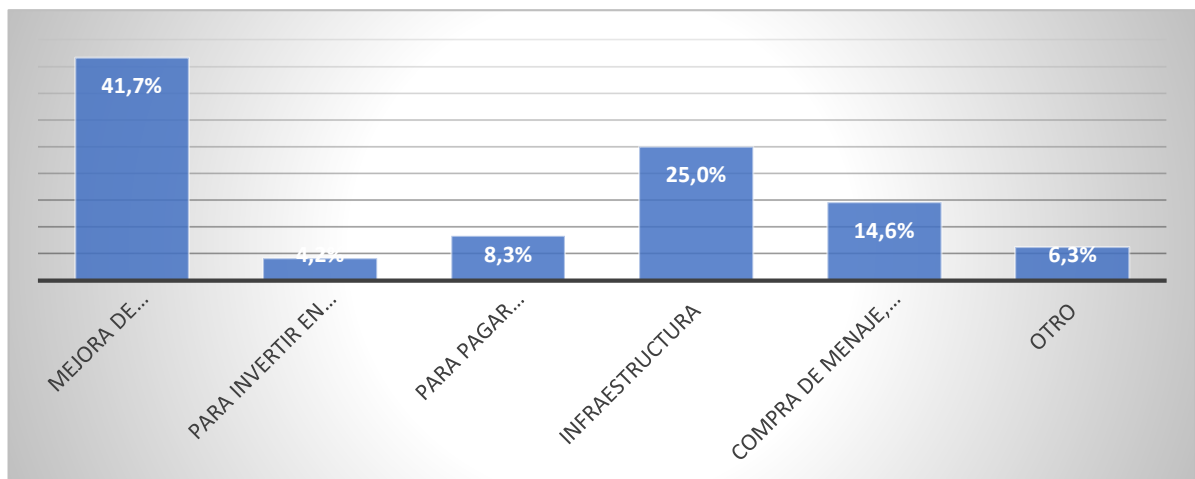


Figura 11. Mejoras Realizadas

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos en la figura 11 se evidencia que una de las mejoras que se ha realizado en la mayor parte de los restaurantes es en la infraestructura y siendo el principal motivo por el que las personas han solicitado un crédito, está representado por un 41,7%, en lo que se refiere a las mejoras de instalaciones acordes a las exigencias de los clientes, así como también en la mejora de infraestructura con el 25%, situación que permite analizar la mejora continua que ha presentado este importante sector de la ciudad de Tulcán a nivel de servicios como de su patrimonio.

11. ¿Cuántos créditos ha solicitado en los últimos 5 años?

Tabla 14. Créditos solicitados

	Frecuencia	Porcentaje
Uno	67	69,8%
Dos	25	26,0%
Tres	2	2,1%
Cuatro	1	1,0%
Cinco	1	1,0%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

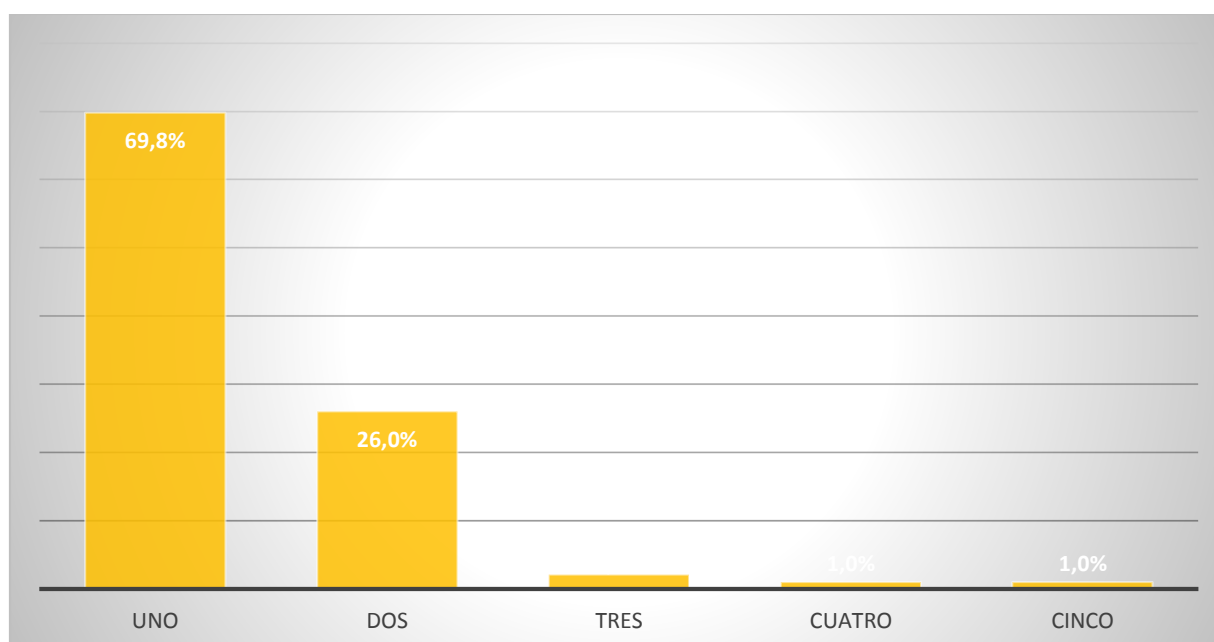


Figura 12. Créditos solicitados

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

De los resultados obtenidos demostró que se solicita créditos a fin de fortalecer el negocio, con esto se define que los créditos que han solicitado durante los últimos 5 años solo ha sido uno, así como se muestra en la figura mismo que representa un 69,8%. De la misma manera el 26% representa que solo dos veces han accedido a un crédito. Lo realizan por tiempos cortos por la dificultad que presentan al momento de pagar los créditos.

12. ¿De qué monto han sido los créditos que ha solicitado?

Tabla 15. Montos del crédito

	Frecuencia	Porcentaje
1 – 3000	53	0,6
3001 – 6000	26	0,3
6001 -9000	8	0,1
9001 – 12000	4	0,0
12000 – mas	5	0,1
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

2

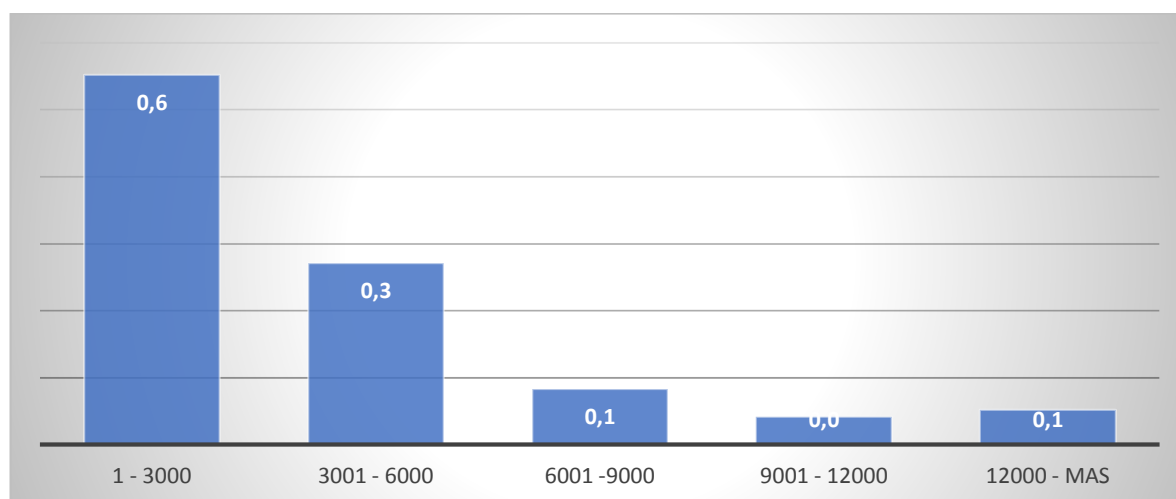


Figura 13. Monto del crédito

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La mayoría de encuestados manifestaron que solicitaron un préstamo entre los rangos de 1 a 3000 UDS, lo refleja con el 60% del total de encuestados, seguido de los montos comprendidos entre un rango de 3001 a 6000 representando un 30% del total estimando, el cual ha permitido que muchos de los dueños mejoren su calidad de vida gracias a sus negocios y los créditos solicitados pues les ha permitido que muchos de ellos mejoren y así atraigan más clientes.

13. ¿A qué tiempo solicito el pago del financiamiento?

Tabla 16. Pago de financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje
1 - 3 años	57	59,4%
4 - 6 años	33	34,4%
Otro	6	6,3%
Total	96	100%

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

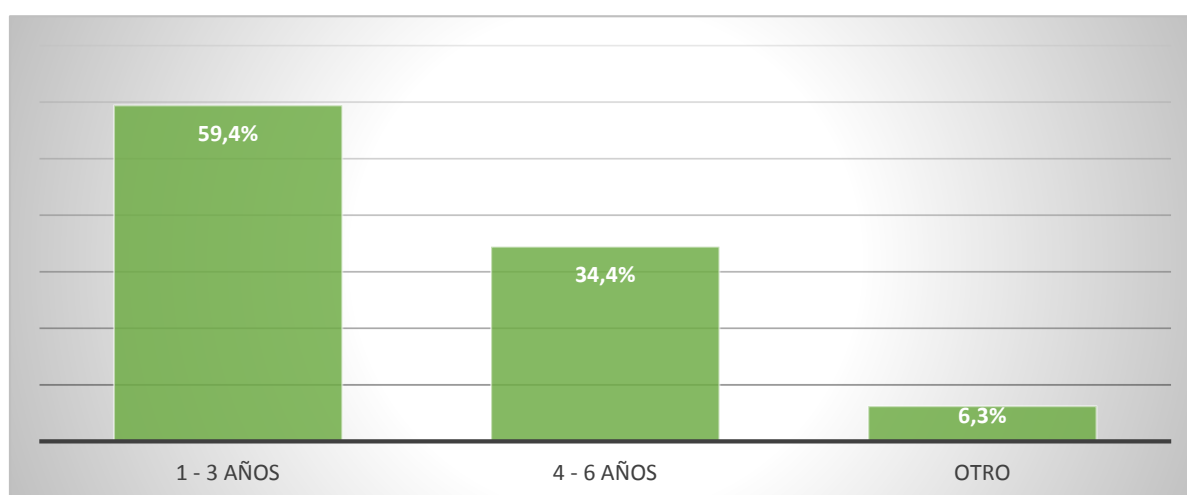


Figura 14. Pago de financiamiento

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

En la figura 14 se evidencia que más de la mitad de encuestados manifestaron que el tiempo establecido para el pago del crédito es de 1 a 3 años con el 59,4% del total, usualmente optan por financiarse con montos pequeños inicialmente para invertir en sus negocios hasta fortalecer económicamente y en general se apreció que en un segundo momento solicitarían montos mayores, también podemos observar que son pocas las personas que pagan sus créditos en tiempo de 4 a 6 años representado por el 34,4%. Al tratarse de negocios pequeños adquieren montos reducidos y de la misma manera el pago se lo realiza en corto tiempo.

14. ¿Se presentaron dificultades al momento de solicitar el crédito a la institución financiera?

Tabla 17. Dificultades para solicitar crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	41,7%
No	56	58,3%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

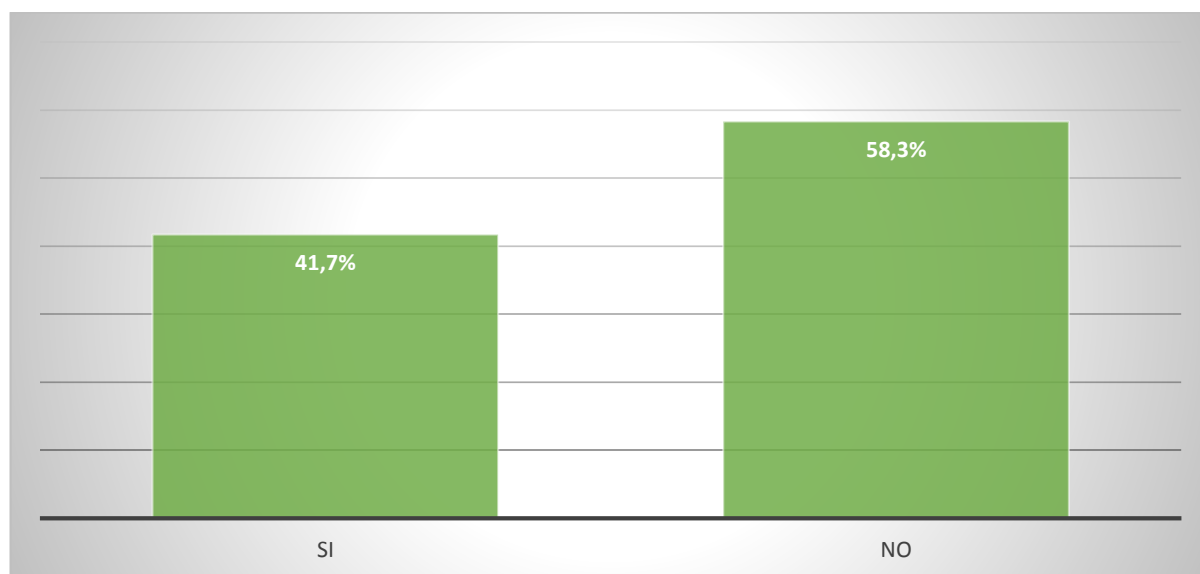


Figura 15. Dificultades para solicitar crédito

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

En la figura 15 demuestra que la mayor parte de los encuestados manifestaron que no presentaron dificultades al momento de solicitar el crédito como lo indica el 58,3%, apenas el 41,7% tuvieron inconvenientes en el proceso de solicitud de créditos. Siendo positivo para las cooperativas de ahorro y crédito porque tendrán una mayor posibilidad de obtener más cantidad de socios y por ende solicitudes de créditos para el cumplimiento de un objetivo a futuro.

15. ¿Señale cuál de las siguientes dificultades encontró al momento de realizar el préstamo con la institución financiera?

Tabla 18. Dificultades con la institución financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Agilidad en los trámites administrativos	45	46,9%
Montos no asignados al requerido	25	26,0%
Dificultades de garantías	11	11,5%
Tasa de interés	4	4,2%
Tiempo adecuado	9	9,4%
Central de riesgos	2	2,1%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Claudia Paspuel, Brigid Rodríguez

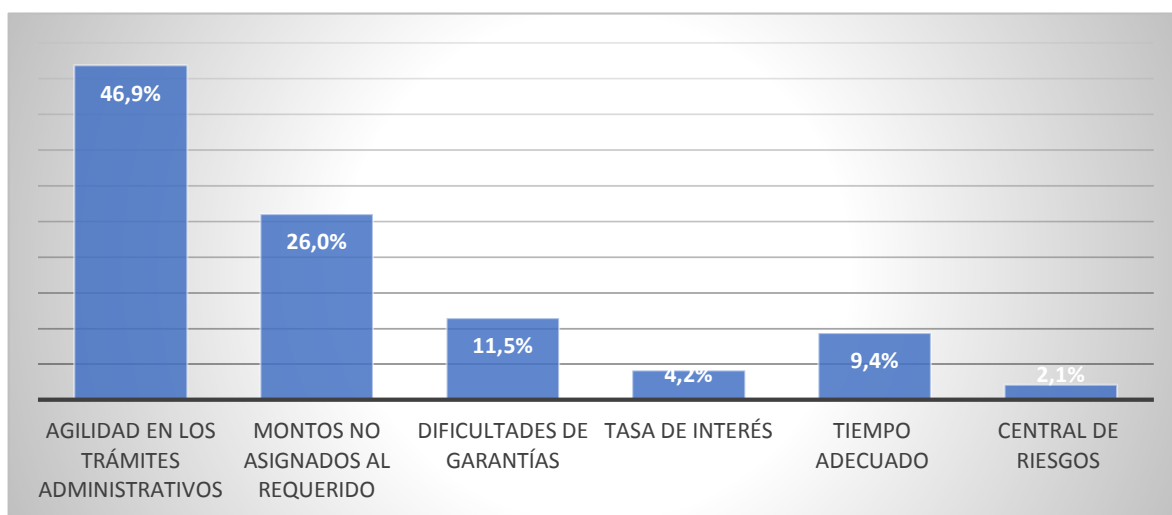


Figura 16. Dificultades con la institución financiera

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La investigación evidencia que uno de los factores que la mayoría de encuestados evidenciaron como inconvenientes al momento del proceso de crédito es en lo referente a la agilidad en los trámites administrativos seguido de la asignación de montos que no cumplen con la expectativa de los solicitantes.

16. ¿El monto otorgado por la cooperativa cubrió sus expectativas por las que solicito préstamo?

Tabla 19. Monto otorgado cubrió sus expectativas

	Frecuencia	Porcentaje
Si	68	70,8%
No	28	29,2%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

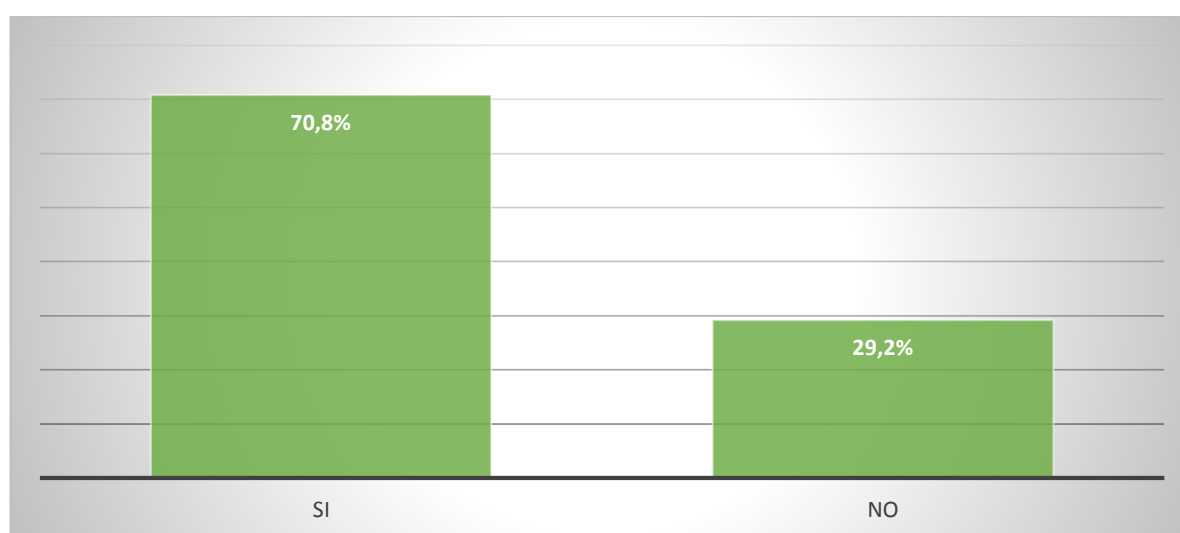


Figura 17. Monto asignado cubrió expectativas

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La mayoría de encuestado menciono que el financiamiento obtenido en las Cooperativas de Ahorro y Crédito cubre sus expectativas por las que solicito préstamo lo indicó el 67,2%, a pesar de que manifestaron que los montos recibidos son menores a los solicitados, lo que representa un punto desfavorable a los objetivos trazados por el socio. En el gráfico 16, se aprecia que el 20,8% del monto facilitado por la institución financiera y en la mayoría de los casos este valor si cubrió sus expectativas por las que solicito préstamo, mientras que el 8,3% no fueron muy buenas sus expectativas porque ellos esperaban que cubriera todas las expectativas, pero en su mayoría si están satisfechos porque si les ayudo a mejorar sus negocios no de manera total peros si de manera parcial.

17. ¿Solicitaría un nuevo financiamiento a la institución financiera para cumplir un nuevo objetivo?

Tabla 20. Nuevo financiamiento

	Frecuencia	Porcentaje
Si	74	77,1%
No	22	22,9%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

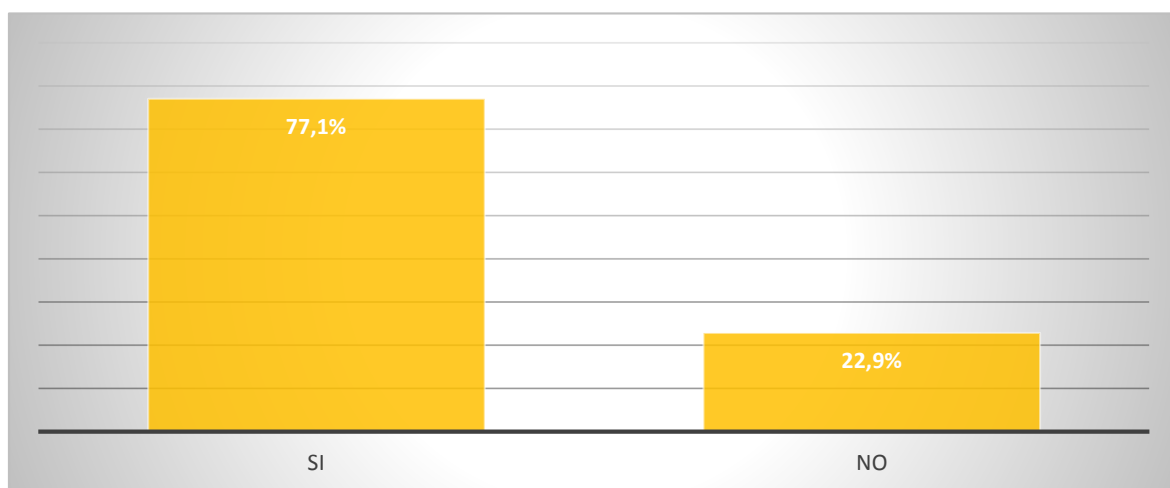


Figura 18. Nuevo financiamiento

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

La mayoría de los encuestados si optarían por solicitar un nuevo financiamiento en las instituciones financieras; de acuerdo la opinión de los dueños de restaurantes es decir un 69,2% indican que estarían en la consideración de volver a solicitar un nuevo crédito con fines de crecimiento, en cambio, el 30.8% manifestaron que no lo realizarían hasta tener una perspectiva del negocio en el tiempo. Esta pregunta ayuda a saber y comprender cuál es la situación en la que se encuentran la mayoría de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

18. ¿Usted considera que existe facilidad para la obtención de un crédito en una institución financiera?

Tabla 21. Facilidad para obtener crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Si	61	63,5%
No	35	36,5%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

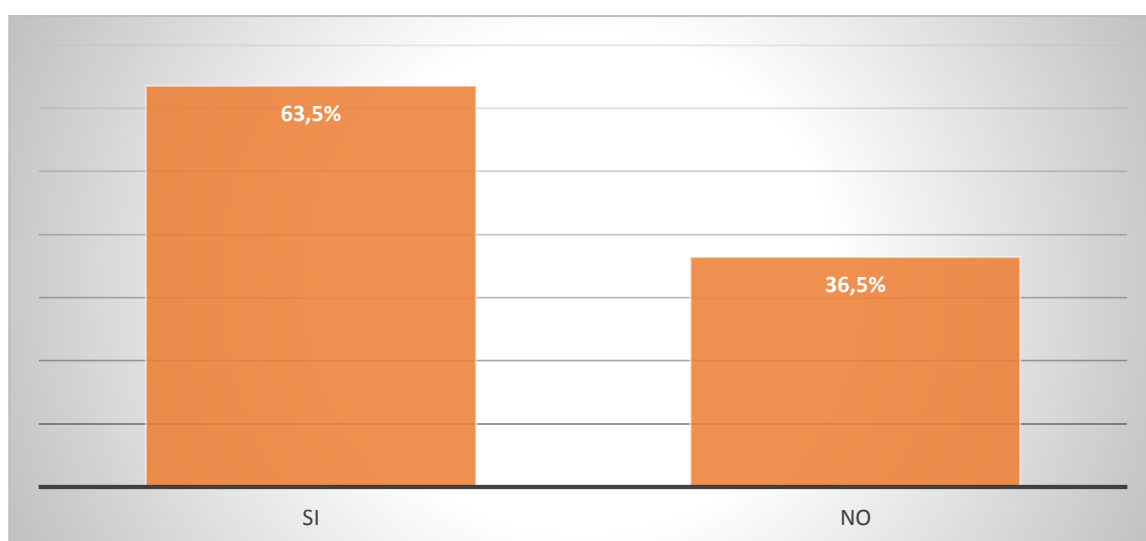


Figura 19. Facilidad para obtener crédito

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis:

En el gráfico 189, se observa que el 63,5% de las personas que respondieron esta pregunta considera que si existe facilidad para la obtención de un crédito en una institución financiera se puede decir que en este sentido las cooperativas si han generado mayor impacto en generar más ingresos para sus negocios, por otra parte tan solo el 36,5% no está de acuerdo en que existe facilidad para la obtención de créditos esto se debe a que en muchos de los casos las instituciones han puesto limitaciones crediticias impidiendo que la mayoría no pueden sacar un crédito.

19. ¿Cree que los créditos que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito permiten el desarrollo y crecimiento del sector restaurantes?

Tabla 22. Desarrollo y crecimiento de restaurantes

	Frecuencia	Porcentaje
Si	67	69,8%
No	29	30,2%
Total	96	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

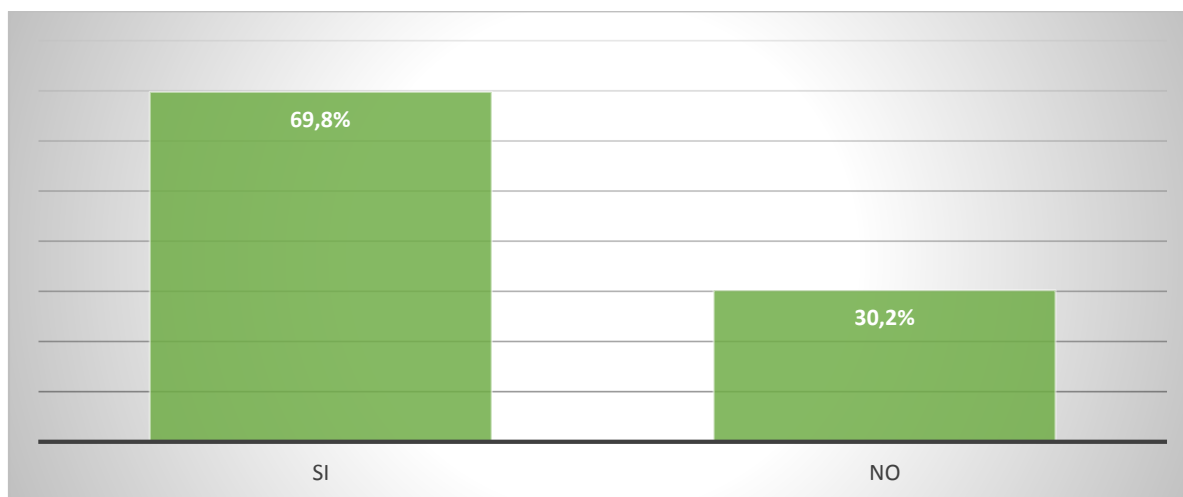


Figura 20: Desarrollo y crecimiento de restaurantes

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez B., 2018

Análisis

Esta pregunta se la realizo con la finalidad de conocer qué relación hay entre los créditos que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito y el crecimiento de los restaurantes y como se puede observar en el gráfico 19, la mayor parte de los encuestados 69,8% afirma que los créditos si les han permitido tener un crecimiento en el restaurante, pero de la misma manera existe un 30,2% de encuestados que dieron contestación a la pregunta diciendo que para ellos no ha existido crecimiento y que las instituciones financieras no apoyan al desarrollo de inicio de negocios como restaurantes. Demostrando un porcentaje mayor con una respuesta afirmativa tanto para los dueños de restaurantes como para las cooperativas de ahorro y crédito.

Evaluación de fuentes de financiamiento cooperativas de ahorro y crédito.

Del análisis realizado a través de la entrevista realizada a Jefes de agencia en las diferentes instituciones financieras objeto de estudio, se destaca como prioritario el beneficio que estas prestan con el apoyo incondicional a los pequeños microempresarios, el acceso a requerimientos de financiamiento se convierte en un servicio que no representa mayores dificultades, los requisitos son relativamente fáciles de conseguir; es importante recalcar que la variada prestación de servicios de las cooperativas emiten acceder a varios planes de financiamiento como por ejemplo las líneas de crédito especial entre las cuales se puede destacar el “Producto Creer” el mismo que está destinado al financiamiento a través de la constitución a partir de tres o más personas con el único propósito de emprender proyectos de negocios tales como restaurantes, puestos de comidas rápidas, agricultura, entre otras, finalmente los representantes de las entidades financieras manifiestan que el objetivo principal frente a las necesidades de los grupos o personas que requiere de financiamiento es fortalecer la micro y mediana empresa, se entiende que estos créditos mejoran su infraestructura, la compra de materiales, permiten la ampliación de sus servicios y que a futuro se evidencie el crecimiento empresarial y económico.

Como podemos observar la misión de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en su mayor parte es apoyar a los sectores productivos, especialmente el micro empresarial, fortalecer sus emprendimientos y por ende ser instituciones que apoyen al cambio de la matriz productiva especialmente en el sector de economía popular.

4.2. DISCUSIÓN

Esta investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, en el periodo 2017-2018. Para poder obtener información acerca del financiamiento y el crecimiento económico de restaurantes, se realizó una encuesta la cual fue dirigida al objeto de estudio (restaurantes); se identificó cuáles son los principales obstáculos que se presentan al momento de obtener un crédito como son: factores administrativos, económicos entre otros.

Con todo ello y según los datos obtenidos del mismo entorno, se discutió lo siguiente:

4.2.1. Crecimiento económico de restaurantes

Uno de los puntos de importancia en la investigación es apreciar cómo ha crecido económicamente el sector objeto de estudio, más del cincuenta por ciento de los encuestados, menciona que su negocio viene creciendo de forma normal. Otro de los aspectos importantes en la investigación es considerar los distintos factores que influyen en el crecimiento de los restaurantes, según las distintas opiniones se destaca la competencia existente, la devaluación de la moneda factor determinante para que la mayor parte de los habitantes opten por ir a comprar y hacer uso de varios servicios, entre ellos lo referente a restaurantes a la ciudad de Ipiiales; también hacen referencia que la falta de capital o poca inversión es otro factor que se convierte en un obstáculo que no le permite a los restaurantes obtener el desarrollo adecuado.

En la ciudad de Tulcán es importantes señalar que luego de la investigación realizada el crecimiento en el sector micro empresarial se ha convertido en un sector representativo dado el aumento, en nuestro caso de estudio, de restaurantes que se encuentran en vigencia prestando el servicio de alimentación, crecimiento que se deduce de acuerdo a los datos obtenidos va de la mano del financiamiento otorgado por las instituciones financieras como se puede observar en la tabla 22, en donde un 55,20% representa el aporte financiero que realizan las cooperativas de ahorro y crédito hacia el sector comercial restaurantes.

Un importante porcentaje de propietarios de restaurantes han iniciado su financiamiento con montos no mayores a los 10000 USD en la mayoría de los casos buscando mejorar sus servicios mejorar su negocio, mejorar su economía y por ende la de su calidad de vida. En tal sentido y bajo estas consideraciones un crédito bien utilizado puede llegar a hacer realidad un sueño que parecía inalcanzable de muchos emprendedores por no contar con los recursos financieros necesarios para impulsar sus emprendimientos.

Finalmente es importante resaltar que la institución financiera que apoyó más al crecimiento de estos negocios es la cooperativa de ahorro y crédito Pablo Muñoz Vega con un 34,5%, como se muestra en la figura 10, seguida de la cooperativa Tulcán, constituyéndose en principales instituciones que brindan desarrollo al sector productivo de la ciudad de Tulcán

4.2.1.1. Financiamiento

El impacto que ha generado el financiamiento otorgado por las distintas instituciones financieras al sector de restaurantes se puede considerar como relevante al momento de evaluar las mejoras que se han presentado en el sector, como el crecimiento económico, la utilización una mejor gestión de compra, el mayor alcance en la adquisición de materia prima e implementación de modernos y funcionales locales.

De acuerdo al estudio realizado a los restaurantes de la ciudad de Tulcán con relación al destino del financiamiento se determina que gran parte de ellos ha sido destinado a la mejora de las instalaciones, ahora brindan mejores áreas de comodidad y confianza para el cliente,

Una evaluación luego del estudio realizado ha establecida aspectos representativos en el sector de restaurante: implementación, mejoras, financiamiento; según los resultados en referencia a implementación de restaurantes, se afirma que el (69.80%) los dueños de estos negocios adquirieron dinero financiado, En cuanto a mejoras un 41,7% de los dueños de restaurantes realizaron mejoras con respecto a las instalaciones del negocio, a infraestructura con el (25%), y finalmente en referencia al financiamiento se puede destacar que para poder realizar un crédito según los dueños de restaurantes no existen dificultades en su acceso , se lo evidencia en un (58,3%), agilidad en los tramites al momento de solicitar el crédito con el (46,9%) seguido de montos acordes al solicitado con el (26%).

De la misma manera podemos apreciar en cada una de las tablas que a continuación se detallan como ha sido el apoyo que brindan las cooperativas a través del financiamiento y los avances que han tenido los restaurantes a través del tiempo del crédito.

Tabla 23. *Implementación, medio de financiamiento*

		¿Por qué medio obtuvo el financiamiento?					Total	
		Bancos	Cooperativas de Ahorro y Crédito SB	Cooperativas (SEPS)	Familiares/amigos	Otro		
¿Para la implementación de este negocio usted requirió dinero?	Propio	Recuento	0	16	1	0	5	22
		% del total	0,00%	16,70%	1,00%	0,00%	5,20%	22,90%
		Recuento	5	53	4	4	8	74

Financiado	% del total	5,20%	55,20%	4,20%	4,20%	8,30%	77,10%
Total	Recuento	5	69	5	4	13	96
	% del total	5,20%	71,90%	5,20%	4,20%	13,50%	100,00%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Aproximadamente más de la mitad de los encuestados tuvieron apoyo de recursos económicos por parte de cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Tulcán, siendo información muy clave para demostrar que si existe una estrecha relación entre el financiamiento que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento económico del sector restaurantes de la ciudad de Tulcán, siendo un porcentaje alto al esperado con el 52.3% del total, de igual forma existe un apoyo por parte de los bancos. El financiamiento obtenido por los socios por lo general es destinado a mejorar ciertos aspectos necesarios en el restaurante, con el fin de lograr eficiencia en el servicio prestado a los demandantes de comida casera como de comida rápida. El apoyo brindado por las cooperativas de ahorro y crédito ha facilitado la creación de pequeños restaurantes, mediante el acceso fácil para obtener el crédito solicitado.

Tabla 24. Implementación, mejoras realizadas

		¿Cuáles han sido las mejoras que ha realizado en el negocio?							Total	
		Mejora de instalaciones	Para invertir en capital	Para pagar deudas/compromisos financieros	Infraestructura	Brindar capacitación al personal de la empresa	Compra de menaje, utensilios, etc.	Abrir nuevas sucursales		
¿Para la implementación de este negocio usted requirió dinero?	Propio	Recuento	2	1	2	9	6	1	1	22
		% del total	2,10%	1,00%	2,10%	9,40%	6,20%	1,00%	1,00%	22,90%
	Financiado	Recuento	38	3	6	14	8	5	0	74
		% del total	39,60%	3,10%	6,20%	14,60%	8,30%	5,20%	0,00%	77,10%
Total		Recuento	40	4	8	23	14	6	1	96
		% del total	41,70%	4,20%	8,30%	24,00%	14,60%	6,20%	1,00%	100,00%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

De los datos se determina que un considerable sector ha realizado diferentes mejoras en las instalaciones, el crédito solicitado además ha logrado mantener y cubrir ciertas necesidades como implementación de variados menús, remodelación de muebles, de utensilios, de personal de atención y cocina, a fin de lograr la satisfacción del cliente.

También podemos decir que prever la mejora de las instalaciones puede ser una estrategia de gran importancia porque puede suponer un verdadero ahorro en el futuro. Esto se debe, por un lado, a que es difícil la perspectiva de las necesidades de equipamientos futuros, ya que vienen dictadas por el rápido aumento de las exigencias de comodidad exigidas por los clientes y por otro lado debido a la corta vida útil de las propias instalaciones.

En consideración con lo anteriormente dicho, realizar de manera continua la mejora de las instalaciones asegura su correcto funcionamiento, así como también el aumento de su vida útil y la mejora del rendimiento de las instalaciones, y, por tanto, su rentabilidad.

Tabla 25. *Institución financiera que le apoyo, presentó dificultades*

		¿Se presentó dificultades al momento de solicitar el crédito a la institución financiera?		Total	
		Si	No		
¿Si su inversión fue dada por una institución financiera, cuál fue la institución que le apoyo?	Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega	Recuento	11	24	35
		% del total	11,5%	25,0%	36,5%
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tulcán	Recuento	0	16	16
		% del total	0,0%	16,7%	16,7%
	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre	Recuento	5	5	10
		% del total	5,2%	5,2%	10,4%
	Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio	Recuento	0	2	2
		% del total	0,0%	2,1%	2,1%
	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel	Recuento	3	0	3
		% del total	3,1%	0,0%	3,1%
	Recuento	1	3	4	

Cooperativa de Ahorro y Crédito CACMU	% del total	1,0%	3,1%	4,2%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Esencia Indígena	Recuento	2	4	6
	% del total	2,1%	4,2%	6,2%
Banco de Guayaquil	Recuento	10	1	11
	% del total	10,4%	1,0%	11,5%
Banco del Pichincha	Recuento	8	1	9
	% del total	8,3%	1,0%	9,4%
Total	Recuento	40	56	96
	% del total	41,7%	58,3%	100,0%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Aproximadamente la mayoría de encuestados consideran que no tuvieron problemas para realizar el crédito, en las cooperativas de ahorro y crédito, se indicó que existe facilidad de acceso a un crédito y de cumplir con los requisitos exigidos por la entidad financiera, evidenciando de esta manera la relación existente entre el financiamiento otorgado por las cooperativas y el crecimiento del sector restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Tabla 26. Medio de financiamiento, presentó dificultades

		¿Se presentó dificultades al momento de solicitar el crédito a la institución financiera?		Total	
		Si	No		
¿Por qué medio obtuvo el financiamiento?	Bancos	Recuento	29	37	66
		% del total	30,20%	38,50%	68,80%
	Cooperativas de Ahorro y Crédito SB	Recuento	3	6	9
		% del total	3,10%	6,20%	9,40%
	Cooperativas (SEPS)	Recuento	1	3	4
		% del total	1,00%	3,10%	4,20%
	Familiares/amigos	Recuento	0	4	4
		% del total	0,00%	4,20%	4,20%
	Otro	Recuento	7	6	13
		% del total	7,30%	6,20%	13,50%
	Total	Recuento	40	56	96
		% del total	41,70%	58,30%	100,00%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Un importante sector de emprendedores de restaurantes señala que no tuvieron dificultades para acceder a créditos solicitados en las instituciones financieras, pero también es importante considerar que existe también un sector representativo que señala que hubo dificultades al momento de solicitar el crédito, lo que hace suponer la exigencia que tiene la institución financiera al momento de analizar las solicitudes de sus clientes y que para no todos el acceso resulta un impedimento para acceder a un beneficio crediticio.

Tabla 27. *Dificultades, nuevo financiamiento*

		¿Solicitaría un nuevo financiamiento a la institución financiera para cumplir un nuevo objetivo?			Total
		Si	No		
¿Se presentó dificultades al momento de solicitar el crédito a la institución financiera?	Si	Recuento	32	8	40
		% del total	33,33%	8,33%	41,67%
	No	Recuento	42	14	56
		% del total	43,75%	14,58%	58,33%
Total		Recuento	74	22	96
		% del total	77,08%	22,92%	100%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Los datos obtenidos demuestran que un importante sector de emprendedores volvería a solicitar un crédito a las instituciones financieras con finalidad de realizar mejoras sus negocios, lo refleja un 43,75%.

Tabla 27. *Medio de financiamiento, desarrollo y crecimiento de restaurantes*

		¿Cree que los créditos que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito permiten el desarrollo y crecimiento del sector de restaurantes?			Total	
		Si	No			
¿Por qué medio obtuvo el financiamiento?	Bancos	Recuento	3	2	5	
		% del total	3,10%	2,10%	5,20%	
	Cooperativas de Ahorro y Crédito SB	Recuento	52	17	69	
		% del total	54,20%	17,70%	71,90%	
	Cooperativas (SEPS)	Recuento	5	0	5	
		% del total	5,20%	0,00%	5,20%	
	Familiares/amigos	Recuento	2	2	4	
		% del total	2,10%	2,10%	4,20%	
	Otro	Recuento	12	1	13	
		% del total	12,50%	1,00%	13,50%	
	Total		Recuento	74	22	96
			% del total	77,10%	22,90%	100,00%

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Del análisis realizado se puede comprender que un financiamiento representa confianza al momento de renovar e implementar mejoras en los negocios de la localidad, las nuevas políticas de crédito con los clientes, ampliación de plazos de pago, tasas de interés adecuadas y otros aspectos son definitivamente aspectos a considerar al momento de invertir y crecer económicamente, pero también es importante destacar que se debería considerar la rigurosidad de procesos al momento de otorgar créditos ya que para un importante sector investigado el acceso resulta difícil y por ende no logran obtener el crédito solicitado.

Análisis correlacional sobre el financiamiento y el crecimiento de los restaurantes

Considerando que la investigación evidencia la relación existente entre los créditos que otorgan las instituciones financieras y el crecimiento del sector comercial restaurante de la ciudad de Tulcán, es el centro de atención de la investigación, se tomó a consideración datos relevantes por restaurantes representativos de la zona de estudio como son Sal y Canela restaurant, Antojitos de los vaca, Restaurant el buen Sabor, Los sabores de mi casa y Boquería restaurant, quienes proporcionaron datos aproximados considerando la confidencialidad de sus ventas y que de alguna manera nos permiten observar el desarrollo de sus actividades y su nivel de crecimiento a partir de ser favorecidos por los créditos, es importante señalar que se mantuvo con mucha discreción por otros restaurantes la información financiera de sus ventas por lo que no se cuenta con datos aproximados de su evolución en el transcurso del tiempo, pero luego de entrevistarlos afirman que los financiamientos se constituyen en pilares fundamentales para su crecimiento. De los datos proporcionados por los mencionados restaurantes se realiza el siguiente análisis:

Sal y Canela restaurant.

Sal y Canela es un restaurante de gran prestigio de reciente creación, ubicado en las calle sucre y 10 de agosto su propietaria la señora Rosa Cadena, afirma que, a partir del financiamiento de 7000 USD, capital de inicio que obtuvieron en la Cooperativa Pablo Muñoz Vega, se pudo realizar la primera inversión del restaurante, la posición estratégica en el centro de la ciudad permitió según la propietaria tener la necesidad de ampliar y remodelar sus instalaciones a fin de atender a la diversa clientela que recurría a sus servicios de alimentación, en la actualidad la microempresa está en una etapa de madurez, lo que significa que los márgenes, beneficios y ventas seguirán aumentando de manera moderada si el restaurante continúa con una adecuado manejo administrativo.

Evolución de ventas

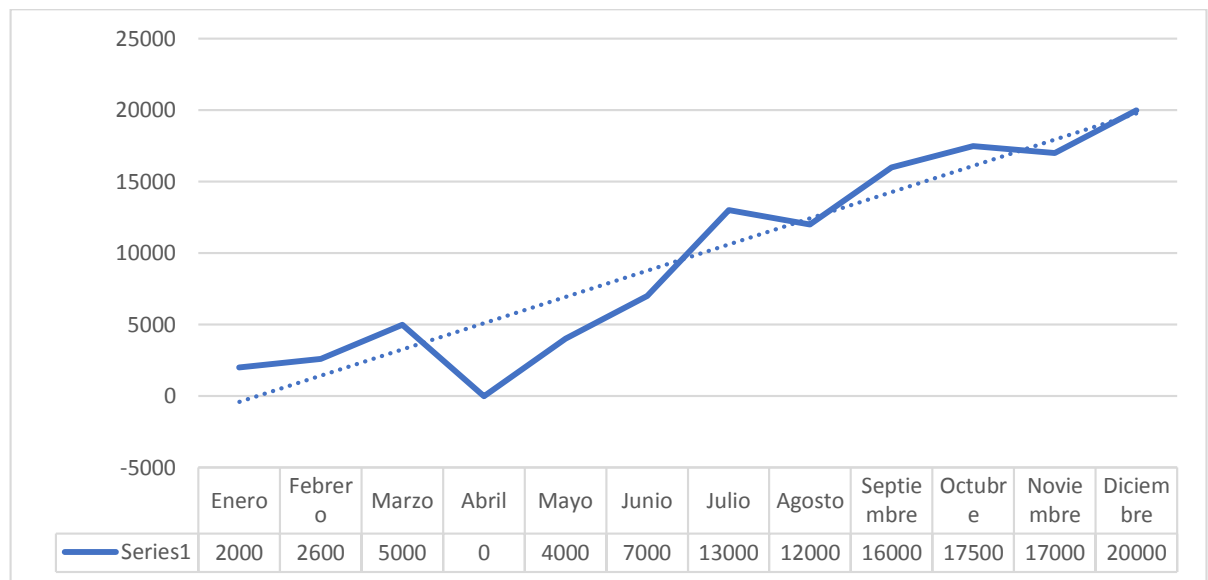


Figura 21. Evaluación de venta restaurante Sal y Canela

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Los datos obtenidos y procesados de Sal y Canela restaurant, reflejan como se muestra en la figura un crecimiento progresivo durante el año 2017 de actividades, toda vez que su mejora de infraestructura se dio a partir del financiamiento obtenido por el mes de abril y se empezó a la remodelación que aproximadamente tardó un mes y que luego de su apertura el nivel de ventas ha ido en crecimiento según los datos proporcionados.

Antojitos de los vaca Restaurant.

Por otra parte, se encuentra el restaurante Antojitos de los vaca, su propietario Rober Briones, mismo que manifestó que a través de un financiamiento de 3000 USD ha logrado que su negocio crezca pues al pasar de los años ha mejorado la infraestructura del negocio, la atención, la calidad del servicio, es decir ha conseguido atraer a los clientes brindando una experiencia inigualable del negocio.

Evolución de ventas

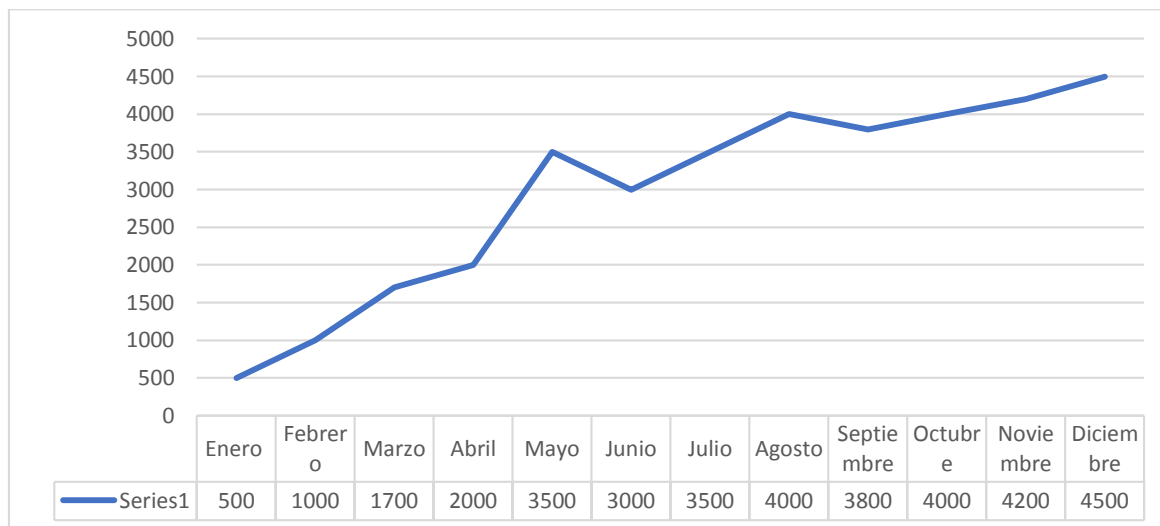


Figura 22. Evolución de ventas restaurante Antojitos de los vaca

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

En la figura 22, se evidencia un crecimiento moderado en ventas del restaurant toda vez que se invirtió una vez obtenido el crédito en varias áreas como lo manifestó su propietario y que considera fue una inversión exitosa al incrementar sus ventas, indica además que se han mejorado los procesos de atención y servicios a pesar de contar con una experiencia técnica en el manejo administrativos de bienes y servicios.

Restaurante El Buen Sabor

El Buen Sabor es un restaurante conocido por los habitantes, ubicado en las calles 9 de octubre y olmedo su propietario el señor Miguel Ángel Ramírez, manifiesta que, los ingresos obtenidos por el restaurante son positivos, por esta razón decidió solicitar un crédito en la Cooperativa Tulcán por el monto 15000 con el objetivo de ubicar una sucursal del restaurante, el mismo que está ubicado en las calles sucre y pichincha, A través del financiamiento obtenido indica que se pudo realizar la adquisición del local y todos los materiales necesarios para su apertura, ya establecido el local con el con el resultado de sus ventas gracias al aumento de la clientela se puede apreciar un aumento progresivo de sus venta e ingresos.

Evolución de ventas

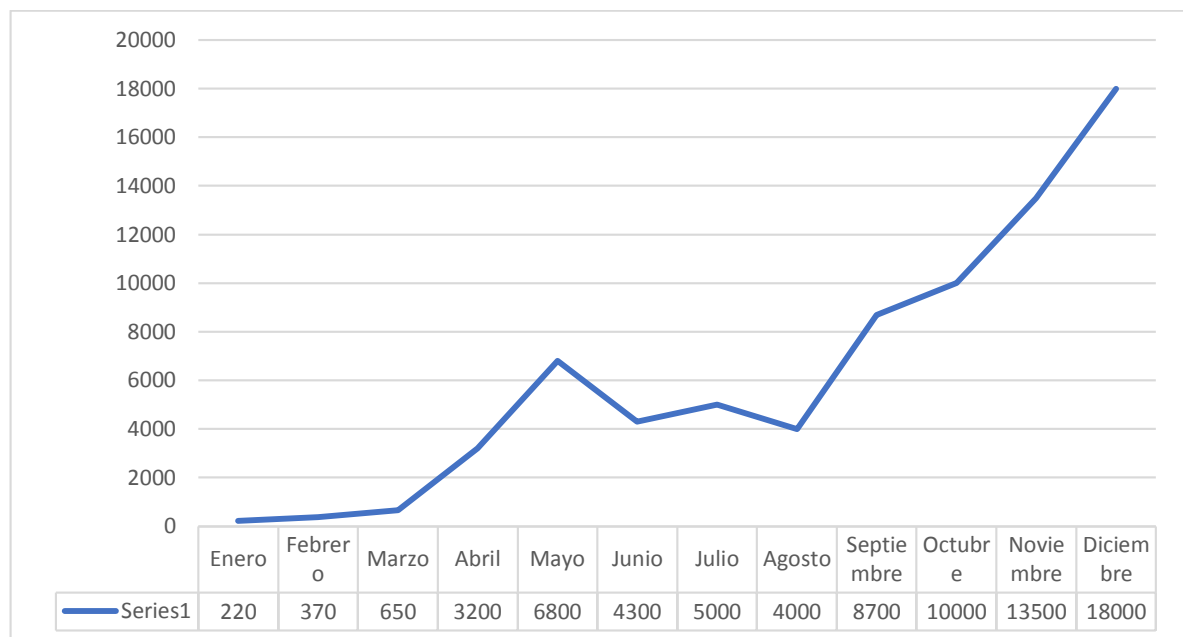


Figura 23. Evolución de ventas restaurante El buen sabor

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Los datos conseguidos por el dueño del restaurante El Buen Sabor del año 2017, demuestra en la figura 22 un crecimiento progresivo resultado de la prestación del servicio de alimentación a los clientes, esto se dio gracias a la creación de la sucursal del restaurante mediante la obtención del crédito en la institución financiera.

Restaurante Los sabores de mi casa

Los sabores de mi casa es un restaurante, ubicado en las calles pichincha y bolívar su propietaria la señora Cristina Del Socorro Gaón Montes De Oca, menciono que al inicio de sus actividades era importante el ingreso que obtenía por la prestación del servicio de alimentación, situación que hace tener la necesidad de realizar mejoras en su restaurante, situación que le lleva a solicitar un crédito de 5000 en la Cooperativa 29 de Octubre para cumplir con el propósito de incrementar sus servicios, mejorar su infraestructura, elevar no solo la calidad de bienes sino también mejorar su economía.

Evolución de ventas

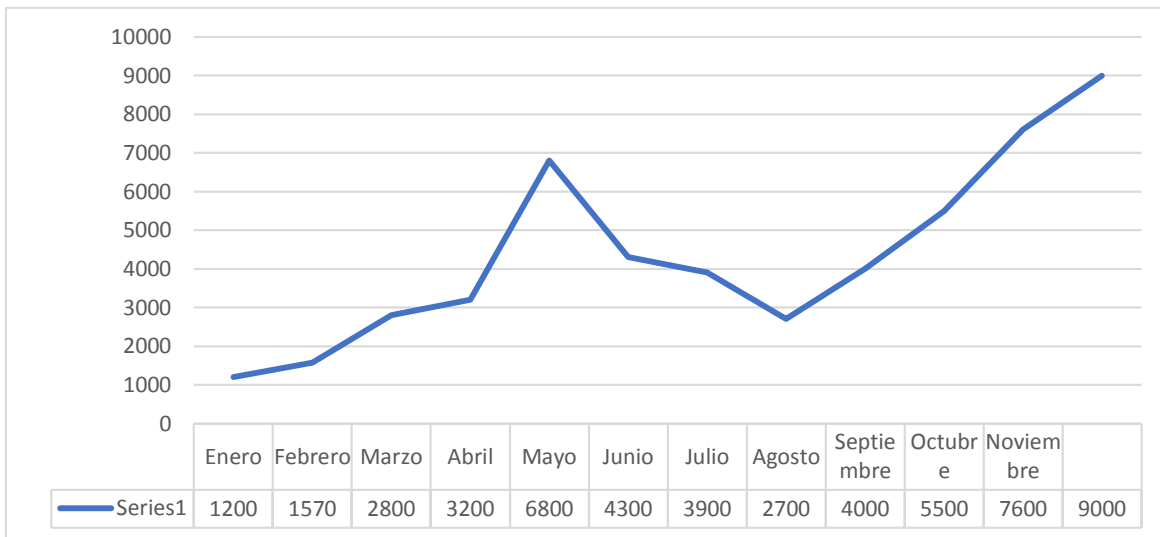


Figura 24. Evolución de ventas restaurante Los sabores de mi casa

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

Estos datos fueron proporcionados por la dueña del restaurante Los Sabores de mi casa, y tal como se puede apreciar en la figura 23 se tiene un crecimiento a partir del mes agosto, es en donde se realizó el crédito respectivo en la institución financiera y que después de realizar las mejoras necesarias en el restaurante se ha conseguido el crecimiento de dicho negocio.

Restaurante La Boqueria

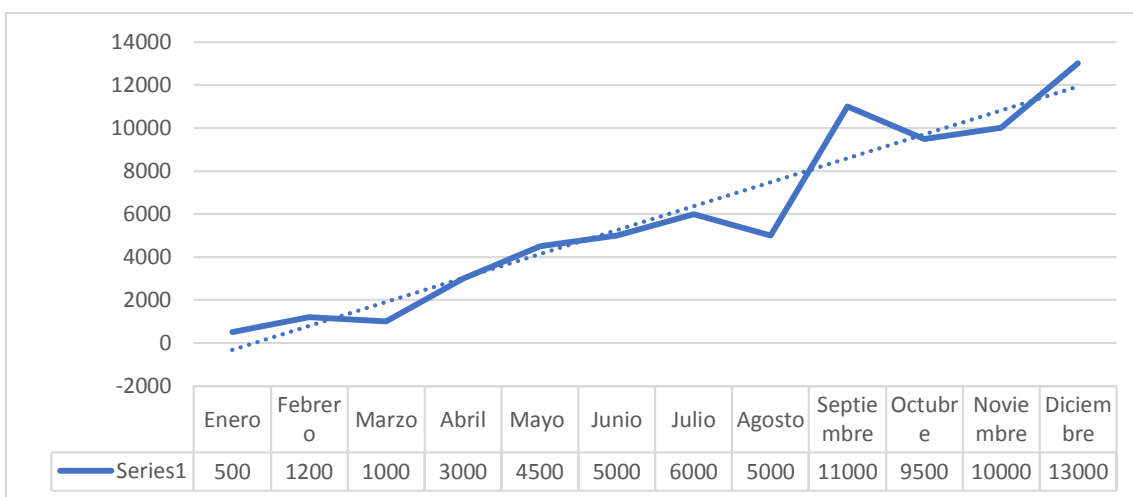


Figura 25. Evolución de ventas restaurante La Boqueria

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018

La Boqueria es un restaurante que se encuentra prestando su servicio desde hace dos años; abrió sus puertas para ofrecer desayunos, almuerzos y meriendas a precios módicos, su propietaria la señora Delfina Castro de Rodríguez, afirma que su negocio ha ido evolucionando poco a poco, desde que obtuvo financiamiento en la cooperativa Padre Vicente Ponce Rubio, financiamiento que le ha permitido hacer muchas mejoras en su negocio y que por ende se ha podido apreciar el aumento de sus clientes e incrementar sus ventas.

En la figura 26 se muestra la evolución de las ventas que ha tenido el restaurante La Boqueria, son datos obtenidos de la propietaria, reflejan un crecimiento, aunque no ha sido considerablemente alto, pero si demuestra un incremento aceptable en sus ventas a partir del mes de agosto tomando en cuenta que son meses, donde existe más concurrencia de clientela por temporada de clases y otras fechas importantes.

Luego del análisis de la realidad en ventas de los restaurantes citados como muestra del estudio se puede concluir que existe una estrecha relación entre el beneficio que representa acceder a un crédito, la posibilidad de mejorar infraestructura y servicios y muy importante el respaldo económico que tiene la inversión a fin de cumplir con todas las obligaciones que se mantiene con la institución financiera así como el respaldo económico familiar , lo que garantiza estabilidad en múltiples actividades.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- El financiamiento ha influenciado de manera positiva en el desarrollo de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, gracias a que dichos financiamientos les han permitido proceder a mejorar la infraestructura, a mejorar sus instalaciones y mantener compromisos financieros sin inconvenientes, factores que impulsan el accionar del negocio, mejora sus servicios y en definitiva mejorar sus ingresos.
- La investigación realizada demostró que existe un importante apoyo por parte de las instituciones financiera como son las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en lo referente a financiamiento de pequeños negocios como los restaurantes de la ciudad de Tulcán.
- Las personas recurren a Cooperativas de Ahorro y Crédito por la facilidad de acceder a crédito financiero, con el objetivo de invertir en el negocio y obtener mayor número de ventas, según el estudio a dos restaurantes de la ciudad.
- Finalmente se determina como resultado de la investigación que los restaurantes han respondido favorablemente al financiamiento recibido, después de realizar el respectivo grafico entre las ventas estimadas anuales a partir del año 2012 hasta el 2018, como resultado se evidencia un crecimiento por los restaurantes.
- Durante el análisis de resultados se realizar el cálculo del coeficiente de Pearson entre las ventas de dos restaurantes de la ciudad, se pudo evidenciar que existe una correlación directa del 94%, siendo favorable para la investigación.

5.2. RECOMENDACIONES

- Brindar apoyo en la creación de programas de financiamiento para favorecer al sector restaurantes, como: “producto crear” apoyan a negocios principiantes, los mismos no cuentan con financiamiento, sin embargo, les caracteriza su potencial para progresar en un futuro, consideradores como generadores de empleo de los pobladores de la ciudad de Tulcán.
- Promover y ejecutar programas de capacitación empresarial para los restaurantes mismas que sean respaldadas por representantes de la ciudad como alcaldía, gobernación, con el fin de educar y sensibilizar al empresario en temas de crecimiento económico necesarios para la empresa.
- Cooperativas de Ahorro y Crédito deben continuar prestando el servicio de financiamiento a pequeños empresarios de restaurantes, de esta manera contribuirá al fortalecimiento económico de los restaurantes de la ciudad.
- Recurrir a cooperativas de ahorro y crédito con el fin de solicitar financiamiento, de esta manera invertir en el restaurante como mejora de infraestructura, compra de materiales y obtener rentabilidad económica.
- Se recomienda a propietarios de los restaurantes realicen inversiones en su respectivo negocio, mediante la obtención de financiamiento por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, obteniendo como resultado un aumento en el nivel de ventas del restaurante, además de ofrecer al cliente un ambiente agradable al momento de recibir el servicio de alimentación.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 7Graus. (2013-2018). Obtenido de <https://www.significados.com/financiamiento/>
- Aguilar, A. (2015). Políticas de acceso para el crédito de las PYMES. *OBSERVATORIO PYME*, 2-3.
- Baca Mozo, A. E., & Díaz Cieza, T. D. (2016). *Impacto del financiamiento en la rentabilidad de la constructora Verastegui*. Perú.
- Barcenas, J., Ramirez, M., Reyes, C., & Zapatero, J. (Noviembre de 2008). *Analisis Financiero par ala mejor toma de desiciones*. Obtenido de <http://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/2776/1/CP2008B363j.pdf>
- Briceño, P. L. (2009). *Finanzas y Financiamiento*. Perú: Nathan Associates Inc. Obtenido de http://www.miempresa.gob.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf
- Cabascango, M. (2007). Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/1347/1/T-ESPE-025172.pdf>
- Carvajal Pérez, L. A., Arcos Ponce, G. G., & Guitierrez Villarreal, M. d. (2015). La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán. *SATHIRI*, 134-146.
- Casanovas, M., & Bertrán, J. (2015). *La financiación de la empresa*. Profit Editorial. Obtenido de https://books.google.com.co/books?id=GiiOYuwAXqEC&dq=que+es+un+credito+segun+casanovas+y+bertran&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Castro, A. A., & Puerto Becerra, D. P. (Julio de 2012). Crecimiento empresarial basado en la Responsabilidad Social. *SCielo*, 24. Recuperado el 26 de 12 de 2017, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S1657-62762012000100002&script=sci_arttext&tlng=en
- concriteriopropio2016. (s.f.). Obtenido de <http://concriteriopropio2016.blogspot.com/2016/02/restaurante.html>
- Culqui, G. (12 de 2013). *bibdigital.epn.edu.ec*. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/7086/1/CD-5264.pdf>
- Delfin Pozos, F. L., & Acosta Márquez, M. P. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Scielo*, 4.
- Dominguez. (2014). *catarina.udlap.mx*. Obtenido de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lhr/dominguez_b_a/capitulo2.pdf
- Enríquez, C. F. (2008). *Plan Estrategico de Marketing*. Quito.

- García, A. (2010). *Importancia del sistema Financiero*. México.
- González Días, J. E., & Álvarez Sampayo, A. A. (28 de Noviembre de 2014). Determinantes del Crecimiento Empresarial de la Mipymes Metalmecánicas de Cartagena. *Visión Empresarial*, 154. Recuperado el 16 de 05 de 2017
- INEC. (06 de 02 de 2017). Ingreso familiar . *El comercio*, pág. 1.
- Kong Ramos, J. A., & Moreno Quilcate, J. M. (08 de Agosto de 2014). *tesis.usat.edu.pe*. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Kong, J., & Moreno, J. (2014). “*INFLUENCIA DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO EN EL DESARROLLO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE SAN JOSÉ –LAMBAYEQUE EN EL PERÍODO 2010-2012*”. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Lerma, A. M., Castro, A., & Otros. (2007). Cómo ser un emprendedor de éxito y no morir en el intento. En *Liderazgo emprendedor* (pág. 205). México.
- Mankiw, N. G. (2015). *Principios de economía* (Vol. Sexta Edición). México: South-Western. Recuperado el 11 de 05 de 2017
- Medina, L., & Naranjo, A. (2010). Población y muestra. En *Tutoria de la investigación científica*. Ambato: Tiraje. Obtenido de <https://edoc.site/libro-final-pdf-free.html>
- Montalvo, C. M. (1 de 11 de 2015). *Coordinador de la Revista Observatorio Pyme*. Recuperado el 08 de 05 de 2017, de <http://uees.me/wp-content/uploads/2016/04/Rev-1-Econom%C3%ADa-y-Pymes-Nov-15.pdf>
- Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., & Benítez Astudillo, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Scielo*, 1.
- Perdomo, A. (1998). *Tipos de financiamiento*. México: ECAFSA. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>
- Plan Nacional del Buen Vivir*. (2013-2017). Quito.
- Sampieri, H. (05 de 2010). *wordpress.com*. Obtenido de https://investigar1.files.wordpress.com/2010/05/1033525612-mtis_sampieri_unidad_1-1.pdf
- SPSS. ((s,f)). Obtenido de [www-03.ibm.com: http://www-03.ibm.com/software/products/es/spss-stats-base](http://www-03.ibm.com/software/products/es/spss-stats-base)
- SUPERINTENDENCIA. (01 de 01 de 2017). *Sector Cooperativismo*. Recuperado el 11 de 05 de 2017, de <http://www.supercias.gob.ec/portalscv/>

UNIVIA. (26 de 08 de 2016). *Políticas de Crédito*. Obtenido de <http://univia.info/politicas-de-credito/>

Viteri, G. I. (2003). *Sostenibilidad y Competitividad del Cultivo de Arroz y su Impacto en la Economía Campesina en las provincias de Guayas y Los Ríos*. Guayaquil.

Recuperado el 11 de 05 de 2017, de

<https://books.google.com.ec/books?id=GYczAQAAMAAJ&pg=PA9&dq=dinamica+de+financiamiento+en+ecuador&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwir77WD1ufTAhVBMSYKHSBFCJUQ6AEIIDA#v=onepage&q=dinamica%20de%20financiamiento%20en%20ecuador&f=false>

VII. ANEXOS

7.1. Anexo 1. Formato de encuesta



Universidad Politécnica Estatal del Carchi
Facultad de comercio internacional, integración, administración y economía empresarial
Carrera de Administración de Empresas y Marketing

Objetivo: La presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información para analizar el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Instrucciones: lea detenidamente y de la contestación adecuada.

Nombre del establecimiento:

1. ¿En qué año se creó su negocio?

2. ¿Posee sucursal?

Sí () No ()

3. ¿Cuánto vendía al día cuando inicio su negocio?

4. ¿Cuánto vende al día en el 2018 en su negocio?

5. En el año 2013 con cuantas mesas contaba su negocio

1 - 5 () 6 - 10 () 11 - 15 () 16 - 20 () 21 o más ()

6. En el 2018 con cuantas mesas cuenta para el atender a los clientes.

1 - 5 () 6 - 10 () 11 - 15 () 16 - 20 () 21 o más ()

7. Para la implementación de este negocio usted recurrió a dinero:

Propio: ()

Financiado: ()

Si la opción es opción de implementación del negocio es propio, caso contrario finalice.

8. ¿Por qué medio obtuvo el financiamiento?

Bancos ()

Cooperativas de Ahorro y Crédito (SB) ()

Cooperativas (SEPS) ()

Familiares /amigos ()

Otro ()

9. Si su inversión fue dada por una cooperativa de ahorro y crédito, cual fue la institución que le apoyo.

Cooperativas de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega ()

Cooperativas de Ahorro y Crédito Tulcán ()

Cooperativas de Ahorro y Crédito 29 de Octubre ()

Cooperativas de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce Rubio ()

Cooperativas de Ahorro y Crédito San Gabriel ()

- Cooperativas de Ahorro y Crédito Educadores Tulcán LTDA. CACET ()
- Cooperativas de Ahorro y Crédito Esencia Indígena ()
- Banco de Guayaquil ()
- Banco de Pichincha ()
- Banco Ban Ecuador ()

10. ¿Cuáles han sido las mejoras que ha realizado en el negocio con base en el dinero del crédito?

- Mejora de instalaciones ()
- Para invertir en capital ()
- Para pagar deudas/compromisos financieros ()
- Brindar capacitación al personal de la empresa ()
- Compra de menaje, utensilios etc. ()
- Abrir nuevas sucursales ()
- Otro ()

11. ¿Cuántos créditos ha solicitado en los últimos 5 años?

- Uno ()
- Dos ()
- Tres ()
- Cuatro ()
- Cinco ()

12. Señale cuál de las siguientes dificultades encontró al momento de realizar el préstamo con la institución financiera.

- Agilidad en los trámites administrativos ()
- Montos asignados ()
- Garantías ()
- Central de riesgo ()
- Tasa de interés ()
- Tiempo adecuado ()

13. ¿El monto otorgado por la cooperativa cubrió sus expectativas por las que solicito el préstamo?

- Sí () No ()

14. ¿Solicitaría un nuevo financiamiento a la institución financiera para cumplir un nuevo objetivo?

- Sí () No ()

15. Usted considera que existe facilidad para la obtención de un crédito en una Institución Financiera:

- Sí () No ()

16. ¿Cree que los créditos que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito permiten el desarrollo y crecimiento del sector de restaurantes?

- Sí () No ()

¡Gracias por su colaboración!

7.1.2. Anexo 2. Formato de entrevista



Universidad Politécnica Estatal del Carchi
Facultad de comercio internacional, integración, administración y economía empresarial
Carrera de Administración de Empresas y Marketing

Objetivo: La presente entrevista tiene la finalidad de recolectar información misma que servirá para realizar el análisis sobre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Instrucciones: lea detenidamente y de la contestación adecuada. Las siguientes preguntas están en referencia a los propietarios de restaurante y como ellos accedieron al financiamiento en esta cooperativa. Sírvase contestar las preguntas considerando el detalle que son restaurantes.

Datos del establecimiento

Nombre de la cooperativa: Cooperativa de Ahorro y Crédito Pablo Muñoz Vega

COOPERATIVA

1. ¿Qué tipo de relación existe entre el financiamiento (líneas de crédito) y el crecimiento de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

2. ¿La cooperativa de ahorro y crédito dispone de fondos destinados exclusivamente para fortalecer pequeños negocios como restaurantes?

3. ¿Cuáles son las políticas crediticias para el sector restaurantes?

4. ¿Por qué considera que es importante financiar este tipo de negocios?

5. ¿En cuánto tiempo se entregan los préstamos solicitados?

6. ¿Cuáles cree usted que son los riesgos que podrían tener la cooperativa al dar créditos a los restaurantes?

7. ¿Cumplir puntualmente con las obligaciones en el pago de los préstamos tiene algún beneficio especial?

8. ¿Poseen estadísticas de crédito dirigidas al sector restaurantes de la ciudad de Tulcán?

9. ¿Qué porcentaje del crédito de la Cooperativa se destina al sector de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

10. ¿Conocen sobre los índices de satisfacción de los usuarios de crédito del sector restaurantes?

11. ¿Realizan seguimiento para medir el impacto en los negocios de restaurantes que han accedido a crédito?
¿Cuáles?

¡Gracias por su colaboración!

7.1.3. Anexo 3. Análisis de las encuestas



Universidad Politécnica Estatal del Carchi
Facultad de comercio internacional, integración, administración y economía empresarial
Carrera de Administración de Empresas y Marketing

Objetivo: La presente entrevista tiene la finalidad de recolectar información misma que servirá para realizar el análisis sobre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Instrucciones: lea detenidamente y de la contestación adecuada. Las siguientes preguntas están en referencia a los propietarios de restaurante y como ellos accedieron al financiamiento en esta cooperativa. Sírvase contestar las preguntas considerando el detalle que son restaurantes.

Datos del establecimiento

Nombre de la cooperativa: Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre

COOPERATIVA

1. ¿Qué tipo de relación existe entre el financiamiento (líneas de crédito) y el crecimiento de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

El financiamiento de las líneas de crédito es muy fácil, mediante la copia de cedula para créditos pequeños grupales de tres personas de 1200\$. En la ciudad de Tulcán se ha visto un crecimiento de restaurantes (cada cuadra) diversificado como las comidas rápidas o alimentos a bajo costo, acorde a la crisis económica de la ciudad.

2. ¿La cooperativa de ahorro y crédito dispone de fondos destinados exclusivamente para fortalecer pequeños negocios como restaurantes?

Producto Creer son créditos grupales de tres personas de 1200\$, es necesario el 90% mujeres y 10% hombres, el crecimiento en los restaurantes con acción de impuestos prediales, el número de integrantes del grupo es de tres personas en adelante.

3. ¿Cuáles son las políticas crediticias para el sector restaurantes?

Para créditos de montos pequeños son con requisitos fáciles.

4. ¿Por qué considera que es importante financiar este tipo de negocios?

Son negocios fáciles de acceder por las personas desempleadas, originando el subempleo, pequeños negocios y por ende poca inversión, mediante la apertura de la cuenta con 20\$.

5. ¿En cuánto tiempo se entregan los préstamos solicitados?

El tiempo establecido para entregar los créditos es de máximo 24 horas.

6. ¿Cuáles cree usted que son los riesgos que podrían tener la cooperativa al dar créditos a los restaurantes?

Cuatro años lleva el crédito por la crisis económica de la provincia, con un riesgo de 0%, monto de colocación de 2000\$, 600 créditos

7. ¿Cumplir puntualmente con las obligaciones en el pago de los préstamos tiene algún beneficio especial?

Muchos beneficios con buen cumplimiento son médicos, tratamiento, odontólogo para el socio y su núcleo familiar. Posibilidad de incrementar el crédito en 300\$ por persona.

8. ¿Poseen estadísticas de crédito dirigidas al sector restaurantes de la ciudad de Tulcán?

El 60% son restaurantes, 40% ganadería, comercio revista, 10% construcción, mantenimiento.

9. ¿Conocen sobre los índices de satisfacción de los usuarios de crédito del sector restaurantes?

Nivel de satisfacción una vez en cada tres meses y es del 100% de los usuarios, no le gusta tramites.

10. ¿Realizan seguimiento para medir el impacto en los negocios de restaurantes que han accedido a crédito? ¿Cuáles?

Seguimiento en todos los meses, reunión grupal con las socias para evitar morosidad.

¡Gracias por su colaboración!



Objetivo: La presente entrevista tiene la finalidad de recolectar información misma que servirá para realizar el análisis sobre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Instrucciones: lea detenidamente y de la contestación adecuada. Las siguientes preguntas están en referencia a los propietarios de restaurante y como ellos accedieron al financiamiento en esta cooperativa. Sírvase contestar las preguntas considerando el detalle que son restaurantes.

Datos del establecimiento

Nombre de la cooperativa: Padre Vicente Ponce Rubio

COOPERATIVA

1. ¿Qué tipo de relación existe entre el financiamiento (líneas de crédito) y el crecimiento de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

El gerente de la cooperativa de ahorro y crédito Padre Vicente Ponce Rubio sr. Luis Tates lo que hemos visto que hay un crecimiento de sitios de comida rápida y otros más formales, que en algún obtuvieron financiamiento. Las cooperativas son muy apegadas en la economía popular y solidaria, con productos baratos y accesibles.

2. ¿La cooperativa de ahorro y crédito dispone de fondos destinados exclusivamente para fortalecer pequeños negocios como restaurantes?

Apoyar las iniciativas de este tipo de negocios, implementación, equipos, capital de trabajo.

3. ¿Cuáles son las políticas crediticias para el sector restaurantes?

Experiencia del negocio, mercado objetivo, capacidad de pago.

4. ¿Por qué considera que es importante financiar este tipo de negocios?

Familiares, fortalecer cualquier iniciativa de los grupos familiares que se motiven en la ciudad de Tulcán, en época de depresión económica. Todos los emprendimientos deben ser apoyados, mantener ese objetivo sobre todo si el negocio es dirigido por mujeres.

5. ¿En cuánto tiempo se entregan los préstamos solicitados?

El tiempo límite de entrega de crédito es de 5 días, cuando existe bastante liquides es hasta 3 días.

6. ¿Cuáles cree usted que son los riesgos que podrían tener la cooperativa al dar créditos a los restaurantes?

Mala planificación del negocio, poca duración, algunos negocios dependen de un solo cliente y necesitan ampliarse.

7. ¿Cumplir puntualmente con las obligaciones en el pago de los préstamos tiene algún beneficio especial?

Se genera un historial crediticio interno, también se refleja en la central de riesgos, favoreciendo al socio, calificarlo y que asista a las capacitaciones organizadas por la cooperativa como clientes AAA con acceso inmediato al crédito.

8. ¿Poseen estadísticas de crédito dirigidas al sector restaurantes de la ciudad de Tulcán?

Distribución de cartera a microcréditos el 84% del total, la mitad son agropecuarios y el resto es para actividad comercial.

9. ¿Qué porcentaje del crédito de la Cooperativa se destina al sector de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

Actualmente existe una colocación del 10% de los créditos es destinado a restaurantes.

10. ¿Conocen sobre los índices de satisfacción de los usuarios de crédito del sector restaurantes?

De forma general existe un nivel de satisfacción del 90% de los socios, por los créditos entregados.

11. ¿Realizan seguimiento para medir el impacto en los negocios de restaurantes que han accedido a crédito? ¿Cuáles?

El seguimiento se lo realiza en manera de comparación de la información socio económica vs el nuevo financiamiento, mirar si el ingreso o capital aumentado. 7000\$.

¡Gracias por su colaboración!



Universidad Politécnica Estatal del Carchi
Facultad de comercio internacional, integración, administración y economía empresarial
Carrera de Administración de Empresas y Marketing

Objetivo: La presente entrevista tiene la finalidad de recolectar información misma que servirá para realizar el análisis sobre el financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito y el crecimiento de los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

Instrucciones: lea detenidamente y de la contestación adecuada. Las siguientes preguntas están en referencia a los propietarios de restaurante y como ellos accedieron al financiamiento en esta cooperativa. Sírvase contestar las preguntas considerando el detalle que son restaurantes.

Datos del establecimiento

Nombre de la cooperativa: Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gabriel

COOPERATIVA

1. ¿Qué tipo de relación existe entre el financiamiento (líneas de crédito) y el crecimiento de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

La gerente de la cooperativa de ahorro y crédito San Gabriel, menciona que hay un gran crecimiento de restaurantes de comida rápida, siendo fuente principal de ingresos de los ciudadanos.

2. ¿La cooperativa de ahorro y crédito dispone de fondos destinados exclusivamente para fortalecer pequeños negocios como restaurantes?

El apoyo a los pequeños empresarios es parte fundamental de la cooperativa.

3. ¿Cuáles son las políticas crediticias para el sector restaurantes?

Tener solvencia de pago del crédito, tener los documentos indispensables para solicitar el crédito.

4. ¿Por qué considera que es importante financiar este tipo de negocios?

Con el objetivo de fortalecer el crecimiento empresarial, con la finalidad de obtener una rentabilidad.

5. ¿En cuánto tiempo se entregan los préstamos solicitados?

Máximo de una semana

6. ¿Cuáles cree usted que son los riesgos que podrían tener la cooperativa al dar créditos a los restaurantes?

Cuando no se cumple con el pago de los créditos

7. ¿Cumplir puntualmente con las obligaciones en el pago de los préstamos tiene algún beneficio especial?

Mayor facilidad de acceder a un crédito

8. ¿Poseen estadísticas de crédito dirigidas al sector restaurantes de la ciudad de Tulcán?

Los sectores dirigidos los créditos son comercial, agropecuario, etc.

9. ¿Qué porcentaje del crédito de la Cooperativa se destina al sector de restaurantes en la ciudad de Tulcán?

Está incluido en el sector comercial

10. ¿Conocen sobre los índices de satisfacción de los usuarios de crédito del sector restaurantes?

Hasta el momento existe un nivel de satisfacción del 75% del total de los socios.

11. ¿Realizan seguimiento para medir el impacto en los negocios de restaurantes que han accedido a crédito? ¿Cuáles?

Los créditos entregados siempre son supervisados.

¡Gracias por su colaboración!

7.1.4. Anexo 4. Restaurantes vigentes en la ciudad de Tulcán.

Tabla 28. Restaurantes vigentes.

N°	Sector	Nombre del negocio	Lugar de ubicación	Propietario
1	Sur	Picantería Nayeli	Calle Andrés bello he Italia	Karina Elizabeth Rosero Coral
2	Sur	Pica Bocadoitos	Av. Universitaria y Antisana	Norma Esperanza Narváez Sánchez
3	Centro	Órale Wey	Olmedo y Chimborazo	Karla Cristina Pozo Moreta
4	Norte	Restaurante Anahí	Av. San francisco	María Estela Guzmán Lagos
5	Sur	Restaurante El Manaba	La laguna av. Universitaria y Cayambe	Gloria Narcisa Peña Estrada
6	Norte	Comedor Tulcanaza	Guayaquil y cuenca	Ana María Guerrero Castillo
7	Sur	Gran Señor Restaurant	Av. Veintimilla y universitaria	Juan Carlos Tufiño Ipiál
8	Norte	Restaurante "El Buen Sabor 1"	9 de Octubre y Olmedo	Miguel Ángel Ramírez
9	Centro	Restaurante "El Buen Sazón"	Sucre y 9 de octubre	Alexandra del Pilar Ayala Cándó
10	Centro	Chifa Restaurante Palacio Imperial	Sucre y Pichincha	Roque Benigno Arias Crespo
11	Sur	Chifa Restaurante Casa China	Av. Veintimilla y universitaria	Luz Angélica Merino Dávila
12	Sur	Restaurante La Ronda	Av. Veintimilla y universitaria	Danny Patricio Yazan Montenegro
13	Centro	Govinda-s	Sucre y Rocafuerte	Miguel Alejandro Villacorte Escobar
14	Sur	Cafetería Restaurant Bar Tsunami	Av. Veintimilla y México	Karla Michelle Mejía Tapia
15	Sur	Asociación de economía la fonda	Andrés bello	Alfredo Rojas
16	Centro	Restaurante Don Jorge	Av. Coral y Venezuela	Juan Felipe Reascos
17	Centro	Restaurante Jhair	Boyacá y Arellano	Jefferson Peña

18	Sur	Comedor Jhair	Av. Centenario y Juan Ramón Arellano	Dilia Fernanda Tiraca Tulcán
19	Norte	Motes de la Manabí	Manabí y Venezuela	María Lady Portilla Prado
20	Norte	Comedor Campo y Sabor	Venezuela y Manabí	Catherine Benavides Santacruz
21	Norte	Comedor los Pinos	Venezuela y León	Alirio Portilla
22	Norte	Restaurante La Boqueria	Av. Manabí	María Gloria Piscal Silva
23	Centro	Antojitos de los Vaca	Sucre entre Tarqui y 9 de Octubre	Mery Rosales
24	Norte	Restaurante San Sebastián	Boyacá entre Sucre y Olmedo	Carla Suarez
25	Sur	Restaurante Punto Carchense	Las gradas y Maldonado	Dora Mora
26	Sur	Picantería San Martín	Av./ Veintimilla #5160 Y M	Blanca Judith Tapia Nazate
27	Centro	Comedor El Gordito	Sucre y 10 de Agosto	Soledad Argoti
28	Centro	El Tizón	Bolívar y 9 de octubre	Marlon Torres
29	Centro	Restaurante Cafetería Lumar	Sucre entre Rocafuerte y Panamá	Luis Fernando Campaña Mesías
30	Centro	Sal y canela	Sucre y 10 de agosto junto al conadis	Rosa Edith Cadena Noguera
31	Centro	Antojitos express 2	Olmedo y pichincha	Karol Andrea Rivas Ramírez
32	Sur	Restaurante Alejandra	Manabí y Argentina	Alejandra Ceballos
33	Norte	Restaurante Su Amigo	Mateo alemán y Av. San Francisco	Paúl López
34	Norte	La Ñatita	Av. San Francisco	Karolina Valenzuela
35	Norte	Salón familiar 2	Av. San Francisco	Fanny Benavides
36	Norte	Comedor Ricky	Av. San Francisco	Verónica Rosero
37	Centro	Restaurante Carolina	Boyacá y Rafael Arellano	Marco Argoti
38	Norte	Comedor Estefanía	Av. Centenario Y Juan Ramón Arellano	Pilar De Lourdes Malquin García
39	Norte	Comedor Luz Clarita	Coral y Venezuela	Sonia Vivas

40	Norte	Tosti Chicken	Av. 24 de Mayo	Márcelo Cárdenas
41	Centro	Picantería Donde Mary	Olmedo y pichincha	María Alexandra Fuelata Espinosa
42	Sur	Comedor Buen Día	Av. Veintimilla y el terminal	Marco Polo Benavides Moran
43	Centro	Comedor Divino Niño	Sucre y 10 de agosto	Ilda Gualmatan
44	sur	Los sabores de mi casa	Pichincha y bolívar	Cristina Del Socorro Gaón Montes De Oca
45	Centro	Picantería Carmita	Olmedo y Rocafuerte	Miriam Lozano Gómez
46	Sur	Restaurant Cali Burger	Bolívar y ecuador	Mónica Patricia Paillacho Guevara
47	Sur	Comedor Viajero S	Juan Ramón Arellano Y Centenario	Joffre Javier Delgado Guerrón
48	Norte	Restaurante Bromelias	Roberto Grijalva entre Av. Coral y Uruguay	Diana Alexandra Pazmiño Coral
49	Centro	Comedor El Paraíso	Junín entre Bolívar y Sucre	Edgar Chávez
50	Norte	Comedor Queen Burger	Av. Veintimilla	Segundo Bolaños
51	Centro	Restaurante Punto Rico	Sucre y 10 de Agosto	Marco Peñafiel
52	Centro	San Francisco Restaurant	Bolívar	Widinson
53	Sur	Comedor Esperanza	Cuartel	Nora Montenegro
54	Centro	Restaurante Sáenz	Sucre entre Pichincha y Rocafuerte	Gerardo Pérez
55	Centro	Restaurante de Jhon	9 de octubre entre sucre y bolívar	Rosalba Játiva
56	Norte	Delimell	Terminal	Esmery Villa
57	Centro	Restaurante Dulce Refugio	Calle Bolívar	Nathaly Reyes
58	Centro	Restaurant Buen Sabor	Sucre entre pichincha y 10 de agosto	Vanesa Briones
59	Norte	Crepes Mas Que Menos	Av. Coral y Chile	Margot Revelo

60	Norte	Venta De Salchipapas	Av. 24 De mayo y Crespo Toral	Luz María Ipiál
61	Centro	Restaurante Central	Sucre y Rocafuerte	Segundo Chamorro
62	Centro	Comidas Rápidas Wimpy	Sucre y Boyacá	Álvaro Sánchez
63	Norte	Salón de mi Tierra	Brasil y Coral	Alsides Camacho Lengua
64	Centro	Comedor El Buen Sabor 2	Sucre y Pichincha	Nathaly
65	Sur	Comedor S/N	Andrés Bello y Av. Veintimilla	Melanie Yamilet Chuga Yalama
66	Sur	Los Almenajes	Terminal	Fernando Luis Peña
67	Norte	Puro Sabor Costeño	Av. Bolivia y Coral	Ana de Mera
68	Norte	Coffe Arepazo	Av. Coral y Venezuela	Eduardo Lazo
69	Sur	Comedor S/N Lechería	Terminal	Camila Estupiñan
70	Sur	Rey Ceviches	Av. Veintimilla	Miguel Quenguan
71	Sur	Comedor S/N vecina	Av. Veintimilla	Jonathan Nazate
72	Norte	Picantería Marcela	Av. 24 de Mayo	Amanda Ruiz
73	Centro	Sabor Manabita	Bolívar y Junín	Pilar Azua
74	Sur	Antojos Express	Cuartel	Pilar Azuay
75	Centro	Flor de los Andes	Sucre	Susana Narváez
76	Norte	Restaurante Chifa Oriental	Sucre y Ricardo Del Hierro	Nora Patricia Pantoja Pantoja
77	Norte	El Toque Manabita	Guatemala y Manabí	Verónica Rosales
78	Norte	Restaurante Secos Don Deivid	Avenida san francisco y Gustavo Adolfo	María Taques
79	Norte	Restaurante panchito	Avenida san francisco y Gustavo Adolfo	Estela Pineda
80	Centro	Hotel Torres de Oro	Sucre y Rocafuerte	Oscar Iván Acosta Chicango
81	Sur	Comedor Lili	AV VEINTIMILLA	Liliana Patricia Rodríguez Reina
82	Sur	Comedor S/N	Av. Veintimilla y Juan De Velasco	
83	Sur	Restaurante Arco Iris	Roberto Grijalva y Coral	Mora González Wilmer Fabio

84	Sur	Restaurante Mar Bravo	Av. Veintimilla y Av. Seminario	Carlos Humberto Reina Huertas
85	Sur	Restaurante Comi Express	Gral. Antonio Nariño y Veintimilla	Jesús Salvador Álvarez Delgado
86	Norte	Mao Burguer	Av. Veintimilla y Juan De Velasco	Stalin Israel Poma Cevallos
87	Centro	El Sabor de mi Tierra	Sucre y Junín	Raúl Ernesto Camacho Perdomo
88	Norte	Las Papitas 04 El Kintalazo	García Moreno y Rafael Arellano	Mónica Raquel Márquez Freire
89	Sur	Tutti Pizza	Bolívar y R. Arellano	Uriel Gil Loaiza
90	Centro	Comidas Rápidas "Holiday's"	Bolívar y García Moreno	Higinio Armando Gordon Paspuel
91	Centro	Delicias de Colombia	Av. Manabí y Panamá	Omar Leone Urbano Bolaños
92	Sur	Picantería Thalu	Av. Andrés Bello y Calle San Pablo	Luis Fernando Chávez Lagos
93	Sur	Secos 100% Choneros	Av. Veintimilla y Av. 24 de Mayo	Liliana Yasmin Marcillo García
94	Centro	Dely Burguer	Sucre y Pichincha	Martin Emilio Vivas Naranjo
95	Sur	Oky	Av. Universitaria y Antisana	Pedro Iván Fernández
96	Norte	Dominos Burger	Av. Coral	Camilo Ponce Guerra

Fuente: Encuestas.

Elaborado por: Paspuel, C.; Rodríguez, B. 2018



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI
FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACION, ADMINISTRACION Y ECONOMIA EMPRESARIAL
CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y MARKETING

ACTA

DE LA SUSTENTACIÓN DE PREDEFENSA DEL INFORME DE INVESTIGACIÓN DE:

NOMBRE: JENIFFER BRIGID RODRÍGUEZ VELASCO
NIVEL/PARALELO: TITULACION

CÉDULA DE IDENTIDAD: 0401765201
PERIODO ACADÉMICO: ABRIL- AGOSTO

TEMA DE INVESTIGACIÓN: EL FINANCIAMIENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO Y EL CRECIMIENTO DE LOS RESTAURANTES DE LA CIUDAD DE TULCÁN

Tribunal designado por la dirección de esta Carrera, conformado por:

PRESIDENTE: MSC. JORGE HUMBERTO MIRANDA REALPE
LECTOR: MSC. LUIS HOMERO VIVEROS ALMEIDA
ASESOR: MSC. ROBERTH PATRICIO PÉREZ QUIROZ

De acuerdo al artículo 21: Una vez entregados los requisitos para la realización de la pre-defensa el Director de Carrera integrará el Tribunal de Pre-defensa del informe de investigación, fijando lugar, fecha y hora para la realización de este acto:

EDIFICIO DE AULAS: 108 **AULA:** 0
FECHA: 03-IX-2018
HORA: 16H00

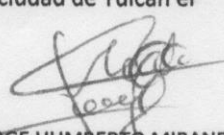
Obteniendo las siguientes notas:

1) Sustentación de la predefensa: 5,20
2) Trabajo escrito 2,50
Nota final de PRE DEFENSA 7,70

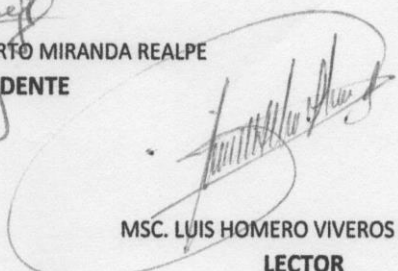
Por lo tanto: **APRUEBA CON OBSERVACIONES** ; debiendo acatar el siguiente artículo:

Art. 24.- De los estudiantes que aprueban el Plan de Investigación con observaciones. - El estudiante tendrá el plazo de 10 días laborables para proceder a corregir su informe de investigación de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros Tribunal de sustentación de la pre-defensa.

Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el 03-IX-2018


MSC. JORGE HUMBERTO MIRANDA REALPE
PRESIDENTE


MSC. ROBERTH PATRICIO PÉREZ QUIROZ
TUTOR


MSC. LUIS HOMERO VIVEROS ALMEIDA
LECTOR

Adj.: Observaciones y recomendaciones



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI
FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACION, ADMINISTRACION Y ECONOMIA EMPRESARIAL
CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y MARKETING

ACTA

DE LA SUSTENTACIÓN DE PREDEFENSA DEL INFORME DE INVESTIGACIÓN DE:

NOMBRE: CLAUDIA MIREYA PASPUEL TARAPUES
NIVEL/PARALELO: TITULACION

CÉDULA DE IDENTIDAD: 0402113450
PERIODO ACADÉMICO: ABRIL- AGOSTO

TEMA DE INVESTIGACIÓN: EL FINANCIAMIENTO DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO Y EL CRECIMIENTO DE LOS RESTAURANTES DE LA CIUDAD DE TULCÁN

Tribunal desigando por la dirección de esta Carrera, conformado por:

PRESIDENTE: MSC. JORGE HUMBERTO MIRANDA REALPE
LECTOR: MSC. LUIS HOMERO VIVEROS ALMEIDA
ASESOR: MSC. ROBERTH PATRICIO PÉREZ QUIROZ

De acuerdo al artículo 21: Una vez entregados los requisitos para la realización de la pre-defensa el Director de Carrera integrará el Tribunal de Pre-defensa del informe de investigación, fijando lugar, fecha y hora para la realización de este acto:

EDIFICIO DE AULAS: 108 **AULA:** 0
FECHA: 03-IX-2018
HORA: 16H00


Obteniendo las siguientes notas:

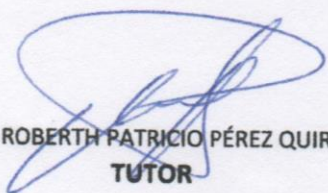
1) Sustentación de la predefensa: 5,20
2) Trabajo escrito 2,50
Nota final de PRE DEFENSA 7,70

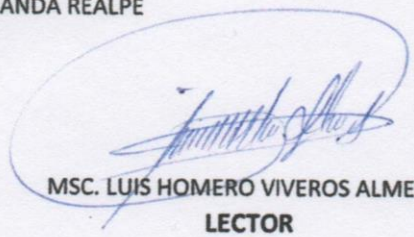
Por lo tanto: **APRUEBA CON OBSERVACIONES** ; debiendo acatar el siguiente artículo:

Art. 24.- De los estudiantes que aprueban el Plan de Investigación con observaciones. - El estudiante tendrá el plazo de 10 días laborables para proceder a corregir su informe de investigación de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros Tribunal de sustentación de la pre-defensa.

Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el 03-IX-2018


MSC. JORGE HUMBERTO MIRANDA REALPE
PRESIDENTE


MSC. ROBERTH PATRICIO PÉREZ QUIROZ
TUTOR


MSC. LUIS HOMERO VIVEROS ALMEIDA
LECTOR