



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE INGENIERÍA COMERCIAL

TÍTULO

**LOS CRÉDITOS DE FOMENTO PRODUCTIVO DE BANECUADOR Y SU
INCIDENCIA EN LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA DE LAS PYMES DEL
SECTOR TEXTIL DE RIOBAMBA**

***PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERIA COMERCIAL***

AUTORA

Cindy Katerine Castillo Ruiz

TUTOR

Ing. René Abdón Basantes Ávalos PhD.

AÑO

2021

CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Título

LOS CRÉDITOS DE FOMENTO PRODUCTIVO DE BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA DE LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DE RIOBAMBA.

Miembros del tribunal

Los miembros del tribunal de graduación revisan y aprueban el proyecto de investigación escrito en el cual han constatado el cumplimiento de todas las observaciones realizadas.

Para constancia de lo expuesto firman:

	Nota	Firma
TUTOR PhD. René Basantes	10 <hr/>	 Firmado electrónicamente por: RENE ABDON BASANTES AVALOS <hr/>
MIEMBRO 1 Mgs. Martha Romero	8,4 <hr/>	 Firmado electrónicamente por: MARTHA LUCIA ROMERO FLORES <hr/>
MIEMBRO 2 Mgs. Francisco Pérez	10 <hr/>	FRANCISCO PAUL PEREZ SALAS <small>Firmado digitalmente por:FRANCISCO PAUL PEREZ SALAS DN: cn=FRANCISCO PAUL PEREZ SALAS, o=SECURITY DATA S.A., 2.5.4#ENTIDAD DE CERTIFICACION DE EQUIDAD Motivo: Soy el autor de este documento Licencia: Fecha: 2022.04.11 15:43:05.00</small> <hr/>

NOTA: 9,46

INFORME DEL TUTOR

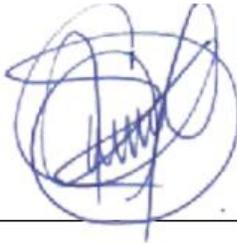
En mi calidad de tutor y luego de haber revisado el desarrollo de la investigación con el tema: **“LOS CRÉDITOS DE FOMENTO PRODUCTIVO DE BANECUADOR Y SU INCIDENCIA EN LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA DE LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DE RIOBAMBA”** elaborado por la Srta. Cindy Katerine Castillo Ruiz, tengo a bien informar que el trabajo indicado cumple con los requisitos exigidos para que pueda ser expuesto al público, luego de ser evaluado por el tribunal designado.

 Firmado electrónicamente por:
RENE ABDON
BASANTES
AVALOS

C.I.: 060173767-9

DERECHOS DE AUTOR

Yo, **CINDY KATERINE CASTILLO RUIZ**, soy responsable de las ideas, doctrinas, resultados y propuestas expuestas en el presente trabajo de investigación y, los derechos de autoría pertenecen a la Universidad Nacional de Chimborazo.



C.I.: 175495919-3



CERTIFICACIÓN

Que, **CASTILLO RUIZ CINDY KATERINE** con CC: **175495919-3**, estudiante de la Carrera de **ING. COMERCIAL**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**LOS CRÉDITOS DE FOMENTO PRODUCTIVO DEBANEQUADOR Y SU INCIDENCIA EN LA REACTIVACIÓN ECONÓMICA DE LAS PYMES DEL SECTOR TEXTIL DE RIOBA M B A**". que corresponde al dominio científico **ADMINISTRACIÓN** sub área del conocimiento **ADMINISTRACIÓN** y alineado a la línea de investigación **CIENCIAS SOCIALES Y DEL COMPORTAMIENTO**, fundamentado en las observaciones realizadas y el contenido presentado, el proyecto muestra conformidad en todos sus elementos y cumple con el 6%, reportado en el sistema Anti plagio **URKRUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente, autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 14 de septiembre del 2021

Ing. René Basantes A. PhD
TUTOR

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedico con todo cariño y amor a ti Dios que me diste la oportunidad de vivir, a mi esposo Juan Carlos Diaz Ramos por el apoyo incondicional durante mi formación profesional, a mis padres por haberme forjado como la persona virtuosa que soy, a mi hija porque fue mi motor de arranque, a mis hermanas que a pesar de la distancia siempre me brindaron su apoyo; los amo y no existe manera de devolverles todo lo que me han ofrecido. Esta tesis es un logro más que llevo a cabo y sin duda ha sido en gran parte a todos ustedes.

CASTILLO RUIZ CINDY KATERINE

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento se dirige primeramente a Dios por ser mi guía y mi fuerza para culminar con mis estudios. A mi esposo por todo su amor, dedicación y paciencia con el que cada día estuvo acompañándome. A mis padres por ser los principales promotores de mis sueños, a mi hija por ser la luz en mis largas noches, a mis hermanas y demás personas que hicieron parte de este proceso; gracias a todos por confiar y creer en mí, porque sin sus palabras de aliento, sin el apoyo y sin la fuerza que me brindaron no hubiese sido posible culminar con éxito. Por último y no menos importante a la Universidad Nacional de Chimborazo... por haberme abierto sus puertas y colaborado en el proceso de formación y enseñanza.

CASTILLO RUIZ CINDY KATERINE

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia de los créditos de fomento productivo de BanEcuador en la reactivación económica de las pymes del sector textil en Riobamba- Ecuador. La población y muestra de estudio estuvo conformada por 385 miembros del sector de la industria textil de la localidad. La técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la encuesta, la misma que fue conformada por un cuestionario de 14 ítems que incluían las dos variables. La variable créditos de fomentos productivos estuvo conformada por 7 ítems, al igual que la variable reactivación económica de las PYMES, las cuales respondían a las dimensiones y categorías establecidas para el estudio, con un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental. Para comprobar la hipótesis se determinó la normalidad de las variables por la prueba de Kolmogórov-Smirnov obteniéndose que ambas variables no siguen una distribución normal. La prueba de chi cuadrado originó que existe asociación entre las variables ($p < 0,05$). Cuando se realizó el análisis de fiabilidad, el Alpha de Cronbach promedió un valor de 0,935 calificado como excelente para la fiabilidad de este instrumento aplicado. Mediante los resultados se destaca que las PYMES solicitan créditos de fomentos productivos para emplear en su capital de trabajo. Se concluye que independientemente de la crisis que ha generado la pandemia causada por el COVID 19 en las empresas del sector textil, existe la capacidad de crear soluciones flexibles y simplificadas para abordar las necesidades del financiamiento de BanEcuador a través de los créditos de fomentos productivos como vía de reactivar la economía en las PYMES del sector textil.

Palabras clave: créditos de fomento productivos, BanEcuador, reactivación económica, sector textil.

ABSTRACT

This research aimed to determine the incidence of BanEcuador productive development credits in the economic reactivation of SMEs in the textile sector in Riobamba-Ecuador. The study population and sample consisted of 385 local textile industry sector members. The technique used for data collection was the survey, which was made up of a 14-item questionnaire that included the two variables. The variable credits from productive development were made up of 7 items and the variable economic reactivation of SMEs, which responded to the dimensions and categories established for the study, with a quantitative approach of a non-experimental design. For testing the hypothesis, the normality of the variables was determined by the Kolmogórov-Smirnov test, obtaining that both variables do not follow a normal distribution. The chi-square test resulted in an association between the variables ($p < 0.05$). When the reliability analysis was performed, Cronbach's Alpha averaged a value of 0.935, which qualified as excellent for the reliability of this applied instrument. The results show that SMEs request loans for productive development to use in their working capital. It is concluded that regardless of the crisis that the pandemic caused by COVID 19 has generated in companies in the textile sector, there is the ability to create flexible and simplified solutions to address the financing needs of BanEcuador through loans for productive development such as a way to reactivate the economy in SMEs in the textile sector.

Keywords: productive development credits, BanEcuador, economic reactivation, the textile sector.



Firmado electrónicamente por:
HUGO HERNAN
ROMERO ROJAS

Reviewed by:
Mgs. Hugo Romero **ENGLISH**
PROFESSOR C.C. 0603156258

INDICE DE CONTENIDO

CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

INFORME DEL TUTOR

DERECHOS DE AUTOR

CERTIFICACIÓN URKUND

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INDICE DE CONTENIDO

INDICE DE TABLAS

INDICE DE FIGURAS

1 INTRODUCCIÓN	17
1.1 Problema	18
1.1.1 Planteamiento del problema	18
1.1.2 Formulación del problema	19
1.1.3 Justificación	19
1.2 Objetivos	21
1.2.1 Objetivo general	21
1.2.2 Objetivos específicos	21
1.3 Hipótesis	22
1.3.1 Variables independiente y dependiente	22
2. MARCO TEORICO	23

2.1 Antecedentes	23
2.2 Fundamento Teórico	25
2.3 BanEcuador	26
2.3.1 Generalidades	26
2.3.2 Misión	27
2.3.3 Visión	27
2.3.4 Procesos de Financiación	28
2.4 Sector Textil	28
2.4.1 Actualidades de la industria textil.....	28
2.4.2 La industria textil en Ecuador.....	29
2.4.3 Algunas consideraciones sobre el sector textil.	30
2.4.4 Características del sector textil ecuatoriano	32
2.5 Reactivación económica	35
2.5.1 Reactivación económica de los negocios	35
2.5.2 Reactivación económica en el ecuador.....	39
2.5.3 La reactivación de la industria textil y su adaptación a la nueva normalidad	41
3. METODOLOGÍA	44
3.1 Método.....	44
3.2 Tipo de investigación	44
3.3 Diseño	45
3.3.1 Enfoque de la investigación	45
3.4 Población y muestra	45
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	46
3.6 Técnicas de procesamiento de la información.....	46
4 RESULTADOS Y DISCUSION.....	47
4.1 Análisis de los resultados.....	47
4.1.1 Valoración general de la encuesta.....	47
4.1.2 Resultados alcanzados según los ítems relacionados con las categorías e indicadores de la variable créditos de fomentos productivos y la variable reactivación económica de las PYMES.	48
4.2 Discusión	62
4.3 Comprobación de hipótesis	67
4.3.1 Hipótesis	67

4.3.2 Cálculo del Chi ² para valorar la asociación entre ambas variables.....	68
4.3.3 Cálculo y análisis del alfa de Cronbach.	70
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	73
5.1 Conclusiones	73
5.2 Recomendaciones.....	74
6. BIBLIOGRAFÍA.....	75
7. ANEXOS.....	83
7.1 Encuesta sobre cómo los créditos de fomentos inciden en la reactivación económica de las empresas del sector textil en la ciudad de Riobamba.....	83
7.2 Operacionalización de las variables.....	87
7.2.1 Variable independiente: créditos de fomentos productivos	87
7.1.2 Variable dependiente: Reactivación Económica de las PYMES.....	88

INDICE DE TABLAS

Tabla 1.....	48
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.1, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 2.....	49
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.2, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 3.....	50
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.3, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 4.....	51
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.4, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 5.....	52
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.5, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 6.....	53
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.6, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 7.....	54
<i>Valoración de los parámetros según ítem 1.7, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Tabla 8.....	55
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.1, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 9.....	56
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.2, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 10.....	57
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.3, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 11.....	58
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.4, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 12.....	59
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.5, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 13.....	60
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.6, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 14.....	61
<i>Valoración de los parámetros según ítem 2.7, para la variable reactivación económica</i>	
Tabla 15.....	67

Pruebas de normalidad de las variables créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil

Tabla 16..... 68

Valores de significación alcanzados según el estadístico de χ^2 para las variables créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil

Tabla 17..... 70

Estadístico de fiabilidad según escala para las variables: créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil

Tabla 18..... 71

Estadísticos total-elementos basados en las dimensiones de las variables a-créditos de fomentos productivos y b- reactivación económica de las PYMES del sector textil

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	48
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.1, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 2	49
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.2, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 3	50
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.3, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 4	51
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.4, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 5	52
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.5 para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 6	53
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.6, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 7	54
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.7, para la variable créditos de fomentos productivos</i>	
Figura 8	55
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.1 para la variable reactivación económica</i>	
Figura 9	56
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.2, para la variable reactivación económica</i>	
Figura 10	57
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.3, para la variable reactivación económica</i>	
Figura 11	58
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.4, para la variable reactivación económica</i>	
Figura 12	59
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.5, para la variable reactivación económica</i>	
Figura 13	60
<i>Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.6, para la variable reactivación económica</i>	

económica

Figura 14 **61**
Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.7, para la variable reactivación económica

1 INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se realiza un análisis del impacto que han ocasionado los créditos del fomento productivo que otorga la entidad financiera BanEcuador de la ciudad de Riobamba en el sector textil para la reactivación económica de las PYMES.

BanEcuador oferta productos y servicios financieros con una alta calidad que ayudan a diversos sectores, enfocados en la responsabilidad social y en la sostenibilidad financiera, los grupos prioritarios de atención son: productivas individuales y familiares, productivas asociativas, productivas comunales, emprendedores, y las PYMES de producción, comercio y/o servicios que son el tema en el que me voy a centrar. (BanEcuador, 2020).

La importancia de las pequeñas y medianas industrias (Pymes), en la economía de los diferentes países ha sido reconocida desde hace tiempo y en diferentes contextos, se ha señalado igualmente que en las condiciones actuales las Pymes enfrentan un reto en el sentido de lograr formular estrategias que le permitan insertarse en un mercado globalizado y altamente competitivo. (Valencia Maldonado y Erazo, 2016).

Haciendo énfasis a lo mencionado anteriormente el tema desarrollado contribuye directamente con las PYMES, porque son un sector fundamental para el crecimiento del desarrollo económico, social y productivo de la ciudad de Riobamba, ya que de alguna manera se va a ver reflejado que tanto inciden los créditos que realizan las entidades financieras para que se reactive la economía en el sector textil productivo.

1.1 Problema

1.1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad pude analizar que la situación en la que estamos viviendo actualmente en el mundo entero por el COVID-19; se ha convertido en un pánico constante que contribuye directamente a los cambios de vida, por ende, es preocupante para el sector industrial textil, porque la mayoría de empresas que forman parte de esta industria se han visto en la obligación de frenar sus actividades lo que traduce a la disminución de ingresos, es por eso que la preocupación incrementa por todas las obligaciones que deben cumplir tales como: sueldos, pagos de servicios básicos, impuestos tributarios, créditos bancarios, arriendos, entre otros, ya que son de cumplimiento inmediato. Por eso se deben desarrollar estrategias para la reactivación económica de las PYMES en la ciudad de Riobamba.

Los créditos que brindan las entidades financieras son generadores de oportunidades, ya que les permite emprender, mejorar o crecer en su empresa para el aumento y demanda de sus productos dentro de la industria del sector textil en las Pymes porque son una parte importante del desarrollo y crecimiento económico de la ciudad de Riobamba, además ayudan directamente a la reactivación económica familiar y ciudadana, ya que se enfocan en darles iniciativa para que puedan arrancar con su emprendimiento, que se ve reflejado en la vida diaria de las personas que luchan por salir adelante y hace que sea más viable la propuesta, esto no solo trae beneficios a los emprendedores sino que también es una salida política porque de tal manera le da propiedad a actores económicos que se convierten a su vez en potenciales voceros de política.

Las Pymes del sector textil de producción son importantes para el crecimiento económico de la industria a nivel nacional por eso se debe realizar un estudio amplio que nos permita verificar la relevancia de adquirir un crédito y la incidencia en la reactivación económica, porque son medios

de solución que mejoran el desarrollo económico, social y productivo del país, ciudad y de las familias que hacen parte de ellas, para que fortalezcan y ayuden directamente a la reducción de la pobreza y de la tasa del desempleo, y de esta manera aportar y dar la oportunidad de la obtención de un trabajo digno y así velar por los derechos adquiridos. Por tanto, como resultado se obtendría las ventajas competitivas lo cual les permiten elevar los niveles de demanda y producción directa de los productos realizados por este sector textil.

1.1.2 Formulación del problema

¿En qué medida los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba - Ecuador?

1.1.3 Justificación

El mundo del trabajo se encuentra ante una crisis sanitaria mundial sin precedentes en los cien años de historia de la Organización Internacional del Trabajo (OIT), la cual está causando sufrimiento humano, daños a la economía globalizada y trastornos a la vida de las personas. Mitigar la situación de emergencia sanitaria pública, la enfermedad provocada por el nuevo coronavirus (COVID-19) está teniendo un fuerte impacto en todos los sectores sociales y económicos, incluidas las industrias de los textiles, el vestido, el cuero y el calzado (Dini y Stumpo, 2020)

Las medidas de cuarentena, los cierres de comercios minoristas, los casos de enfermedad, y los recortes de los salarios han provocado el desplome de la demanda de los consumidores. Al mismo tiempo, este sector altamente globalizado también está afrontado graves perturbaciones de la oferta porque los trabajadores deben quedarse en casa, las cadenas de suministro están paralizadas y las fábricas están cerradas.

Además de los riesgos sanitarios que representa, el virus está teniendo un impacto económico en las industrias que afecta por igual a las empresas y los medios de vida de los empleadores y de los trabajadores. Los cierres de fábricas y de comercios minoristas en todo el mundo amenazan la viabilidad de las empresas y han provocado la suspensión o el despido de muchos trabajadores. Las pequeñas y medianas empresas (pymes), que son fuentes vitales de empleo y de crecimiento en la industria, probablemente serán las más afectadas por el impacto de esta crisis mundial.

Las PYMES en el Ecuador se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo (Basantes y González, 2015).

La introducción de mecanismos para proteger el empleo en el marco de la emergencia responde al objetivo de mitigar los efectos de la caída de la actividad económica. En términos generales, las medidas adoptadas se han enfocado en permitir el ajuste de la jornada laboral (reducción de horas de trabajo y suspensión temporal de contratos) y en la entrega de aportes económicos por parte del Estado. Del total de las medidas registradas, más de la mitad se refieren a subsidios, los cuales han sido entregados tanto en forma de asignaciones directas a los empleados como en forma de aportes a las empresas para salvaguardar los puestos de trabajo.

Proveer liquidez y mejorar el acceso al crédito fueron las políticas más frecuentes. Para aumentar la disponibilidad de crédito, el 71% de las medidas suponen una mayor asignación de recursos por parte del Estado, por ejemplo, mediante líneas de crédito o fondos para garantías, mientras que cerca de una tercera parte de ellas implica cambios en la regulación para inyectar más liquidez (Bonalia, et al. 2020)

Los medios utilizados dependen de las instituciones bancarias de cada país. La mayoría de los países se apoyaron en instituciones y bancos públicos para otorgar créditos de forma directa. En casi todos los países se anunciaron líneas de crédito especiales para financiar el capital de trabajo de las pymes de modo que continuaran sus actividades y pagaran sus nóminas. Las características de los créditos varían según el país y en la gran mayoría de los casos son programas nuevos. Los plazos de pago van desde uno a cinco años y en la mitad de los casos se proponen plazos de tres años.

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general

Determinar la incidencia de los créditos de fomento productivo de BanEcuador en la reactivación económica de las pymes del sector textil en Riobamba- Ecuador.

1.2.2 Objetivos específicos.

- Diagnosticar el nivel de avance y crecimiento que han tenido las PYMES en el sector textil en la ciudad de Riobamba durante la época de crisis.
- Identificar de qué manera los créditos del fomento productivo reactivan la economía de las pymes del sector textil en la ciudad de Riobamba.

- Proponer estrategias para la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba.

1.3 Hipótesis

Los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba – Ecuador.

1.3.1 Variables independiente y dependiente

Variable Independiente

Créditos de fomento productivo

Para el Centro de Innovación y Desarrollo (2010) plantea que es un conjunto de acciones de apoyo a unidades productivas, llevadas a cabo por las instituciones del Estado facultadas por ley para operar en este ámbito, con el propósito de impulsar su desarrollo económico en forma sustentable

Variable Dependiente

Reactivación Económica de las PYMES

Fernández, García y Ventura (1988) lo definen como un índice de comportamiento dinámico de la empresa que mide su aptitud para ensanchar sus posibilidades comerciales, financieras y técnicas en mercados con alto grado de dinamismo tecnológico y, en consecuencia, con altas dosis de incertidumbre, lo que obliga a las empresas que quieren mantener la paridad competitiva con sus más directos rivales, a igualar la generación de recursos para desarrollar sus estrategias de inversión en marketing y nuevos equipos productivos, asegurando con ello la supervivencia (p. 3).

2. MARCO TEORICO

2.1 Antecedentes

Según Silva (2017) en su tema de investigación Análisis de la Incidencia del sector Textil en la Economía Nacional, cuyo objetivo de la investigación es analizar la incidencia del sector textil en Ecuador, ya que es una de las principales industrias que tiene participación en los sectores de manufacturas y por ende genera mayor empleo debido a la productividad que se ve reflejado en la mayoría de los puestos de trabajo. A raíz de la calidad del producto final se han obtenido ventas mayores, pero lamentablemente ha existido el contrabando textil por parte de países vecinos, lo cual ha hecho que se afecte la producción nacional y por tanto hace que aumenten los costos ya que algunos insumos o recursos son producidos por el exterior.

Según Matamoros (2019) de la Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador en su tema de investigación Análisis de la Incidencia Económica del uso del Marketing Digital en Pymes del sector Textil de Guayaquil, cuya finalidad es analizar la incidencia económica que causa el implementar el marketing digital en las pequeñas y medianas empresas (pymes) del sector textil. Ya que es una parte fundamental dentro de cualquier mercado por los grandes cambios que se han generado a raíz de la tecnología que es influida por la globalización, y la competitividad que se tiene con otras empresas textiles a nivel nacional e internacional, es por eso por lo que las multinacionales se han destacado por tener un buen desempeño y adaptación en comparación a las pymes, empresas que recién se están integrando en el marketing digital.

Según Saltos (2018) estudiante de la Universidad de Guayaquil en su trabajo de investigación La Relación Estado-Mercado-Sociedad y su Influencia en los emprendimientos populares del Sector Artesanal Textil de la Zona del Guasmo, cuya investigación estuvo enfocada en analizar como los habitantes inician un negocio o emprendimiento en relación con la economía, sociedad y estado, para obtener ingresos generados por ellos mismos y de esa manera mejorar su condición económica, por ello piden apoyo a entidades que ofrecen ayuda a emprendedores a través de los recursos que tienen como objetivo aportar conocimientos para el inicio o potencializar la empresa. Los emprendimientos surgen a raíz de la tasa de desempleo que existe en estas temporadas en Ecuador y por ende la falta de una estabilidad económica y emocional.

Según Balas (2018), de la Universidad Politécnica Salesiana en su tema de investigación Reactivación Económica Ecuatoriana: ¿Impacta al sector productivo en el primer semestre del año 2018?, cuya finalidad es tratar sobre el impacto e influencia que ha tenido la ley de reactivación económica propuesta por el gobierno de Lenin Moreno aplicada al territorio ecuatoriano donde determina algunos incentivos para las pymes y exportadores, con la finalidad de reducir el déficit fiscal pero afectando algunos ejes económicos de la inversión pública que es fundamental y necesario para el desarrollo económico generando fuentes de trabajo y de esta manera dinamizar a los diferentes sectores.

Según Espinoza (2016), docente de la Universidad Tecnológica ECOTEC, en su investigación Análisis del Sector Textil Ecuatoriano cuyo objetivo es analizar como la competencia externa es un índice que disminuye sustancialmente cada año la producción de las empresas ya que se mantienen en desventajas frente a los competidores principales como Colombia y Perú, en cumplimiento al requerimiento que se aplicó en el año 2009, la protección arancelaria dispuesta

y otorgada por el Comité de Comercio Exterior (COMEX) en relación con el cambio de la matriz productiva, ya que fue insuficiente para generar ventajas competitivas ya que de alguna manera permiten elevar los niveles de producción y la reactivación de la demanda interna.

2.2 Fundamento Teórico

Si bien las PYMES han dinamizado la economía por su producción de bienes, servicios y por la generación de fuentes de empleo, enfrentando varios problemas que afectan a su actividad productiva:

Según el Consejo Sectorial de la Producción (2018), el acceso a las fuentes de financiamiento es una problemática que se ha venido observando en el transcurso de los últimos años. Uno de los problemas que tienen las pequeñas y medianas empresas es su acceso al financiamiento formal, ya sea por los altos costos del crédito, las onerosas garantías, los riesgos que implica la actividad; cerca del 40% de las PYMES no ha logrado acceder a algún producto del sistema financiero formal y los principales destinos del crédito han sido para compra de materia prima (72% de las empresas) y compras de bienes de capital (26%). Según el mencionado Consejo Sectorial de la Producción (2018), han presentado dificultades para obtener un favorable financiamiento, otro inconveniente es que los propietarios de las PYMES no cuentan con el historial crediticio favorable, falta de ingresos fijos, o no cuentan con propiedades (bienes inmuebles) como garantías por lo cual no son sujetos de crédito, por esta razón es importante conocer los tipos de crédito que ofrecen las instituciones financieras privadas y públicas para así poder determinar las mejores alternativas de crédito que ofrecen al sector textil.

Con estos antecedentes, es relevante realizar una investigación relacionada con los créditos a las PYMES en el sector textil; en tal virtud, el presente estudio tiene por finalidad determinar las

principales alternativas de financiamiento debido a que son organizaciones que demandan recursos financieros para sus procesos productivos y así generan fuentes de empleo. En este sentido, será necesario determinar cuáles son los factores cuantitativos (tasas de interés y montos otorgados) y cualitativos (requisitos y tiempo que transcurre en acceder al crédito) para conocer las alternativas de créditos para estas entidades además el estudio permitirá facilitar información a los dueños de las pequeñas y medianas empresas al momento de buscar y elegir las principales fuentes de financiamiento, para poder mejorar.

Para estudiar el tema los créditos de fomento productivo de BanEcuador y su incidencia en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba, en el año 2020, se puede indicar que es fundamental conocer los antecedentes de dichas asociaciones, empresas y organizaciones que hacen parte de la industria textil, y de esa manera analizar los créditos que han obtenido por medio de entidades financieras o gubernamentales para el desarrollo y crecimiento social, económico y productivo. Y el aumento de productores textiles, así como de sus prendas y la competencia.

En este punto se especificará teóricamente las variables en las que hace énfasis en este estudio basado en referencia bibliográfica y científica, con la finalidad de adquirir conocimiento existente en el sector productivo textil.

2.3 BanEcuador

2.3.1 Generalidades.

En el caso de BanEcuador, a partir del 09 de mayo ingresa al sistema financiero, es importante mencionar que antes se llamaba Banco Nacional del Fomento.

2.3.2 Misión

Banco público de desarrollo que impulsa la producción, la inclusión la asociatividad y la mejora de la calidad de vida de los micro, pequeños empresarios principalmente los de agronegocios, comercio y servicios de los sectores rural y urbano popular con productos financieros innovarles, eficientes y sostenibles.

2.3.3 Visión

Ser un banco de desarrollo innovador y referente regional con enfoque agropecuario comprometido con el crecimiento sostenible e inclusivo del Ecuador.

2.3.4 Procesos de Financiación

Oferta productos y servicios financieros de calidad con un claro enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera (BanEcuador, 2020). Sus grupos prioritarios son:

Unidades individuales y familiares

Familias emprendedoras y mujeres beneficiadas del bono de desarrollo humano, que trabajan y cultivan la tierra crían animales producen bienes, elaboran artesanías se dedican al comercio y/o brindan otros productos

Unidades productivas asociadas

Organizaciones de economía popular y solidaria cuyo fin es la producción principalmente agropecuaria, comercialización de cosechas comercialización de bienes y servicios el autoabastecerse de materia prima insumos herramientas tecnología equipos y otros bienes o comercializar su producción en forma solidaria y autogestionada bajo los principios de la ley orgánica popular solidaria.

Unidades productivas

Organizaciones vinculadas por relaciones de territorio, familiares étnicos, de género, edad, de ciudadano de la naturaleza, urbanas o rurales, o de comunas, comunidades, pueblos, y nacionalidades que mediante el trabajo conjunto producen comercializan distribuyen o consumen bienes o servicios bajo los principios de la Ley orgánica de Economía popular y solidaria.

Pequeñas y medianas empresas (PYMES) de producción comercio y/o servicios

Unidades productivas individuales, familiares o empresariales. Personas naturales y empresas cuyas ventas en el último año sean superiores a USB100 000.

Emprendedores

Iniciativas productivas, en especial las generadas por jóvenes profesionales recién graduados y personas en general que no disponen de experiencia en actividades económicas independientes.

2.4 Sector Textil

2.4.1 Actualidades de la industria textil

Los inicios de la industria textil ecuatoriana se remontan a la época de la colonia, cuando la lana de oveja era utilizada en los obrajes donde se fabricaban los tejidos (Espinosa y Sorhegui, 2016)

Posteriormente, las primeras industrias que aparecieron se dedicaron al procesamiento de la lana, hasta que a inicios del siglo XX se introduce el algodón, siendo la década de 1950 cuando se consolida la utilización de esta fibra. Hoy por hoy, la industria textil ecuatoriana fabrica productos provenientes de todo tipo de fibras, siendo las más utilizadas el ya mencionado algodón, el poliéster, el nylon, los acrílicos, la lana y la seda (Ribadeneira, 2017).

A lo largo del tiempo, las diversas empresas dedicadas a la actividad textil ubicaron sus instalaciones en diferentes ciudades del país. Sin embargo, se puede afirmar que las provincias con mayor número de industrias dedicadas a esta actividad son: Pichincha, Guayas, Azuay, Tungurahua e Imbabura.

La diversificación en el sector ha permitido que se fabrique un sin número de productos textiles en el Ecuador, siendo los hilados y los tejidos los principales en volumen de producción. No obstante, cada vez es mayor la producción de confecciones textiles, tanto de prendas de vestir como de textiles de hogar. En la actualidad, la industria textil y confección es la tercera más grande en el sector de la manufactura, aportando más del 7% del PIB Manufacturero nacional (Gómez, 2020).

El sector textil genera varias plazas de empleo directo en el país, llegando a ser el segundo sector manufacturero que más mano de obra emplea, después del sector de alimentos, bebidas y tabacos. Según estadísticas levantadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), alrededor de 158 mil personas laboran directamente en empresas textiles y de confección. A esto se suma los miles de empleos indirectos que genera, ya que la industria textil y confección ecuatoriana se encadena con un total de 33 ramas productivas del país (Espinosa, 2019).

2.4.2 La industria textil en Ecuador

Los inicios de la industria textil en el Ecuador fueron en la época de la colonia, cuando la materia prima que era derivada de la lana de oveja era empleada o utilizada en la fabricación de los tejidos, “Las primeras industrias que aparecieron en el Ecuador se dedicaron al procesamiento de la lana en el siglo XX, también se toma en cuenta que en 1950 ya se utilizaba esta fibra” (Asociación de Industrias Textiles del Ecuador, 2015). En la actualidad, la industria textil ecuatoriana realiza productos de todo tipo de fibras siendo la más utilizada el algodón, el poliéster, el nylon, los

acrílicos, la lana y la seda, las provincias con mayor número de microempresas textiles, en primer lugar, se encuentra la provincia de Pichincha, Guayas, Azuay, Tungurahua e Imbabura.

La importancia del sector textil radica en la diversificación de dicha industria, en los últimos años se ha incrementado su producción con la elaboración de sinnúmeros de productos siendo los más tradicionales los hilados y los tejidos en este sentido, “Es primordial recalcar que la industria textil es la tercera más grande en la industria de manufactura, misma que aporta más del 7% al Producto Interno Bruto (PIB)” (Asociación de Industrias Textiles del Ecuador, 2015).

Lo más importante de la PYMES del sector textil es que ha logrado generar un índice alto de plazas de trabajo, de acuerdo con los datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC); al respecto, se define que alrededor de 158.mil personas trabajan en organizaciones textiles y de confección, también se considera a miles de empleos indirectos puesto que la industria textil ecuatoriana esta encadena con un total de treinta y tres ramas productivas dentro del país (Crespo, 2016)

2.4.3 Algunas consideraciones sobre el sector textil.

Por regla general, las empresas textiles ecuatorianas concentraron la mayor parte de sus ventas en el mercado local, aunque siempre ha existido vocación exportadora. A partir de la década de los 90, las exportaciones textiles fueron incrementándose, salvo por algunas caídas en los años 1998 y 1999.

En el año 2000, momento en el que Ecuador adoptó la dolarización, se produce un incremento de las exportaciones del 8,14% con relación a las de 1999, lo que marca una tendencia que empezó a ser normal durante algo más de la primera década de este milenio; en el año 2013 se llega al

récord histórico de exportaciones textiles, superando los 114 millones de dólares.

No obstante, en los últimos dos años se ha producido una drástica caída de las ventas en los mercados externos. En 2015 las exportaciones cerraron en 79 millones de dólares, es decir, regresamos a los niveles de la década de 1990.

Conscientes que el desarrollo del sector está directamente relacionado con las exportaciones, los industriales textiles han invertido en la adquisición de nueva maquinaria que les permita ser más competitivos frente a una economía globalizada. Así mismo, las empresas invierten en programas de capacitación para el personal de las plantas, con el afán de incrementar los niveles de eficiencia y productividad; la intención es mejorar los índices de producción actuales, e innovar en la creación de nuevos productos que satisfagan la demanda internacional (Cho,2017).

Lógicamente este esfuerzo para ser competitivos debe ser compartido. El requerimiento de la industria es que el costo país disminuya hasta llegar, al menos, a los niveles de la región, especialmente en lo que respecta al costo laboral, de energía eléctrica, las tarifas en combustibles y los fletes del transporte de carga, que son algunos de los principales rubros que disminuyen la competitividad de la industria textil. Así mismo, se requiere un régimen laboral flexible y una aduana que facilite el comercio exterior, que erradique el contrabando y que sea incorruptible (Jacome y Cordovez, 2003).

Otro factor fundamental para seguir creciendo nuestra participación en el mercado externo es que el gobierno de turno negocie acuerdos comerciales con los países que demandan nuestra producción y que ofertan lo que requerimos. Entre los países o bloques económicos más importantes para el sector textil se encuentran: Estados Unidos, la Unión Europea, Venezuela, México, y Canadá; por tanto, consideramos que el Ecuador debe procurar acuerdos con estas

naciones que garanticen a largo plazo un acceso preferencial para nuestros productos a sus mercados, enmarcados en una normativa clara que genere un ambiente de certidumbre para los negocios y las inversiones (Barajas, 2017).

La intención es fortalecer los lazos comerciales con los países Andinos, y también ampliar nuestras exportaciones a otras latitudes. Queremos poco a poco llegar a más países latinoamericanos y europeos. Todo esto contribuirá con el objetivo principal de nuestro sector que es crecer y generar empleo pleno para los ecuatorianos (Ekos,2012).

2.4.4 Características del sector textil ecuatoriano

La elaboración de textiles y tejidos en el Ecuador es una de las actividades artesanales más antiguas, su elaboración tenía gran importancia en la cultura Inca, pues servía para denotar la situación social, económica entre sus habitantes. Geográficamente se realizaba cerca de los pueblos indígenas y centros urbanos como Quito, Latacunga y Riobamba. A finales del siglo XVI después de la conquista española, las actividades económicas en la Real Audiencia de Quito se concentraron tanto en la producción textil como en el comercio, es así como en el siglo XVII esta actividad se desarrolló más que otras, convirtiéndose en el eje principal de la economía colonial quiteña (Astudillo, 2020).

La producción textil en el Ecuador inicio su desarrollo con la aparición de las primeras industrias que en un principio se dedicaron al procesamiento de lana, hasta que a inicios del siglo XX se introdujo el algodón; material que impulsó la producción hasta la década de los 50, momento en el que se consolidó la utilización de esta fibra. Actualmente la industria textil y de confecciones elabora productos provenientes de todo tipo de fibras como el algodón, poliéster, nylon, lana y seda. A pesar de que somos mundialmente conocidos como exportadores de productos naturales, en los últimos 60 años Ecuador ha ganado un espacio dentro de este mercado competitivo,

convirtiéndose es una de las actividades más importantes, generando empleo a más de 46,240 artesanos del país y ocupando el segundo lugar en el sector manufacturero seguido de los alimentos, bebidas y trabajo en generación de empleo directo (Cabrera,2017).

Según las publicaciones realizadas por el Instituto de Promoción de Exportaciones e Inversiones (IPEI) del Ministerio de Relaciones Exteriores, Comercio e Integración del Ecuador, las primeras ventas de la producción textil se concentraron en el mercado local, hasta que a partir de la década de los 90 las exportaciones tomaron un gran impulso, llegando a alcanzar en el año 2000 un incremento del 8.14% en relación a las de 1999, esto debido a la adaptación de la industria al nuevo esquema monetario dolarizado que le permitió marcar una tendencia creciente durante los años posteriores. Con estabilidad monetaria, las industrias textiles invirtieron en máquinas nuevas, así como también en programas de capacitación para el personal de planta, con la finalidad de incrementar sus niveles de eficiencia y productividad, permitiéndoles ser más competitivos en una economía más globalizada (INEC, 2019).

Debido al reciente estancamiento por falta de innovación de diseños, marcas propias y tecnología, que ha permitido el ingreso de productos extranjeros, el sector textil ecuatoriano ha venido realizando esfuerzos con el objetivo principal de mejorar los índices de producción actuales, e innovar en la creación de nuevos productos que satisfagan la demanda internacional.

Descripción de productos y elaborados del sector

A medida que fue creciendo la industria textil, también aumentó la diversificación de sus productos, convirtiendo a los hilados y tejidos como los principales en volumen de producción; sin embargo, en los últimos años se ha incrementado la elaboración de prendas de vestir y lencería de hogar.

Ubicación geográfica del sector en el Ecuador

Las empresas dedicadas a la actividad textil en el país se encuentran ubicadas en diferentes provincias, siendo Pichincha, Guayas, Azuay, Tungurahua, Imbabura las de mayor producción, seguidas de Chimborazo, Cotopaxi, El Oro y Manabí, con menor actividad, pero igual de importante (Arguello y Quesada, 2015).

Chimborazo posee el 15.02% de la actividad textil artesanal, la mayor concentración se encuentra en los cantones de Alausí, Chunchi, Colta, Guamote, Guano, Penipe y Riobamba y es donde se elaboran ponchos, teñidos con la técnica ancestral “ikat”, las famosas alfombras de guano, fajas, cintas para envolver cabello, entre otros (González, 2018)

El proceso productivo de las PYMES del sector Textil.

La actividad textil constituye una importante fuente generadora de empleo, demanda mano de obra no calificada y es además una industria integrada que requiere insumos de otros sectores como el agrícola, ganadero, industria de plásticos, industria química, etc. La industria textil contribuye al crecimiento del sector manufacturero con un valioso aporte, las exportaciones de artículos relacionados con esta industria han presentado en los últimos años un crecimiento significativo, sin embargo, se enfrenta al reto de competir dentro y fuera del país con artículos de origen externo en particular los de procedencia china. Mejorar la competitividad es el principal desafío de la industria, hacerlo permitirá ingresar y posicionarse en mercados foráneos, incentivar la producción y por lo tanto generar importantes plazas de empleo (González, 2017)

La industria textil se establece como un sector dinámico debido a que en 2019 registra un crecimiento de 4,30% respecto al año anterior y representa el 0,9% del PIB nacional y el 7,24%

del PIB manufacturero.

Además de su importancia económica, esta industria se constituye como uno de los sectores más influyentes dentro del mercado laboral ya que, según estimaciones de la Asociación de Industrias Textiles del Ecuador (AITE), la industria genera alrededor de 50.000 plazas de empleo directas y más de 200.000 indirectas lo que lo ha llevado a ser el segundo sector manufacturero que más mano de obra emplea luego del sector de alimentos, bebidas y tabacos (Castillo, et al.2017)

Si bien en la actualidad, el sector productor textil ha logrado diversificar su producción por medio de la elaboración de productos provenientes de todo tipo de fibras como algodón, poliéster, nylon, lana y seda, existe preocupación debido a la fijación de aranceles a la importación de bienes de capital necesarios para sus procesos de producción.

La Cadena de suministro de las PYMES del Sector Textil involucran tres eslabones los Proveedores del Materia Prima, los Confeccionistas y el Comercio, por motivos de este estudio se considera a los confeccionistas como la PYME transformadora.

2.5 Reactivación económica.

2.5.1 Reactivación económica de los negocios

Este año representa una oportunidad para reactivar aquellos negocios que se vieron seriamente afectados por la crisis económica a causa de la pandemia por el Covid-19. Si bien en los meses finales del 2020 algunos sectores ya percibieron una ligera recuperación, mejorando en algo la liquidez de los negocios, en la mayoría de los casos, el inicio de este año sigue siendo desafiante, pero con miras a un futuro mejor a pesar de que la pandemia continúa, el panorama en cuanto a la

recuperación económica para el 2021 es alentador (CEPAL,2020).

Hay concretos que apuntan hacia una recuperación: primero, la entrada de liquidez al país que inició el último trimestre del 2020 y continuará este año; desbloquear la cadena de pagos, beneficiando a los negocios al liberarse recursos que se mantenían congelados como cuentas por cobrar; segundo, las empresas han aprendido a operar en el contexto actual y ofrecer el valor agregado de sus productos o servicios; tercero, la aplicación de las vacunas desarrolladas contra el Covid-19 será un factor acelerador de la recuperación económica, aunque su impacto positivo sobre la economía probablemente se haganotar recién en la segunda mitad del año, el punto determinante para la recuperación de los negocios en este 2021 será la actitud empresarial y la determinación para transformar las crisis en oportunidades (Donthu y Gustaffsson, 2020)

Optimizar la estructura financiera

El punto de partida hacia una recuperación económica es dar un orden a las finanzas. Tareas como reducir gastos innecesarios, mejorar la eficiencia productiva, abrirse a nuevos mercados, reducir pasivos superfluos y, al mismo tiempo, asegurar el acceso a la liquidez requerida para la recuperación del negocio, son fundamentales. Los negocios que lleven o introduzcan una contabilidad financiera tendrán una ventaja sobre los otros, pues esto les dará más información para tomar decisiones acertadas (Ron y Sacoto, 2017)

En el contexto actual, donde no hay mucha holgura financiera, esto puede ser decisivo para la supervivencia de muchos negocios. Además, llevar las finanzas en orden facilita el acceso al crédito comercial de los bancos, que también puede ser importante para conseguir el financiamiento requerido para la reactivación.” Agrega que los bancos enfocados en el sector comercial pueden

jugar un rol positivo en la reactivación. Si bien la iniciativa debe venir del empresario, la banca, sobre todo los bancos enfocados en el sector comercial pueden facilitar la realización de la iniciativa empresarial, otorgando primero la liquidez necesaria para la reactivación, y luego financiando inversiones a mayor plazo.

Verificar la relevancia de los productos / servicios ofrecidos

Los consumidores todavía están en proceso de descubrir sus preferencias en la nueva normalidad. Un elemento, posiblemente de naturaleza temporal, es una reducción clara del consumismo. Según el experto de Banco ProCredit, “Ante la reducción repentina y significativa de recursos disponibles, nos hemos enfocado en adquirir los bienes esenciales para cubrir, principalmente las necesidades de alimentación y salud”; sin embargo, explica que es previsible que, al ritmo de la recuperación, se retome un comportamiento prepandemia en este aspecto. Pero hasta que eso ocurra, los negocios deben revisar si sus productos / servicios siguen siendo relevantes en el contexto actual. (BanEcuador, 2020)

La misma revisión debe hacerse para la forma en el cual estos productos / servicios se mercadean y entregan al cliente, sea este empresa o consumidor final. “Lo que inició con la revolución de los smartphones en términos de la digitalización para el consumidor, definitivamente se va a desarrollar más. Hoy en día podemos cargar nuestro banco, nuestra agencia de viajes y hasta nuestro supermercado o farmacia en el bolsillo. Hemos visto que no necesitamos trasladarnos para todo y que las infraestructuras físicas son menos relevantes para ciertos servicios”.

Invertir en nuevas tecnologías

Existen soluciones tecnológicas que pueden mejorar el valor agregado de los productos / servicios del negocio de manera palpable para el cliente. Invertir en ellas pueden guardar, en el

mejor de los escenarios, abaratar costos y estar a la van en el mercado. “También es importante analizar si hay soluciones tecnológicas que pueden mejorar la eficiencia interna, como, por ejemplo, los procesos productivos y la generación de información financiera y analítica que pueda ser relevante para la dirección del negocio”, explica el Gerente General de Banco ProCredit. Agregar que las inversiones tecnológicas no son un fin en sí mismo. Debe estar claro el beneficio que se busca implementar con una solución digitalizada, y que la misma esté al alcance de la capacidad financiera del negocio (Cifuentes, 2018).

Priorizar el uso de la banca digital

El uso de la banca digital otorga autonomía a las empresas y negocios, transparencia y mejor control de las operaciones que se realizan en el día a día, también permite optimizar el tiempo en la ejecución de las operaciones, pues brinda comodidad y accesibilidad sin restricción horaria. La practicidad, seguridad y rapidez de la banca digital para realizar todo tipo de transacciones también es fundamental en la época actual para optimizar tiempos y procesos (Heredia y Dini, 2021)

Formalizar el negocio

La formalización se refiere al proceso de incorporación a la economía formal; es decir, al registro y concesión de licencias por parte de las autoridades, el acceso a la seguridad social para el propietario y sus colaboradores, y al cumplimiento del ordenamiento jurídico vigente en materia de impuestos y legislación laboral. Para el representante de Banco ProCredit, "... La transparencia que contrae el negocio con dicha formalización será cada vez más relevante para el éxito de este."

Invertir en la capacitación del personal

Muchas veces se relega a un segundo plano la inversión en capacitación de personal,

especialmente cuando se trata de un negocio relativamente pequeño, o cuando se trabaja con presupuestos apretados. Sin embargo, al ser el equipo humano fundamental para la puesta en marcha y el éxito de cualquier proyecto, es muy importante que se destina un porcentaje de sus recursos para capacitarlo en temas que sean de relevancia para el giro del negocio. “Este elemento puede ser el más importante en el contexto que está surgiendo, por ejemplo, para entender y así aprovechar las oportunidades que ofrece la digitalización”, Recalca el experto. Esto aportará algunos beneficios a corto, mediano y largo plazo, como el ahorro de tiempo y dinero, el incremento del nivel de talento dentro del negocio, y la mejora del ambiente laboral.

2.5.2 Reactivación económica en el Ecuador

El Ecuador en su Carta Constitutiva, reconoce un régimen de desarrollo económico que garantice condiciones de eficiencia, competitividad, productividad y justicia. Uno de los objetivos de la política económica es construir un sistema económico justo, democrático, productivo, solidario y sostenible, basado en la distribución equitativa de los beneficios de desarrollo, de los medios de producción y la generación de trabajo digno y estable (Herrera, 2015).

Los esfuerzos para generar las capacidades de desarrollo del sistema económico han sido numerosos y un siguiente paso para el logro de estos objetivos es el incentivar y profundizar el rol que juegan los distintos sectores económicos y su importancia en la generación de empleo. Para aquello Ecuador necesita de tres objetivos claros: Reactivar la economía, fortalecer la dolarización y modernizar la gestión del sistema financiero.

Considerando aquello, se hace necesario el impulso al emprendimiento, con especial énfasis en las micro y pequeñas empresas; y la Economía Popular y Solidaria. Este sector genera 7 de cada

empleo que existen en el país y abarcan al 98% de las unidades productivas del Ecuador (Yance y Solís 2017).

Por otra parte, las empresas medianas y grandes, es decir aquellas que facturan más de 1 millón de dólares al año, representan el 2% de los actores productivos del país, pero concentran el 87% de las ventas que reportan las empresas en el Ecuador. Por ende, estos sectores de la economía pueden aportar en mayor medida en materia tributaria en favor de la ciudadanía, siendo corresponsables de las fuertes inversiones en materia de competitividad sistémica de la última década. Dichos aportes de los grandes capitales deben de priorizarse hacia la generación de conocimiento y ampliación de capacidades de la población con el fin de expandir las oportunidades laborales en la sociedad (Maldonado y Erazo, 2016).

El buen desempeño económico del país implica fortalecer al menos dos elementos de la política pública: 1) la mejora en los procesos de control para la recaudación impositiva a cargo del Servicio de Rentas Internas y del Servicio Nacional de Aduanas del Ecuador, con el fin de combatir la defraudación fiscal y la competencia desleal; y 2) la mejora en la eficiencia de los servicios brindados por el sector público, lo cual implica mejorar la transparencia en el uso de los recursos, mejorando el marco normativo que rige a las relaciones entre el sector público y privado (García, et al. 2017).

El desarrollo económico del país está estrictamente relacionado con el fortalecimiento de la dolarización. Parte de ello se consigue con políticas que fomenten la entrada de divisas a través de las exportaciones; pero también con normativa que propenda la circulación más eficiente de las divisas en la economía.

La dolarización es un esquema monetario rígido, siendo que la apreciación del dólar resta competitividad al país y lo hace más vulnerable a choques externos. En dicha vía, es que fortalecer al sector exportador habitual y presentar incentivos para que este sector crezca de manera sostenible, debe de ser una de las prioridades de la política económica del país en el largo plazo. Generar las condiciones de entorno favorable para la potenciar al sector exportador, es la vía más efectiva para el fortalecimiento de la dolarización (Guerrero, 2005).

Por último, es claro que la política económica se robustece a partir de la modernización de la gestión del sistema financiero. Fomentar que las transacciones que se, realizan en la economía pasen por medios de pago electrónicos y el sistema financiero del país, lleva a un mayor nivel de formalidad en la economía, permite mayor transparencia y fomenta la eficiencia del país. Se hace así mismo necesario fortalecer los procedimientos que garantice a la culminación en los procesos de liquidación de entidades financieras, sobre todo las de la Economía Popular y Solidaria, así como facilitar los procesos de fusiones que permitan fortalecer al sector para convertirse en uno de las principales

2.5.3 La reactivación de la industria textil y su adaptación a la nueva normalidad

La industria textil es la tercera más importante en el sector de manufactura del país y brinda empleo a casi 170 mil personas. Esta industria aporta más del 7% del Producto Interno Bruto (PIB) manufacturero nacional. En el año 2019 las ventas de textiles y de confecciones en el país llegaron a USD 728,5 millones.

Sin embargo, debido a la emergencia sanitaria causada por el COVID-19, la industria textil a nivel nacional, al igual que todos los sectores productivos del país, se vio fuertemente afectada. Hasta abril del 2020 las ventas cayeron en un 70%, debido a las limitaciones por el confinamiento.

Muchos productores del sector afirman que la reactivación ha sido lenta. Pero para lograrlo, han tenido que redefinir la forma, composición y gestión de su cadena de valor, con el fin de adaptarse a la nueva normalidad.

Cabe recalcar que, a pesar de las adaptaciones, miles de colaboradores del sector a nivel nacional perdieron su empleo en este último tiempo, por la caída de las ventas y producción de textiles. Y, como consecuencia del contrabando de textiles importados, que genera una gran pérdida en la economía nacional. Sin embargo, los jefes en el sector se mantienen optimistas y esperan que, con la pronta recuperación de la industria, puedan volver a contratar a sus empleados.

¿Qué adaptaciones ha tenido que hacer sector textil y de confección para contribuir a reactivación de la economía nacional?

En primer lugar, las empresas y emprendedores han tenido que implementar y seguir protocolos de bioseguridad, para precautelar la salud y bienestar de sus colaboradores en las fábricas. Con una serie de medidas sanitarias de desinfección, uso de mascarillas, distanciamiento social, entre otras.

En muchos casos, las empresas optaron por mantener “teletrabajando” al área administrativa, con el fin de evitar aglomeraciones dentro del espacio de trabajo y reducir el riesgo de contagio (Heredia y Dini, 2021).

De la misma forma, la implementación de plataformas digitales y comercio online de productos, han sido cruciales en la reactivación de la industria, ya que han permitido a las empresas dar a conocer sus ofertas y brindar la posibilidad a los usuarios de las distintas redes sociales, de adquirirlas de forma sencilla, a un precio accesible y recibirlas en sus propias casas, sin exponerse a tener contacto con otras personas.

Por otra parte, las empresas se han visto en la obligación de reinventarse, renovar su catálogo y ampliar sus ofertas, al ofrecer nuevas colecciones que se ajusten a un público que se queda en su casa todo el tiempo. Hemos visto surgir nuevas tendencias, con alternativas cómodas y con diseños menos elaborados, ideales para usar en el día a día. Los pequeños emprendimientos relacionados a la industria textil y de confección, han tenido que adaptarse de la misma forma, logrando resultados muy favorables (Kantis, 2004).

Sin lugar a duda, hemos visto surgir la creatividad y talento nacional en su máxima expresión para contribuir a la reactivación económica luego del confinamiento. No solamente en el sector manufacturero, sino en todos los sectores productivos de nuestro país.

3. METODOLOGÍA

3.1 Método

Descriptivo: según Cardona (2015), la investigación descriptiva “estudia un fenómeno en condiciones naturales sin considerar hipótesis, es decir, este diseño no permite corroborar o falsear hipótesis causales (solo descriptivas o de exploración de asociaciones) sino que las genera como base para los estudios analíticos”.

En la presente investigación se aplicó el método descriptivo, ya que se ha centrado mediante la interpretación y análisis.

Hipótesis

Los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES en el sector textil de la ciudad de Riobamba

- Hipótesis Nula (H0): Los créditos de fomento productivo de BanEcuador no inciden en la reactivación económica de las PYMES.
- Hipótesis alternativa (H1): Los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES.

Variables

- Variable Independiente: Créditos de Fomento Productivo de BanEcuador
- Variable Dependiente: Reactivación Económica de las PYMES.

Comprobación de Hipótesis: demostrar la veracidad o no de la hipótesis planteada.

3.2 Tipo de investigación

Por el objetivo alcanzado en la presente investigación se caracterizó por ser descriptiva y de campo.

Investigación Descriptiva

Se analizaron y discutieron los resultados para describir y puntualizar los créditos de fomento productivo de BanEcuador que inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de la ciudad de Riobamba.

Investigación de Campo

La investigación y recopilación de datos se realizó directamente en el departamento de

Créditos para las PYMES del sector textil de la ciudad de Riobamba en el BanEcuador.

3.3 Diseño

No experimental

Por la naturaleza del problema en la investigación se aplicará el diseño no experimental porque no existe la manipulación de las variables, y se basa completamente en la observación.

3.3.1 Enfoque de la investigación

La presente investigación tiene enfoque cualitativo y enfoque cuantitativo ya que ambos enfoques buscan resolver problemas o producir conocimiento en el campo investigativo.

Enfoque cuantitativo: el estudio se dirigió hacia las mediciones numéricas de los resultados de las encuestas, y su procesamiento será mediante el análisis estadístico, partiendo de la recolección, la medición de parámetros, la obtención de frecuencias y estadígrafos de población. Es un enfoque cualitativo por que permitió llegar a conclusiones de los análisis efectuados (Hernández, 2014).

3.4 Población y muestra

Población

Para la presente investigación se tomaron los datos de la Cámara de Comercio de Riobamba. No1807. Con un total de 385 empleados y no empleados de las PYMES del sector textil de Riobamba, bajo la agrupación de esta cámara de comercio, que tiene la participación más activa del sector en la localidad.

Muestra

Contempla el total de la población: 385.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica Observación: fueron obtenidos los datos bibliográficos y documentales que están relacionados con la investigación, de la cual se extrajo la teoría más fundamental que se encuentran en las fuentes y de tal manera conformó la estructura de la fundamentación teórica del trabajo de investigación.

Encuesta: nos permitió recabar información del problema y se aplicó de manera directa a la población de estudio en la investigación, a través de un cuestionario, el cual fue el instrumento aplicado.

3.6 Técnicas de procesamiento de la información

La recopilación de datos es el proceso de recopilar y evaluar información sobre variables específicas en un sistema establecido, que luego permite interpretar los resultados. Los mismos fueron utilizados como instrumento de recopilación los datos primarios a través de las encuestas

Se procedió además al procesamiento de datos como proceso que traduce los datos recopilados sin procesar en información utilizable. Los datos se analizaron utilizando el paquete estadístico para las ciencias sociales, (SPSS) versión 22. Este paquete estadístico fue utilizado para comprobar la hipótesis, donde se analizó la relación existente entre las variables de estudio: dependiente e independiente.

El análisis realizado en base a los datos obtenidos con la utilización de la herramienta SPSS, permitió la adecuación de tablas y gráficos con su correspondiente interpretación y comparación con los resultados que han alcanzado otros investigadores que han desarrollado investigaciones en el tema.

4 RESULTADOS Y DISCUSION

4.1 Análisis de los resultados

4.1.1 Valoración general de la encuesta.

La encuesta a través de un análisis integral de los ítems que conforman este estudio revela que la mayoría de las empresas tienen la intención de invertir en los próximos años. Sus principales razones para hacerlo son aumentar los niveles de automatización y los niveles de productividad, añadiendo capacidad y reduciendo el consumo de energía debido a que la viabilidad de las industrias textil, de la confección, del cuero y del calzado se está desmoronando, ya que se pide a los trabajadores que se queden en casa, las fábricas se cierran y las cadenas mundiales de suministro se paralizan.

La cancelación de pedidos ha afectado muchas empresas textiles y con ello los trabajadores por lo que se necesita por parte del gobierno incrementar además de la protección de la salud, el bienestar económico de los trabajadores y las empresas de las industrias textil, siendo los créditos de fomentos productivos un baluarte para esta reactivación.

4.1.2 Resultados alcanzados según los ítems relacionados con las categorías e indicadores de la variable créditos de fomentos productivos y la variable reactivación económica de las PYMES.

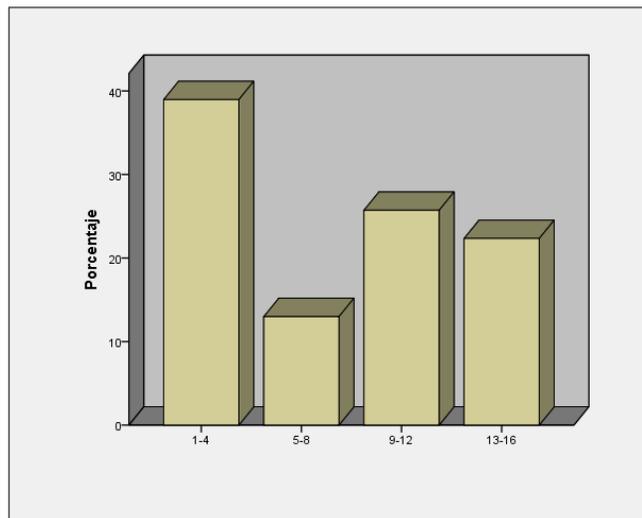
Tabla 1

Valoración de los parámetros según ítem 1.1, para la variable créditos de fomentos productivos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	1-4	150	39,0	39,0	39,0
	5-8	50	13,0	13,0	51,9
	9-12	99	25,7	25,7	77,7
	13-16	86	22,3	22,3	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 1

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.1, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021.

Análisis e Interpretación

El 39 % considera que de 1-4 años tiene constituida su empresa textil, mientras que el 13 % la tiene establecida de 5-8 años, el 25,7% de 9-12, y el 22,3 de 13-16% respectivamente.

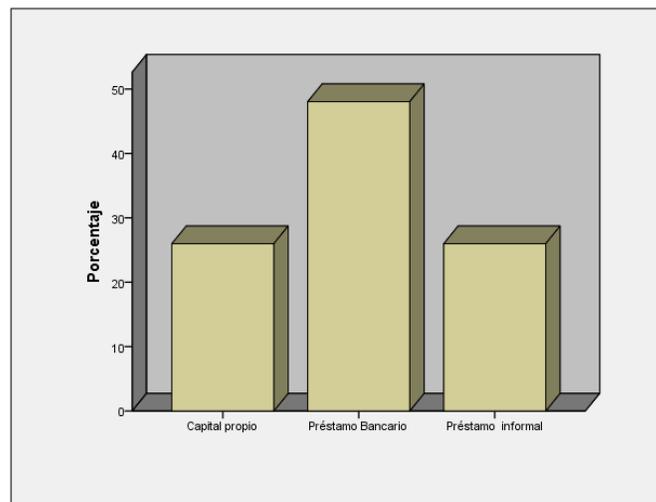
Tabla 2

Valoración de los parámetros según ítem 1.2, para la variable créditos de fomentos productivos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Capital propio	100	26,0	26,0	26,0
Válidos Préstamo Bancario	185	48,1	48,1	74,0
Préstamo informal	100	26,0	26,0	100,0
Total	385	100,0	100,0	

Figura 2

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.2, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 26 % de los encuestados considera que financió el inicio de actividades de su empresa con capital de apoyo, el 48,1 % con préstamo bancario y el 26% con préstamo informal.

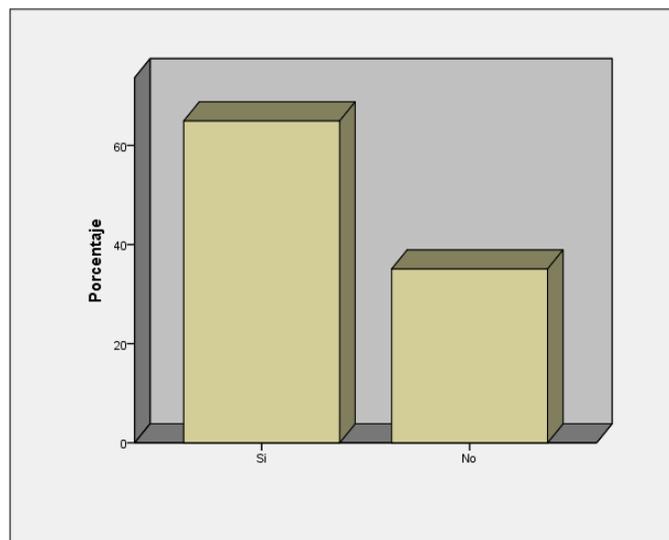
Tabla 3

Valoración de los parámetros según ítem 1.3, para la variable créditos de fomentos productivos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	250	64,9	64,9	64,9
	No	135	35,1	35,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 3

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.3, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 64,9% considera que es factible acceder a un crédito en BanEcuador, mientras que el 35,1 no lo considera factible.

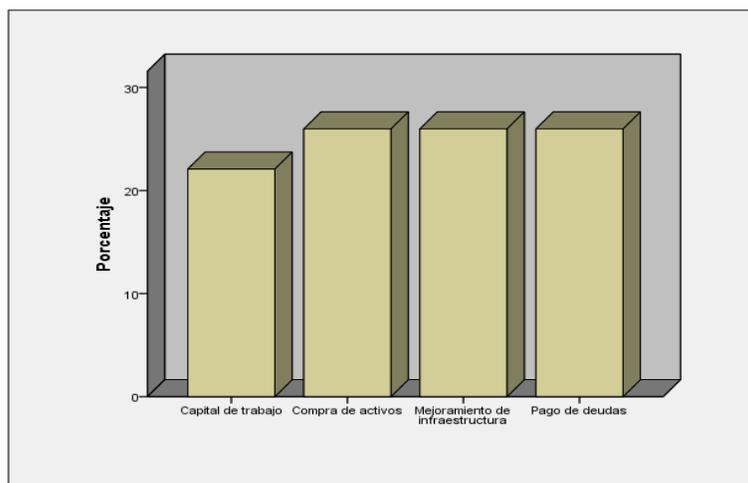
Tabla 4

Valoración de los parámetros según ítem 1.4, para la variable créditos de fomentos productivos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Capital de trabajo	85	22,1	22,1	22,1
	Compra de activos	100	26,0	26,0	48,1
	Mejoramiento de infraestructura	100	26,0	26,0	74,0
	Pago de deudas	100	26,0	26,0	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 4

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.4, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22

Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 22,1 % considera que la razón por la que ha solicitado un préstamo bancario para su empresa es capital de trabajo, el 26 % considera que es compra de activo, el 26% considera un mejoramiento de infraestructura, y el 26% un pago de deudas.

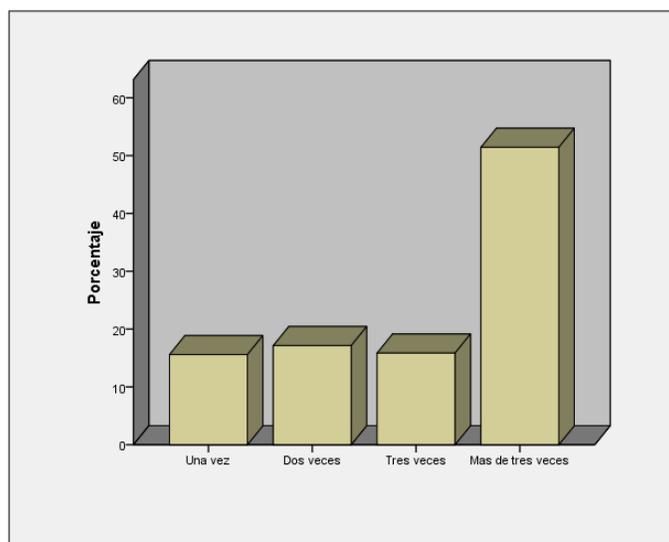
Tabla 5

Valoración de los parámetros según ítem 1.5, para la variable créditos de fomentos productivos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Una vez	60	15,6	15,6
	Dos veces	66	17,1	32,7
	Tres veces	61	15,8	48,6
	Mas de tres veces	198	51,4	100,0
	Total	385	100,0	100,0

Figura 5

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.5, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 15,6% considera que ha solicitado un crédito productivo en BanEcuador una vez, mientras que el 17,1% lo ha solicitado dos veces, el 15,8% tres veces y el 51,4% más de tres veces.

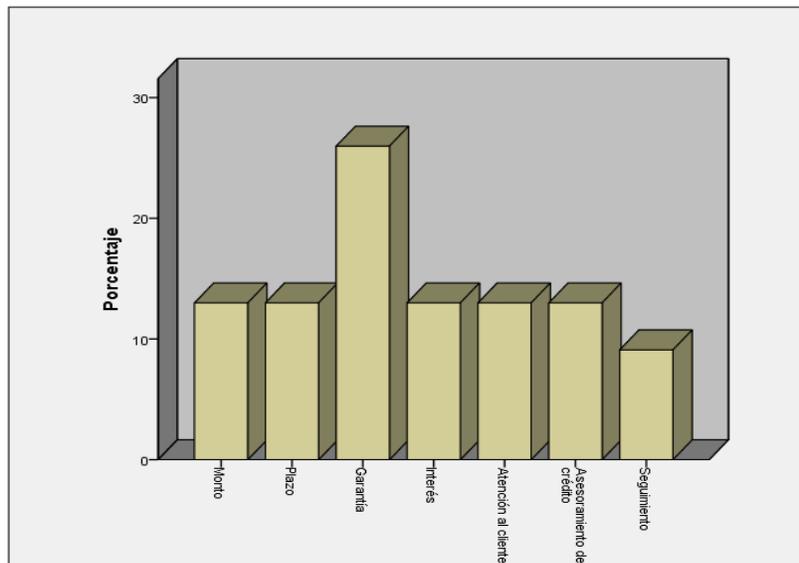
Tabla 6

Valoración de los parámetros según ítem 1.6, para la variable créditos de fomentos productivos.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Monto	50	13,0	13,0	13,0
Plazo	50	13,0	13,0	26,0
Garantía	100	26,0	26,0	51,9
Interés	50	13,0	13,0	64,9
Atención al cliente	50	13,0	13,0	77,9
Asesoramiento de crédito	50	13,0	13,0	90,9
Seguimiento	35	9,1	9,1	100,0
Total	385	100,0	100,0	

Figura 6

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.6, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22

Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 13% de los encuestados considera que debe mejorar el monto en el otorgamiento de créditos de fomentos por parte de BanEcuador, otro 13% considera el plazo, el 26% considera la garantía, un 13% el interés, así como la atención al cliente y el asesoramiento del crédito, solo el 9,1% considera el seguimiento.

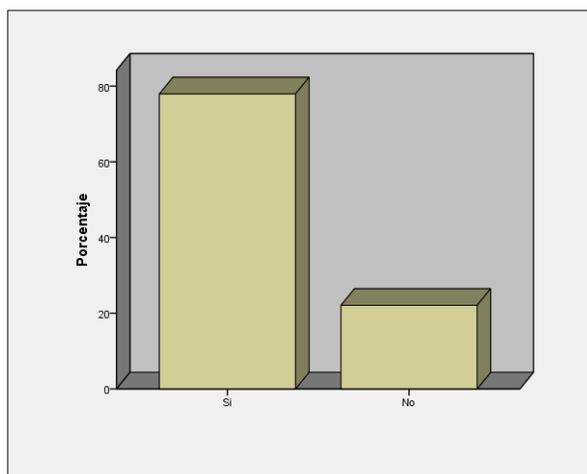
Tabla 7

Valoración de los parámetros según ítem 1.7, para la variable créditos de fomentos productivos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	300	77,9	77,9	77,9
	No	85	22,1	22,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 7

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 1.7, para la variable créditos de fomentos productivos.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 77,9% considera que el crédito otorgado por BanEcuador contribuyó al fortalecimiento de su empresa, mientras que el 22,1% no lo considera de esta manera.

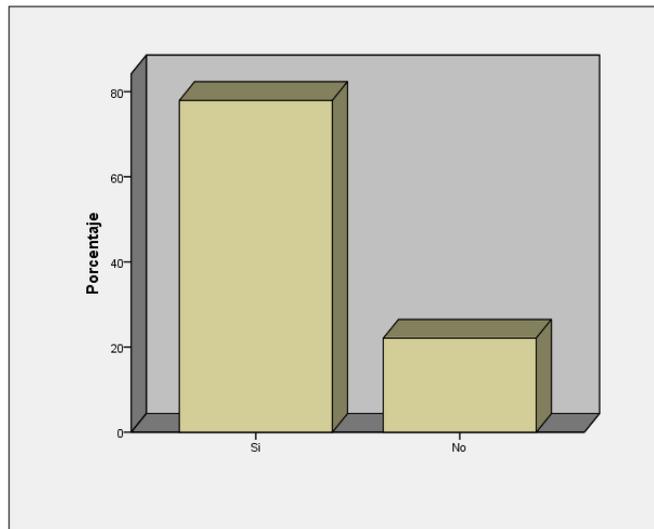
Tabla 8

Valoración de los parámetros según ítem 2.1, para la variable reactivación económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	300	77,9	77,9	77,9
	No	85	22,1	22,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 8

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.1 para la variable reactivación económica



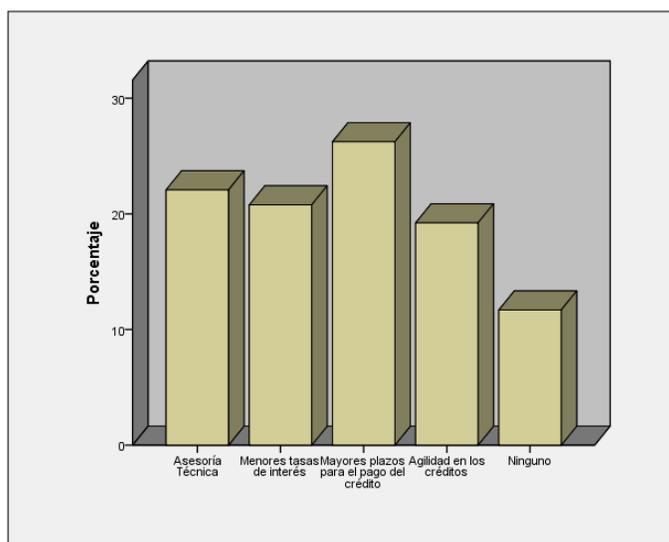
Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 77,9% considera que los créditos productivos son un incentivo para fortalecer su empresa, mientras que el 22,1% no lo considera de esta manera.

Tabla 9*Valoración de los parámetros según ítem 2.2, para la variable reactivación económica*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Asesoría Técnica	85	22,1	22,1	22,1
Menores tasas de interés	80	20,8	20,8	42,9
Mayores plazos para el pago del crédito	101	26,2	26,2	69,1
Agilidad en los créditos	74	19,2	19,2	88,3
Ninguno	45	11,7	11,7	100,0
Total	385	100,0	100,0	

Figura 9*Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.2, para la variable reactivación económica*

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
 Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 22,1% de los encuestados considera que el incentivo que ofrece BanEcuador para el fortalecimiento del sector textil es la asesoría técnica, otro 22,8% considera que debe haber una menor tasa de interés, el 26,2% se refiere a mayor plazo en el pago de crédito, el 19,2% la agilidad en los créditos y el 11,7% no requiere de incentivos en este sentido.

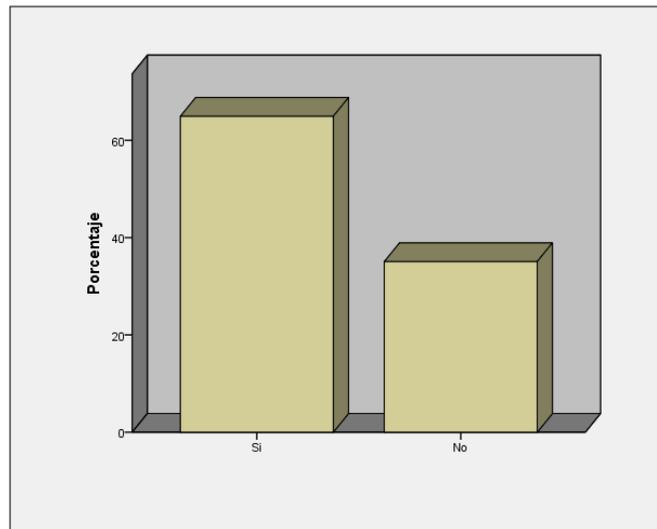
Tabla 10

Valoración de los parámetros según ítem 2.3, para la variable reactivación económica.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	250	64,9	64,9	64,9
	No	135	35,1	35,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 10

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.3, para la variable reactivación económica



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22

Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 64,9% de los encuestados si conoce usted si BanEcuador asigna créditos para la reactivación económica de la industria textil en Riobamba, mientras que el 35,1% no lo conoce.

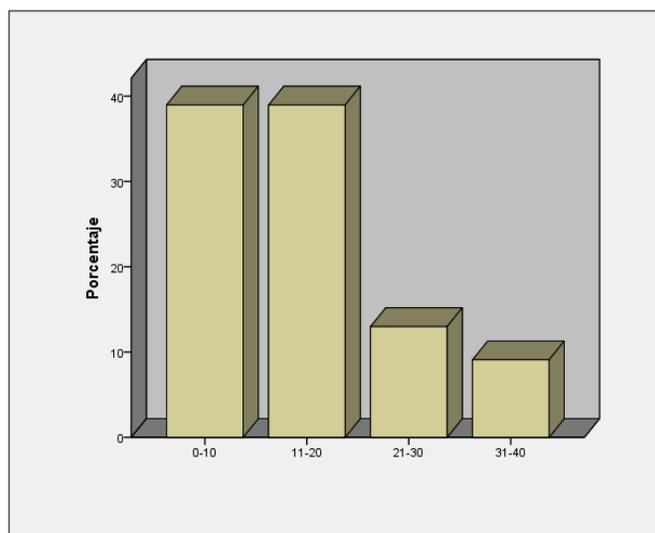
Tabla 11

Valoración de los parámetros según ítem 2.4, para la variable reactivación económica.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	0-10	150	39,0	39,0
	11-20	150	39,0	77,9
	21-30	50	13,0	90,9
	31-40	35	9,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0

Figura 11

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.4, para la variable reactivación económica



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22

Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 39% de los encuestados considera que BanEcuador asigna como porcentos de 0-10 para la reactivación económica del sector textil de Riobamba, el 39% considera 11-20, el 13% lo considera de 21-30, y el 9,1% lo considera de 31-40.

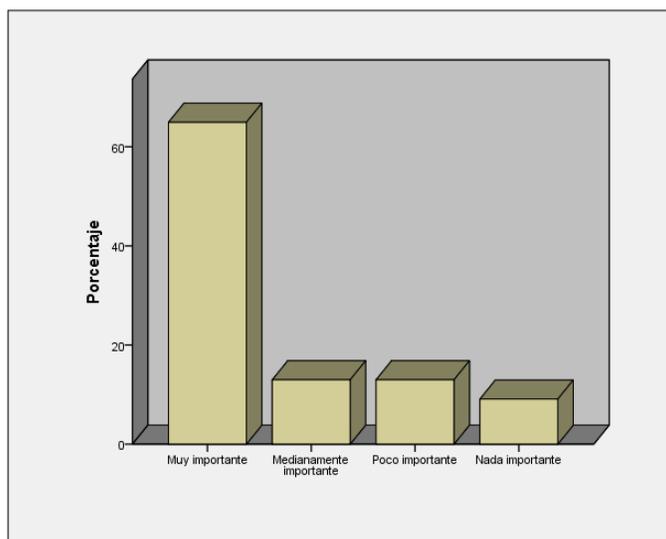
Tabla 12

Valoración de los parámetros según ítem 2.5, para la variable reactivación económica.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Muy importante	250	64,9	64,9	64,9
Medianamente importante	50	13,0	13,0	77,9
Poco importante	50	13,0	13,0	90,9
Nada importante	35	9,1	9,1	100,0
Total	385	100,0	100,0	

Figura 12

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.5, para la variable reactivación económica.



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22

Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 64,9% de los encuestados califica los créditos otorgados por BanEcuador para la reactivación económica del sector textil como muy importante, el 13% como medianamente importante, otro 13% lo califica como poco importante y el 9,1% lo califica como nada importante.

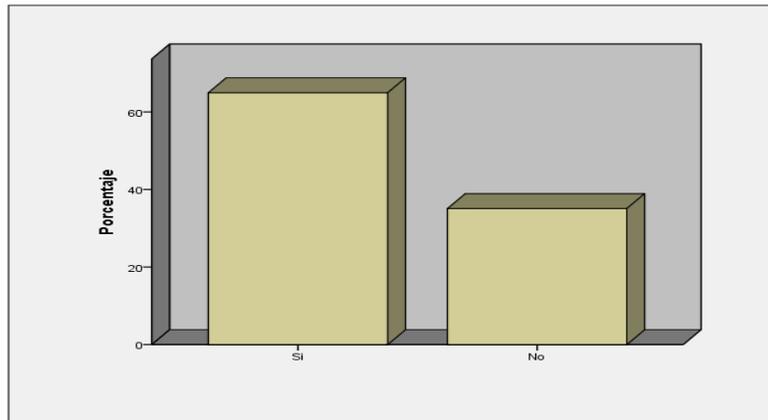
Tabla 13

Valoración de los parámetros según ítem 2.6, para la variable reactivación económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	250	64,9	64,9	64,9
	No	135	35,1	35,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0	

Figura 13

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.6, para la variable reactivación económica



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 64% de los encuestados afirma que los créditos de BanEcuador generan fuente de empleo en el sector textil, mientras que el 35,1% no lo afirma.

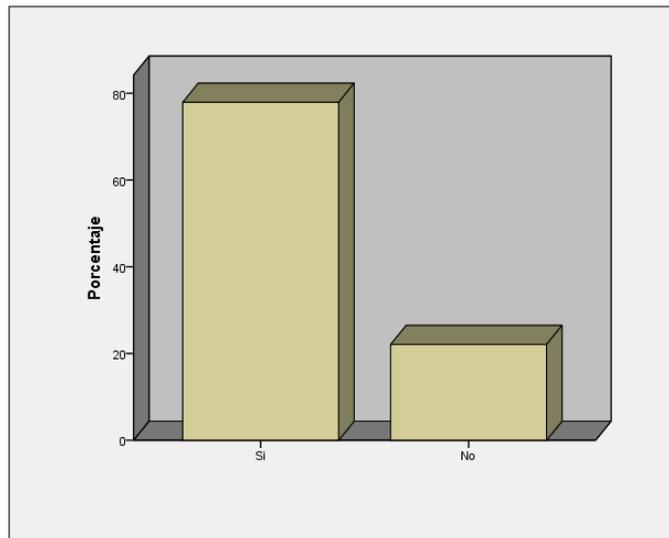
Tabla 14

Valoración de los parámetros según ítem 2.7, para la variable reactivación económica

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	300	77,9	77,9
	No	85	22,1	100,0
	Total	385	100,0	100,0

Figura 14

Porcentajes alcanzados según la valoración del ítem 2.7, para la variable reactivación económica



Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

El 77,9% de los encuestados cree que el otorgamiento de créditos por parte de BanEcuador mejora la calidad de vida de los empleados del sector textil mientras que el 22,1% no lo cree.

4.2 Discusión

La crisis del coronavirus ha sumido a la economía mundial en el caos. Todos los sectores industriales han sufrido cambios irreversibles desde todos los puntos de vista y, aunque el final de la pandemia está cada vez más cerca, el camino que queda por recorrer sigue siendo imprevisible e incierto (Donthu y Gustafsson, 2020)

En este contexto, Ecuador está sufriendo el impacto de la crisis de manera particularmente intensa, tanto por algunas debilidades estructurales del país, que lo dejan más expuesto y en situación de vulnerabilidad ante las turbulencias económicas actuales, como por circunstancias coyunturales que hacen aún más compleja la salida. El impacto desde el lado social, relacionado con la pobreza y la desigualdad, el empleo y la protección social, o el acceso a la educación y a servicios públicos

Para el sector textil no ha sido una excepción, la pandemia ha golpeado con fuerza todas las partes de la cadena de valor: desde la venta y la distribución hasta la fabricación textil y la producción en talleres, pasando por los productores de maquinaria textil.

La mayoría de las cadenas textiles se vieron muy afectadas por la pandemia, pero el segmento de productores de no tejidos y de fibras se destacó positivamente. Se intuye porque se han beneficiado de la extraordinaria demanda de mascarillas durante 2020.

El acceso a financiamiento para que las pymes puedan enfrentar la pandemia fue una de las medidas de respuesta a la emergencia en la que la mayoría de los países concentraron gran parte

de sus esfuerzos. Las medidas de financiamiento, que incluyen líneas especiales de crédito y cobertura de garantía públicas.

En el marco de la implementación de estos instrumentos, en términos generales se pueden resaltar dos puntos relevantes: la flexibilización de los requisitos de acceso, para ajustar los instrumentos a la variación de las necesidades determinadas por la evolución de la pandemia; y la formulación de estrategias diferenciadas, alineadas con la realidad local para ampliar la cobertura de beneficiarios

En varios países, el despliegue de líneas especiales de crédito estuvo acompañado de una importante inyección de recursos para ampliar la tasa de cobertura de las garantías públicas con la finalidad de flexibilizar criterios y mejorar la agilidad de los procesos de implementación de instrumentos crediticios para enfrentar la pandemia, varios países han optado por mecanismos de asignación directa (Dini y Stumpo, 2020).

Otro elemento que dificulta el desarrollo de la capacidad adaptativa del sistema de fomento es la rigidez de los procedimientos que se establecen para la administración de los recursos. El origen de esta situación tiene dos causas muy distintas: la garantía de transparencia en el uso de los recursos y el enfoque de demanda que orienta la mayoría de las estrategias adoptadas por los países de la región para fortalecer a las pymes.

Los difíciles meses de lucha contra la pandemia han dejado un legado doloroso en lo humano y en lo económico. Las instituciones que apoyan a las pymes textiles han demostrado tener la capacidad de reaccionar a este desafío, realizando esfuerzos inéditos para ajustar su máquina

administrativa a las nuevas necesidades. Capitalizar este aprendizaje es importante para mejorar el desempeño futuro del sistema de fomento.

En términos generales, es importante resaltar la capacidad de crear soluciones flexibles y simplificadas para abordar las necesidades de financiamiento en un contexto de “gestión en la incertidumbre” Las diferentes líneas de apoyo se fueron ajustando a la medida que las condiciones iban cambiando en el marco de evolución de la pandemia, con el objetivo de ir buscando soluciones y no permitir una ruptura en la cadena de pagos; y acompañar el proceso de recuperación de las empresas (CEPAL, 2020).

La actuación rápida y la flexibilización de criterios permitió crear instrumentos que fueron adoptados de forma acelerada y masiva. Esto evidenció el potencial de la implementación de política pública en un marco de coordinación y fortalecimiento del sistema actual, que fue necesario durante la pandemia. Se está acelerando un proceso de transformación del financiamiento, que comprende una mayor inclusión financiera, y la federalización de estrategias.

La perspectiva actual busca avanzar en el proceso de inclusión financiera digital, mejorando tanto los procedimientos y condiciones de acceso, como los mecanismos de educación financiera y seguir fortaleciendo el trabajo conjunto con el municipio para difusión de herramientas y para identificación de demandas y necesidades. Se busca dar un empuje importante al fortalecimiento de generar información para apoyar la toma de decisiones con respecto a las pymes textiles. Se están potenciado varias estrategias dirigidas a fortalecer la asistencia técnica, capacitación, el desarrollo emprendedor y exportador.

Propuesta para lograr una reactivación económica en la localidad a través de la mejora de la obtención de los créditos y su direccionamiento en el Sector Textil analizado en el presente estudio.

Actualización de la industria textil para poder obtener mejor producción y comercialización en los productos, y así tratar de lograr mayores ingresos y por ende conseguir una mayor rentabilidad, lo cual es importante para aquellos empleados que tienen como sustento de vida este negocio, hay que recalcar que los ingresos se obtienen una vez al año, por ello estas personas deben administrar bien su capital.

Para aquellos productores de la industria textil, que solo cuentan con el ingreso que les proporciona la venta y, por ello no pueden, o más bien no deberían utilizar su capital para volver a invertir en la próxima producción, porque no sería conveniente para sus finanzas, pues por esta situación realizan créditos a las Instituciones Financieras, en especial a la Institución Financiera Pública de la cual se ha hablado en esta Investigación como lo es el Banco Nacional de Fomento, ya que este Banco trata de ayudar a fomentar y desarrollar la industria textil. Algunos de los productores que solicitan créditos a esta Institución gastan ese dinero en otras cosas que no tienen ninguna vinculación a su actividad directa, por ello este Banco realiza los seguimientos necesarios para confirmar que el crédito está siendo utilizado para los fines con el cuál fue solicitado.

Se debe mejorar el Proceso de Obtención de Créditos en el Banco Nacional de Fomento debido a que en el trayecto de esta investigación en las encuestas realizadas, a través de una mejor eficiencia en los procesos de revisión de documentos y trámites respectivos para la obtención del crédito, quienes ya han tenido esta experiencia comentan que los funcionarios de esta institución

tardan hasta un año para dar resultados a los clientes, este desconocimiento puede que no utilicen créditos sino su propio capital para invertirlo en el negocio textil.

Desarrollar un programa de capacitación por parte de los directivos para que los trámites sean más eficientes y ayuden productores textiles y crear estrategias de cobranzas accesibles tanto para la banca como para el beneficiario del crédito, que sean estrategias que estén relacionadas con la tecnología, para lo cual sería necesario capacitar al personal, especialmente a los oficiales del crédito, quienes serán los encargados de optimizar y mejorar los procesos, los trámites en la entrega de créditos, y atención al cliente en requerimientos en general. Es importante mencionar que los funcionarios del Banco Nacional de Fomento realizan charlas para explicar a los posibles clientes de su Institución sobre las líneas de créditos que posee el Banco y el proceso que se debe seguir para otorgar un crédito y lo que realizan después de que ya entreguen los créditos a los beneficiarios, que son los seguimientos.

4.3 Comprobación de hipótesis

4.3.1 Hipótesis

Ha: Los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba – Ecuador.

H₀: Los créditos de fomento productivo de BanEcuador no inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba – Ecuador.

Nivel de significancia: $\alpha = 5\%$

4.3.1 Evaluación de supuestos

Se utilizó la prueba de Kolmogórov-Smirnov^a teniendo en cuenta que muestra está constituida de 385 miembros de la industria textil encuestados para determinar los supuestos de normalidad entre las variables. Se obtuvieron los resultados mostrados en la tabla 15.

Tabla 15

Pruebas de normalidad de las variables créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil.

Variables	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístic o	gl	Sig.
Créditos de fomentos productivos	,418	385	,000
Reactivación económica de las PYMES del sector textil.	,418	385	,000

^aCorrección de la significación de Lilliefors

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

p (créditos de fomentos productivos) $0,000 < 0,05$. No presenta distribución normal
p (reactivación económica de las PYMES del sector textil.) $0,000 < 0,05$. No presenta
distribución normal.

4.3.2 Cálculo del χ^2 para valorar la asociación entre ambas variables.

Para el cálculo del estadístico, en el programa SPSS, se obtienen según la tabla de contingencia las frecuencias absolutas observadas o recuento observado (opción por defecto), y los porcentajes por columna pues la variable independiente fue colocada en columna.

Los resultados alcanzados se muestran en la tabla 16 donde se observa que el valor de significación es 0,000 e inferior a 0,05, lo que nos permite afirmar que hay asociación entre las variables, es decir que las diferencias porcentuales son significativas en un nivel de confianza del 95%. También la frecuencia mínima esperada por casillas presenta un valor mayor a 1 y además el porcentaje de casillas con una frecuencia esperada obtenida de 2,54 es inferior al 20% con un 0% para este caso. Con el valor del estadístico (385,000), y su probabilidad asociada (0,000), inferior a 0,05 es posible rechazar la hipótesis de independencia entre las variables o hipótesis nula.

Tabla 16

Valores de significación alcanzados según el estadístico de χ^2 para las variables créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil.

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)	Sig. exacta (bilateral)	Sig. exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	385,000 ^a	1	,000		
Corrección por continuidad ^b	380,621	1	,000		
Razón de verosimilitudes	498,843	1	,000		
Estadístico exacto de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	384,000	1	,000		
N de casos válidos	385				

a. 0 casillas (0,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 47,34.

b. Calculado sólo para una tabla de 2x2.

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Conclusión de la comprobación

Como el valor de sig. (valor crítico observado) $0,000 < 0,05$, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa es decir que los créditos de fomento productivo de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las PYMES del sector textil de Riobamba – Ecuador.

4.3.3 Cálculo y análisis del alfa de Cronbach.

Tabla 17

Estadístico de fiabilidad según escala para las variables: créditos de fomentos productivos y reactivación económica de las PYMES del sector textil.

Variables	Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
Créditos de fomentos productivos	,937	,967	7
reactivación económica de las PYMES del sector textil	,933	,971	7

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e Interpretación

Los resultados muestran un valor $p > 0,93$, para la medida de adecuación muestral según los 14 ítems de la encuesta, las cuales fueron expresadas por las dimensiones de cada variable de estudio, este valor demuestra que la misma se encuentra libres de errores aleatorios. El alfa de Cronbach que normalmente permite cuantificar el nivel de fiabilidad de una escala de medida para la magnitud inobservable construida a partir de las n variables observadas originó para la variable créditos de fomentos productivos un valor de 0,937 y para la reactivación económica de las PYMES textiles de 0,933 respectivamente.

De la tabla se puede promediar el alfa de Cronbach de los 14 ítems es de 0,935. Es un valor mayor a 0,9 es por eso por lo que los ítems de las variables tienen congruencias entre sí, lo que determina que la consistencia o confiabilidad del instrumento utilizado en el presente estudio es alta.

Tabla 18

Estadísticos total-elementos basados en las dimensiones de las variables a-créditos de fomentos productivos y b- reactivación económica de las PYMES del sector textil.

a-créditos de fomentos productivos

Ítems	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
1.1. ¿Qué tiempo tiene constituida su empresa textil?	,947	,911
1.2. ¿De qué manera financió el inicio de actividades de su empresa?	,925	,924
1.3. ¿Considera que es factible acceder a un crédito en BanEcuador?	,819	,939
1.4. ¿Cuál es la razón por la que ha solicitado un préstamo bancario para su empresa?	,970	,910
1.5. ¿Cuántas veces usted ha solicitado un crédito productivo en BanEcuador?	,855	,921
1.6. ¿Que considera que debe mejorar en el otorgamiento de créditos de fomentos por parte de BanEcuador?	,972	,931
1.7. ¿Cree usted que el crédito otorgado por BanEcuador contribuyo al fortalecimiento de su empresa?	,727	,945

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

b- reactivación económica de las PYMES del sector textil.

Ítems	Correlación elemento-total corregida	Alfa de Cronbach si se elimina el elemento
2.1. ¿Considera que los créditos productivos son un incentivo para fortalecer su empresa?	,871	,928
2.2. ¿Qué incentivos ofrece BanEcuador para el fortalecimiento del sector textil?	,872	,936
2.3.¿Conoce usted si BanEcuador asigna créditos para la reactivación económica de la industria textil en Riobamba?	,879	,924
2.4. ¿De los siguientes porcentajes cuál cree usted que se asigna por parte de BanEcuador para la reactivación económica del sector textil de Riobamba?	,927	,908

2.5 ¿Como califica usted lo créditos otorgados por BanEcuador para la reactivación económica del sector textil?	,951	,906
2.6 ¿Conoce usted si los créditos de BanEcuador generan fuente de empleo en el sector textil?	,879	,924
2.7 ¿Cree usted que el otorgamiento de créditos por parte de BanEcuador mejora la calidad de vida de los empleados del sector textil?	,871	,928

Fuente: Base de datos -IBM SPSS Statistics 22
 Elaborado por: Castillo, C.K.,2021

Análisis e interpretación

El orden establecido para los ítems una vez que fueron calculadas las sumas de cada variable y fueron correlacionadas contra cada uno de ellos, originó un resultado positivo lo cual se ve reflejado en el valor obtenido de alfa de Cronbach para cada variable, además no hubo ítems discriminantes, por lo que de forma general se puede plantear que el alfa de Cronbach en cada ítem se encuentra con valores apropiados los cuales determinaron el valor total para el ensayo de 0,935.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Los créditos de fomentos productivos de BanEcuador inciden en la reactivación económica de las pymes del sector textil en Riobamba- Ecuador, pues el instrumento utilizado evidencia una asociación entre las variables analizadas, para la prueba de Chi², y una alta fiabilidad según el coeficiente de Alfa de Cronbach.

El diagnóstico realizado sobre el nivel de alcance y crecimiento de las PYMES en el presente estudio, reveló que las cadenas textiles analizadas de la localidad de Riobamba se vieron afectadas por la pandemia debido a la crisis económica que atraviesa el país con un crecimiento económico con tendencia decreciente que ocasionó que las empresas redujeran sus capacidades operativas y por tanto su producción, sin embargo, el acceso a los créditos productivos ha constituido un acceso al financiamiento como respuesta a esta emergencia.

Se identificó que los créditos de fomento son baluarte de reactivación económica de las PYMES del Sector Textil analizado en Riobamba, pues con base al análisis de muestreo realizado el resultado principal está dado en que el personal relacionado a las entidades consultadas, utilizan en su mayoría para su financiamiento estos créditos, con un monto considerado aceptable, aunque los requisitos existentes para obtenerlos pueden ser flexibilizados.

La estrategia propuesta para la reactivación económica de las PYMES en el sector permitirá una mejor utilización de los créditos de fomentos por parte del sector textil de la localidad.

5.2 Recomendaciones

Facilitar el acceso a créditos a través de la creación de nuevos programas y la mejora de programas existentes, con respecto a los montos de los créditos, requisitos de acceso, ampliación de plazos de pago y otros, además incluirlos tanto en líneas de crédito especiales como de fondos de garantía.

Debemos aumentar la inversión para ofrecer condiciones de trabajo seguro y decente a los trabajadores que desempeñan su labor en primera línea en el sector textil de Riobamba y evitar que esta pandemia deje secuelas a largo plazo en la economía, las personas y el empleo

Se debe mejorar la gestión de empleo, el ambiente de trabajo brindándoles una buena infraestructura y comodidad a los empedados del sector textil, de forma que se pueda desarrollar un trabajo de buena eficacia y eficiencia.

Incentivar las capacitaciones de BanEcuador para que la población textil conozca con exactitud las disposiciones existentes con los créditos de fomentos productivos como vía de lograr una efectiva reactivación económica en el sector.

6. BIBLIOGRAFÍA

Acosta, A., y Pérez, A. (2010). *La planificación estratégica en las empresas familiares*. CICAG, 7(2), 81-87. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3706294>

Argüello, E., y Quesada, C. (2015). *Implementación del Cuadro de Mando Integral en pequeñas empresas: una revisión de literatura*. Revista de Ciencias Económicas, 33(2), 79-122. doi: <http://dx.doi.org/10.15517/rce.v33i2.22227>

Astudillo, G. (6 de abril de 2020). *Las Ventas del sector textil cayeron el 70%*. BanEcuador. (s.f.). BanEcuador. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/a-quienes-financia->

Banco Central del Ecuador. (2018). *Estadísticas*. Obtenido de Banco Central del Ecuador: <https://www.bce.fin.ec/>

Banco Central del Ecuador, Informe Sector Monetario y Financiero. (junio de 2017). <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorReal/Previsiones/IndCoyuntura/CifrasEconomicas/cie201706.pdf>.

BanEcuador. (2016). www.banecuador.fin.ec. Recuperado el 5 de JUNIO de 2017, de www.banecuador.fin.ec: <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/historia/>

BanEcuador. (s.f.). www.banecuador.fin.ec. Recuperado el 8 de junio de 2020, de www.banecuador.fin.ec: <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/institucion-financiera>.

BanEcuador. Recuperado el 2017, de BANECUADOR: <https://www.banecuador.fin.ec/glosario-de-conceptos-basicos/banecuador/>

Barajas, G. (2017). *Perspectiva de las micro y pequeñas empresas como factores de desarrollo económico de México*. Centro de Estudios para el desarrollo nacional, 1-172. Obtenido de <http://www.economia.unam.mx/profesor/barajas/perspec>

Basantes, J., & González, M. (2015). *Caracterización de las pequeñas y medianas empresas en el sector textil de la economía ecuatoriana*. Anuario Facultad de Ciencias Económicas y empresariales, Universidad de Oriente, 53-72.

Bonaglia, F., Nieto, S., y Vásquez, J. (2020). *Una mirada al futuro post-COVID-19: hacia un nuevo pacto social en América Latina y el Caribe*. Análisis Carolina (21), 1-15. doi: https://doi.org/10.33960/AC_21.2020

Burgo, E. (2005). *"Programas financieros accesibles y poco usados" en PYMES*. Clarín para PYMES y Comercio, 49.

Cabrera, M. (2017). *La crisis del sector textil*. Portafolio. Obtenido de <http://www.portafolio.co/opinion/mauricio-cabrera-galvis/la-crisis-del-sector-textil-analisis-508883>

Carvajal, C., Granda, L., Burgos, I., y Hermida, L. (2017). *La importancia de las Pymes en Ecuador*. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>

Castillo, L., Rodríguez, D., y Osma, J. (2017). *Modelo de simulación para evaluar las decisiones estratégicas de un comité local de AIESEC basadas en el Balanced Scorecard*. Revista Ibérica de Sistemas y Tecnologías de Información (25). doi:10.17013/risti.25.82-97

CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación*. Informe Especial COVID-19, N° 4, Santiago, 2 de julio.

Cifuentes, R. (2018). *Importancia del estudio del financiamiento para las empresas*. Chiapas: Universidad Del Sur Campus. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/importancia-del-estudio-del-financiamiento-para-las-empresas/>

Crespo, J. (2016). *Industria textil y confección el reto de subsistir*. Asociación de Industriales Textiles del Ecuador, 1-6.

Cho, B. (2017). *Planificación Estratégica en empresas familiares en Ecuador*. Obtenido de Pymes Ecuador: <http://brianchoc.weebly.com/crecimiento-empresarial/planificacion-estrategica-empresas-familia-ecuador>

- Dini, M y Stumpo, G. (2018). *Mypymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Santiago: Naciones Unidas. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf
- Dini, M. y G. Stumpo (coords.) (2020), *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*. Documentos de Proyectos (LC/TS.2018/75/Rev.1), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).
- Donthu, N., y Gustafsson, A. (2020). *Effects of COVID-19 on business and research*. Journal of Business Research, 117, 284-289. doi: <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2020.06.008>
- Ekos. (2012). *Importancia de las Pymes en América Latina*. Investigación en administración en América Latina (pág. 296).
- Espinosa, R. (2019). *Consultores Marketing y Ventas*. Obtenido de El cuadro de mando integral: conceptos y fases: <https://robertoespinosa.es/2013/06/25/el-cuadro-de-mando-integral-concepto-y-fases>
- Espinoza, P., & Sorhegui, R. (2016). *Análisis del Sector Textil Ecuatoriano*. Revista Científica ECOCIENCIA, III (4), 1-28.
- Fernández, L., Borré, J., Bracho, N., y Morales, M. (2012). *Empresa, conocimiento e innovación factores claves del modelo de desarrollo endógeno*. Telos, 14(1), 121-150. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/993/99322258008.pdf>

García, J., Durán, S., Cardeño, E., Prieto, R., García, E., y Paz, A. (2017). *Proceso de planificación estratégica: Etapas ejecutadas en pequeñas y medianas empresas para optimizar la competitividad*. Revista Espacios, 38(52), 16. Obtenido de Recuperado de: <https://www.revistaespacios.com/a17v38n52/a17v38n52p16.pdf>

Gómez Illegas, S. A. (2020). EOB (Fashion, Luxury & Retail). Obtenido de <https://enriqueortegaburgos.com/la-industria-textil-en-el-ecuador/>

González, T. (2018). *Las exportaciones textiles de Ecuador crecen un 6,2% en 2017*. Fashion Network, 1-2. Obtenido de <http://pe.fashionnetwork.com/news/Las-exportaciones-textiles-de-Ecuador-crecen-un-6-2-en2017,949043.html#.W0PHQ9JKjIU>

González L., T. (2017). *Ecuador: evolución de la industria textil*. Fashion Network, 1-2. Obtenido de <http://mx.fashionnetwork.com/news/Ecuador-evolucion-de-la-industria-textil,799601.html#.W0OqSNJKjIV>

Guerrero Zapata, E. E. (2005). *Las Pymes y su problemática empresarial. Análisis de casos*.

Heredia Zurita A., y Dini M. (2021) *Análisis de las políticas de apoyo a las pymes para enfrentar la pandemia de COVID-19 en América Latina*. Pág. 83. Documentos de Proyectos (LC/TS.2021/29), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL).

Herrera, C. (2015). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <https://fuentesdefinanciamientounivia.wordpress.com/2015/04/30/historia-del-factoraje/>

Hora, L. (16 de abril de 2018). Sector textil representa el 6% del PIB Industrial. Sector textil representa el 6% del PIB Industrial.

INEC, *Instrumentos Financieros de Pago y Fuentes de Financiamiento*. (2017). <http://www.proecuador.gob.ec/pubs/modulo-4-2-fuentes-de-financiamiento-2014/>.

INEC. (2019). *Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos*. doi: ECU-INEC-DECON-DIEE-2017-v1.5

Jacome, H., & Cordovez, J. (2003). *Microfinanzas en la economía ecuatoriana. Una alternativa para el desarrollo*. Quito, Ecuador: FLACSO. Obtenido de <http://www.flacso.org.ec/docs/microec.pdf>

Kantis, H. (2004). *Desarrollo emprendedor: América Latina y la experiencia internacional*. Banco Interamericano de Desarrollo.

Maldonado, G., y Erazo, M. (2016). *El reto de la planificación estratégica en las Pymes*. Revista publicando, 3(8), 335-344. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/245/pdf_178

Neira, S. (2016). *Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador*. CEPAL, 1-49. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/40726>

Ogliastri, E. (2004). *Manual de planificación estratégica: Siete modelos para hacer un plan estratégico*. INCAE Business School. Obtenido de https://www.academia.edu/35200113/MANUAL_DE_PLANIFICACION_ESTRAT%C3%89GICA_Siete_modelos_para_hacer_un_plan_estrat%C3%A9gico

Páez Vallejo, A. (2015). *Amnistía Tributaria. PBP* (Pérez Bustamante y Ponce).

Pierre, D. (2016). *Logística internacional: La administración de las operaciones de comercio internacional*. México

Ribadeneira, C. (2017). *Textiles En El Sector Consideran Que Los Mercados De La Región Son Claves Para Colocar Telas, Hilos Y Prendas De Vestir Y De Hogar. Algunas Empresas Consideran Que La Unión Europea Es Atractiva*. Obtenido de TextiServi: http://edicionimpresa.elcomercio.com/es/xml_noticia/5099033

Robbins, S., y Coulter, M. (2018). *Administración 13^{ra} edición*. Pearson Educación en México.

Ron, R., y Sacoto, V. (2017). *Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución al PIB PYMES al PIB total*. Revista Espacios, 38(53), 15. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf>

UIDE. *Reactivación económica ecuatoriana: ¿Impacta al sector productivo en el primer semestre del año 2008?* Guayaquil, Ecuador: INNOVA Research Journal.

Vásquez, J., Elorza, M., y Pinzón, P. (2016). *Balanced scorecard para emprendedores: desde el modelo canvas al cuadro de mando integral*. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y reflexión, 24(1), 37-47. doi: <http://dx.doi.org/10.18359/rfce.1620>

Weihrich, H., Cannice, M., y Koontz, H. (2017). *Administración. Una perspectiva global empresarial y de innovación* (15 edición). México: Mc Graw Hill/Interamericana editores S.A. de C.V.

Yance, C., & Solís, L. (2017). *La importancia de las pymes en el Ecuador*. Observatorio de la Economía Latinoamericana, 1-12.

Zambrano, R., San Andrés, P., y Paredes, I. (2019). *Factores que inciden en las exportaciones de las Pymes del Ecuador*. Período 2012-2016. Revista Espacios, 40(40), 4. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n40/19404004.html>

7. ANEXOS

7.1 Encuesta sobre cómo los créditos de fomentos inciden en la reactivación económica de las empresas del sector textil en la ciudad de Riobamba.



La presente encuesta tiene como objetivo determinar de qué manera los créditos de fomentos inciden en la reactivación económica de las empresas del sector textil en la ciudad de Riobamba

Lea detenidamente cada una de las preguntas y seleccione una respuesta de acuerdo con su opinión, marcando con una “X”.

Nota: La información solicitada será de carácter confidencial y utilizado para fines académicos.

Cuestionario:

1. ¿Qué tiempo tiene constituida su empresa textil?
 - a. 1-4 años ()
 - b. 5-8 años ()
 - c. 9-12 años ()
 - d. 13-16 años ()
 - e. 17 en adelante ()
2. ¿De qué manera financió el inicio de actividades de su empresa?
 - a. Capital propio ()
 - b. Préstamo bancario ()
 - c. Préstamo informal ()
3. ¿Considera que es factible acceder a un crédito en BanEcuador?
 - a. Si ()
 - b. No ()

4. ¿Cuál es la razón por la que ha solicitado un préstamo bancario para su empresa?
- a. Capital de trabajo ()
 - b. Compra de activos ()
 - c. Mejoramiento de infraestructura ()
 - d. Pago de deudas ()
 - e. Otros ()
5. ¿Cuántas veces usted ha solicitado un crédito productivo en BanEcuador?
- a. 1 vez ()
 - b. 2 veces ()
 - c. 3 veces ()
 - d. Más de 3 veces ()
6. ¿Que considera que debe mejorar en el otorgamiento de créditos de fomentos por parte de BanEcuador?
- a. Monto ()
 - b. Plazos ()
 - c. Garantía ()
 - d. Intereses ()
 - e. Atención al cliente ()
 - f. Asesoramiento del crédito ()
 - g. Seguimiento ()
 - h. Otros ()
7. ¿Cree usted que el crédito otorgado por BanEcuador contribuyo al fortalecimiento de su empresa?
- a. Si ()

b. No ()

8. ¿Considera que los créditos productivos son un incentivo para fortalecer su empresa?

a. Si ()

b. No ()

9. ¿Qué incentivos ofrece BanEcuador para el fortalecimiento del sector textil?

a. Asesoría Técnica ()

b. Menores tasas de interés ()

c. Mayores plazos para el pago del crédito ()

d. Agilidad en los créditos ()

e. Ninguno ()

10. ¿Conoce usted si BanEcuador asigna créditos para la reactivación económica de la industria textil en Riobamba?

a. Si ()

b. No ()

11. ¿De los siguientes porcentajes cuál cree usted que se asigna por parte de BanEcuador para la reactivación económica del sector textil de Riobamba?

a. 0-10 ()

b. 11-20 ()

c. 21-30 ()

d. 31-40 ()

e. 41-50 ()

f. Ninguno ()

12. ¿Como califica usted lo créditos otorgados por BanEcuador para la reactivación económica del sector textil?

- a. Muy importante ()
- b. Medianamente importante ()
- c. Poco importante ()
- d. Nada importante ()

13 ¿Conoce usted si los créditos de BanEcuador generan fuente de empleo en el sector textil?

- a. Si ()
- b. No ()

14 ¿Cree usted que el otorgamiento de créditos por parte de BanEcuador mejora la calidad de vida de los empleados del sector textil?

- a. Si ()
- b. No ()

¡Gracias!

7.2 Operacionalización de las variables

7.2.1 Variable independiente: créditos de fomentos productivos

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICA
Para el Centro de Innovación y Desarrollo (2010) plantea que es un conjunto de acciones de apoyo a unidades productivas, llevadas a cabo por las instituciones del Estado facultadas por ley para operar en este ámbito, con el propósito de impulsar su desarrollo económico en forma sustentable.	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos • Desarrollo Económico 	<ul style="list-style-type: none"> • Créditos para el desarrollo y consumo • Situación Económica de las empresas 	<p>Técnicas: Encuesta</p> <p>Instrumentos: Cuestionario</p>

Elaborado por: Katerine Castillo

7.1.2 Variable dependiente: Reactivación Económica de las PYMES

CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICA
Para Barreto (2011) plantea que es proceso tendiente para imprimir mayor dinamismo a la actividad económica a partir de un conjunto de medidas de política económica. Durante el proceso de reactivación económica crece el valor de la renta nacional, la inversión, el empleo, los salarios y el bienestar social general de la población, sobre los niveles existentes en el periodo previo.	<ul style="list-style-type: none"> Dinamismo 	<ul style="list-style-type: none"> Tasa de empleo Nivel de producción 	<p>Técnicas</p> <ul style="list-style-type: none"> Encuesta
	<ul style="list-style-type: none"> Política Económica 	<ul style="list-style-type: none"> Ingresos Personales Expectativas de los consumidores 	<p>Instrumentos</p> <ul style="list-style-type: none"> Cuestionario

Elaborado por: Katerine Castillo