



ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL



PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN (Internos):

Área del proyecto: Ciencias Básicas Ciencias Aplicadas

FACULTAD: Ciencias Administrativas

DEPARTAMENTO: Departamento de Estudios Organizacionales y Desarrollo Humano.

LINEA DE INVESTIGACIÓN: Finanzas y Economía

1 **Proyecto de Investigación**

Título: "El Crédito y Financiamiento de las Pymes en el sector comercial en el Distrito Metropolitano de Quito"

Prospectiva de la informática en el Ecuador

Resumen del proyecto

Las pequeñas y medianas empresas (Pymes) no están asociadas solamente a su potencial redistributivo y capacidad para generar empleo, sino también está relacionada a su capacidad competitiva cuando es incorporada al proceso productivo en condiciones que favorecen el desarrollo integral de las localidades donde se desenvuelven, para el presente estudio tomaremos en cuenta las Principales Pymes del sector comercial en el Distrito Metropolitano de Quito.

Actualmente, la información de cuál es el número de Pymes totales en el Distrito Metropolitano de Quito, ¿cuál es la forma de financiamiento y el destino del crédito de las mismas es escaso y no se especifica cómo se distribuye y más aún las fuentes de financiamiento de las Pymes en el sector así como también la influencia de las mismas en el sector comercial (39%). Con esta problemática se presenta el panorama idóneo para la investigación a realizarse esperando que esta investigación sea aporte para toda la ciudadanía del Distrito Metropolitano de Quito y sea una referencia para la continuación del estudio a nivel nacional.

Con este antecedente, la presente propuesta pretende responder a las siguientes preguntas:

1. ¿Qué alternativas de financiamiento utilizan las Pymes del sector comercial en el Distrito Metropolitano de Quito?
2. ¿Cuáles es el destino del crédito de las principales Pymes en el sector comercial del Distrito Metropolitano de Quito?

Palabras clave (3-5): financiamiento, crédito, competitividad,

3 **Datos personales y académicos del Director del Proyecto**

Apellidos: ROMÁN VÁSQUEZ

Nombres: JOSÉ LUIS

Dirección particular: Av Galo Plaza
Lasso y José de Amesaba. Conjunto



ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL



Lugar y fecha de nacimiento: 1 de Marzo de 1981	Nuevo Amanecer	
Cargo actual en la EPN: Docente Titular Auxiliar	Teléfono casa: Teléfono celular:	
Fecha ingreso a la EPN: Octubre del 2014	Teléfono oficina:	
Horas de dedicación al proyecto: 160 horas	Ext. EPN: Correo electrónico:	
Formación de pregrado y postgrado		
Títulos	Fecha	Institución / Universidad
Ingeniero en Ciencias Económicas y Financieras	Abril del 2006	Escuela Politécnica Nacional
Master Finanzas y Auditoría	Mayo 2013	Universidad Tecnológica Equinoccial- Universidad Complutense de Madrid

3 Datos personales y académicos del Docente colaborador		
Apellidos: OÑA SERRANO	Dirección particular: Av. Real Audiencia de Quito N60-124	
Nombres: ALBERTO XAVIER		
Lugar y fecha de nacimiento: QUITO, 22 de mayo de 1970	Teléfono casa: 2 472 015	
Cargo actual en la EPN: Docente-Investigador	Teléfono celular: 099 7 701 927	
Fecha ingreso a la EPN: Octubre 2014	Teléfono oficina:	
Horas de dedicación al proyecto:	Ext. EPN: Correo electrónico: xavier.ona@epn.edu.ec	
Formación de pregrado y postgrado		
Títulos	Fecha	Institución / Universidad
Magister en Administración de Empresas con mención en Proyectos	Diciembre 2012	Escuela Politécnica Nacional
Ingeniero en Administración de Empresas	Junio 2007	Universidad Central del Ecuador
Licenciado en Administración de Empresas	Junio 1997	Universidad Central del Ecuador

4 Objetivos, hipótesis y resultados esperados de esta propuesta de investigación



ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL



	<ul style="list-style-type: none">- Objetivos General Describir y Comprender la información de la situación actual de las Pymes, entorno a su su financiamiento y destino de crédito en el sector comercial de la ciudad de Quito. - Objetivos Específicos Determinar los procedimientos asociados al financiamiento de las Pymes en el sector comercial en el Distrito Metropolitano de Quito. Identificar el destino de crédito de las Pymes del sector comercial en la ciudad de Quito. Hipótesis EL financiamiento de las Pymes en el sector comercial del Distrito Metropolitano de Quito se realiza a través de instituciones financieras tales como Bancos, Cooperativas y el Aporte de capital a través de socios. El destino de crédito de las Pymes va dirigido al segmento de la reinversión y la creación de nuevas Pymes. - Resultados esperados Se determinarán posibles bases de datos que quedarán como fuentes para futuras investigaciones en la Facultad de Ciencias Administrativas de la Escuela Politécnica Nacional, se realizarán 2 publicaciones producto de la temática de las Pymes , con las cuales tendremos la exposición de ponencias en Congresos Nacionales e Internacionales - Potenciales Usuarios De la información obtenida se pueden beneficiar tanto las instituciones que pertenecen al sistema financiero de la economía popular y solidaria como los actores económicos involucrados con las pymes del sector comercial, empresas, corporaciones y estudiantes a nivel de grado y postgrado.
5	Relevancia de esta propuesta de investigación con los objetivos científicos del departamento y su Línea de Investigación.



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



El objetivo número ocho del PNBV 2013-2017 menciona que el sistema económico mundial requiere renovar su concepción priorizando a la igualdad en las relaciones de poder, además incluye a la (re)distribución y al ser humano, sobre el crecimiento económico y el capital. Bajo esta óptica, entre otros aspectos se concretaría aspectos relacionados con la inclusión económica y social de millones de personas, el fortalecimiento de las finanzas públicas, la regulación del sistema económico y la justicia e igualdad en las condiciones laborales lo que coadyuva para el emprendimiento de dicho proyecto.

Nuestro proyecto también se alinea con el objetivo diez del PNBV, vinculado al impulso de la transformación de la matriz productiva cuyo contexto debería encaminarse a la conformación de nuevas industrias y la promoción de sectores alternativos con alta productividad, competitivos, sostenibles, sustentables y diversos, con visión territorial y de inclusión económica en los encadenamientos que generen. Además, se debe contar con la gestión de recursos financieros y no financieros, entre otros, en este sentido se podría lograr la sustitución de importaciones, desagregación y transferencia tecnológica, conocimiento endógeno, y fundamentalmente impulsar la producción nacional diversificada, con visión de futuro.

Desde un punto de vista específico y como parte de un sistema de dinamismo económico, per se, las PYMES forman parte del conglomerado que genera actividad productiva, con sus propias peculiaridades, principalmente el acceso a los mecanismos y condiciones (¿políticas?) de crédito, y el destino (uso) del crédito.

Por otra parte, cabe mencionar que el enfoque metodológico del estudio será de perspectiva con la utilización de investigación cuantitativa mediante la utilización de instrumentos tales como: encuestas.

Con relación a las líneas de investigación, la FCA(Facultad de Ciencias Administrativas y en especial el DESODEH (Departamento de estudios organizacionales y desarrollo humano) han planteado y están construyendo temáticas con orientación económica-financiera y programas de grado y posgrado que involucran constructos la temática de prospectiva y en especial perspectiva de las Pymes.

Por lo anterior nace la relevancia natural e importancia que plantea una investigación que elabore un Estado del Arte actualizado y establezca un estudio de perspectiva acorde a la realidad nacional.

6 Descripción del proyecto, metodología, cronograma de trabajo y justificación del equipo requerido



ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL

VICERECTORADO DE

INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL



- Descripción del proyecto.

Según las estadísticas consultadas en las economías de la Organización para la organización y desarrollo económico), las Pymes y Microempresas representan el 95% de las compañías y representan al 60-70% del empleo, 55% del Producto interno Bruto (PIB) y generan la mayor parte de los nuevos trabajos a nivel país. (OCDE, 2010)

En lo que tiene que ver a información en la Zona 2 (Distrito Metropolitano de Quito) se debe generar información de las Pymes, generando base de datos y monitoreando el desarrollo de las mismas, ya que es información que necesitan las distintas empresas, pequeñas, medianas y grandes dentro de nuestro país servirá también como incentivo para que los inversores nacionales y extranjeros se decidan a seguir apoyando esta iniciativa ;observando cual es la influencia que tienen dichas empresas en cuestión del financiamiento y destino del crédito en el Distrito Metropolitano de Quito y posteriormente en el país En particular en la República del Ecuador las Pymes representan el 95 % de las unidades productivas, generan el 60 % de empleo, participan el 50% de la producción, tiene un amplio potencial redistributivo, refieren capacidad de generación de empleo.

Por todos estos requerimientos es que el Departamento de Estudios Organizacionales y Desarrollo Humano, a través de la línea de investigación económica emprende este proyecto innovador.

- Metodología y diseño de la investigación.

Enfoque

La investigación tendrá un enfoque cuantitativo utilizando instrumentos tales como: encuestas para su análisis.

Tipo de investigación

La investigación es de tipo cuantitativa

Muestra

Se tomará las Pymes más significativa del sector (datosabiertos.quito.gob.ec) en función de los Ingresos, Activos y número de empleados e cada uno de las empresas de las Pymes del sector comercial del Distrito Metropolitano de Quito.

Técnica de recogida de información

La recolección de información tendrá como base principal la fuente primaria a través de la información de la Encuesta, es decir con información generada y validada por otras organizaciones o investigaciones relevantes que se vinculen con las PYMES. También se recurrirá a información de fuente secundaria para conocer la realidad de los actores.

Procedimiento

Por medio del portal datosabiertos.quito.gob.ec se tamizará las Pymes más relevantes, concomitantemente con la revisión de literatura relacionada a las PYMES, en este sentido se realizarían visitas in situ, de forma aleatoria, para conocer la realidad del sector comercial, se aplicará la encuesta, y con la información obtenida se procederá a procesarla con las herramientas pertinentes y obtener resultados que nos permita validar los objetivos planteados.

Bibliografía

- Ecuador, Plan Nacional de Desarrollo/Plan Nacional para el Buen Vivir 2013-2017. Versión resumida (2013), Quito, SENPLADES.
- Dale Kennedy, R., & Yarwood McMullen, S. (1971). Estados Financieros Forma, Análisis e Interpretación. México: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana
- Bernal, C. A. (2010). Metodología de la Investigación. Colombia: Progreso, S.A. de C.V.



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



Cronograma de trabajo anual:

<i>Actividad</i>	MESES									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Determinación de la metodología	x									
Recopilación de reportes en bibliotecas digitales		x	x							
Recopilación de documentos de objetivos nacionales, Planteamiento de Encuestas				x	x					
Análisis de las encuestas y reportes de bibliotecas digitales				x	x					
Análisis de documentación de objetivos nacionales					x	x				
Determinación de variables			x	x						
Determinación de hipótesis de cambios en las variables							x	x		
Construcción de escenarios							x	x		
Determinación de escenarios por prioridad									x	x

- Justificación del equipo requerido

7 Fecha de inicio

La primera parte está en marcha desde el inicio del presente semestre por acuerdo con el decanato, está adelantada la recolección de documentos.

8 Tiempo dedicación docentes, infraestructura, equipamientos y fondos adicionales.

- José Luis Román Vásquez 100 horas al semestre
- Xavier Oña 70 horas al semestre



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



9	Presupuesto estimado para la ejecución del presente proyecto	
	Se recomienda que los costos de los equipos, reactivos y materiales de laboratorio, <u>estén sustentados con proformas actuales:</u>	
	<u>Año 1</u>	
	Lista de ítems (por favor especifique)	Cantidad solicitada (US \$)
	1. Contratación de pasantes	1000
	Subtotal	1000
	2. Equipos	1600
	Laptops (Portátiles) \$900	
	Honorarios Colaborador Proyecto 600	
	Varios 100	
	Subtotal	1600
	3. Reactivos y materiales de laboratorio	400
	Subtotal	400
	4. Literatura especializada	500
	Subtotal	500
	5. Viajes técnicos y de muestreo	500
	Director del Proyecto 500	
	Subtotal	500
	6. Presentación de ponencias en congresos internacionales	
	Subtotal	1000
	TOTAL AÑO 1	5000
10	Nombre: José Luis Román Vásquez CC:1002278693	
DECLARACION DEL JEFE DE DEPARTAMENTO		
<p>Esta propuesta ha sido aprobada por el Consejo del Departamento de DESODEH, en Sesión de ¹⁰⁻⁰³ Enero del 2015 mediante Resolución No. ⁶¹⁰ y las instalaciones, incluyendo personal, edificios, equipo y recursos financieros están a disposición del aplicante de acuerdo con las especificaciones que se encuentran en esta aplicación.</p>		
<p align="center"><i>[Firma]</i> JEFE DEL DEPARTAMENTO Nombre: Mat/ Gustavo Herrera CC: 1709873747 1705570248</p>		<p>12-03-2015 Quito, Enero del 2015 (lugar y fecha)</p>



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



HOJA DE VIDA DEL DIRECTOR DEL PROYECTO

Datos personales

ROMÁN VÁSQUEZ		F	JOSE LUIS
		C	
		M	
Apellidos		Nombres	
M: (X))	F: (1 DE MARZO DE 1981	ECUATORIANA	Luis.roman@epn.edu.ec
Sexo	Fecha de Nacimiento	Nacionalidad	E-mail
Av Galo Plaza y José de Amesaba.Conjunto Nuevo Amanecer			Teléfono oficina:EPN Ext 1811
Dirección particular / Quito			Celular: 0986882381
			Teléfono casa: 062612794

Educación Universitaria. Proveer el nombre de los títulos de pregrado y postgrado (Ing., Magister, Ph.D.)

Títulos	Período	Institución/Universidad	Ciudad/País	Tema de tesis de grado
Master en Finanzas y Auditoría	2009-2013	Universidad Tecnológica (Convenio)Equinoccial-Universidad Complutense Madrid	Quito	“Riesgo Financiero de las Instituciones de Educación Superior en el Norte del País”
Ingeniero en Economía y Finanzas	2000-2006	Escuela Politécnica Nacional	Quito	“Financiamiento a través de Emisión de Obligaciones para PetroEcuador.



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



Publicaciones, patentes, prototipos o productos (cite las cinco más relevantes o las más recientes)

1. "Riesgo Financiero de las Instituciones privadas de Educación Superior en el Norte del País REVISTA INDEXADA EIDOS (A PUBLICARSE DICIEMBRE DEL 2014 YA APROBADO – DIRECCIÓN REVISTA)ISSN 1390-5007 Indizada en Latindex folio 18455
2. REVISTA GESTIÓN (Dinediciones). "Finanzas del Riesgo en Universidades Privadas del Norte del País" NOVIEMBRE/DICIEMBRE DE 2014. ECUADOR - QUITO
3. REVISTA SECTOR E. Facultad de Ciencias Administrativas Escuela Politécnica Nacional. "Una Mirada al Marketing Social". ISSN 1390-8685.Segundo Semestre del 2014
- 4.

Experiencia investigativa y en ejecución de proyectos (cite los tres más relevantes)

Período	Título del proyecto	Posición /Actividades realizadas
2007	Creación del Banco del Barrio a Nivel Nacional (Banco de Guayaquil	Consultor Económico Empresa Pulso Ecuador
2008	Encuestas Ómnibus para determinar el Ingreso y los distintos sectores microeconómicos en el Ecuador.	Consultor Económico Empresa Pulso Ecuador
2014	Proyectos Vinculados CECAMI (Centro e Capacitación del Ilustre Municipio de Ibarra	Facilitador de Cursos de Capacitación para Empresas Públicas y Privadas en lo que tiene que ver a NIIFs, Gerencia Financiera, Análisis Financiero y Emprendimiento
2008-2014	Docente Investigador Proyectos Económicos, Financieros	Instituto de Altos Estudios de la Universidad Técnica del Norte.
2014	Docente Titular Investigador	Escuela Politécnica Nacional (Sigue)

Experiencia profesional , Cursos Dictados y Recibidos

ADMINISTRACIÓN RIESGOS FINANCIEROS	POSTGRADOS UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EQUINOCCIAL	40 HORAS (1 AL 9 DE AGOSTO 2014)
FORMULACIÓN,EVALUACIÓN Y ANÁLISI FINANCIEROS DE PROYECTOS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (4 AL 13 DE AGOSTO DEL 2014)
COMPETENCIAS DOCENTES EN EL MANEJO DEL AULA VIRTUAL SAKAI	UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR	20 HORAS (NOVIEMBRE 2013)
CURSO DE AULAS VIRTUALES	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	10 HORAS ACADÉMICAS(7 Y 8 DE DICIEMBRE DEL 2011)
CONTABILIDAD GENERAL Y DE COSTOS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (3 AL 28 DE AGOSTO DEL 2009)
FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (14 DE MAYO AL 18 DE JUNIO DEL 2011)
SEMINARIO TALLER OBJETIVOS EDUCACIONALES Y RESULTADOS DE APRENDIZAJE	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL	10 HORAS (FEBRERO DEL



ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL



	NORTE	2012)
SEMINARIO DE CAPACITACIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE MODELOS EDUCATIVOS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	120 HORAS (SEPTIEMBRE DEL 2009)
CURSO DE APLICACIÓN DEL EXCEL Y LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD NIFS Y NEC EN LOS ESTADOS FINANCIEROS EMPRESARIALES	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (17 AL 22 DE FEBRERO DEL 2010)
CURSO DE PROCESOS ESTOCÁSTICOS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (DEL 26 AL 27 DE FEBRERO DEL 2009)
CURSO DE GERENCIA FINANCIERA UTILIZANDO EL SOFTWARE MQR	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	40 HORAS (DEL 26 DE JULIO al 4 DE AGOSTO DE 2010)
FUNICIONAMIENTOS DE PIZARRAS DIGITALES INTERACTIVAS	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	2 HORAS (10 DE MAYO DEL 2010)
FUNDAMENTOS EN LA PREVENCIÓN DEL RIESGO DEL TRABAJO	INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL	8 HORAS (11 DE JUNIO DEL 2013)
CONGRESO ECUATORIANO DE INGENIERÍA INDUSTRIAL	UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE	26 HORAS (27 AL 29 DE JUNIO DEL 2013)
CURSO DE AANÁLISIS ESTADÍSTICO AVANZADO SPSS	ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL	32 HORAS (28 DE AGOSTO AL 21 DE SEPTIEMBRE DEL 2006)
SUFICIENCIA DEL IDIOMA INGLÉS	ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL	sep-02

HOJA DE VIDA DEL DOCENTE COLABORADOR DEL PROYECTO



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



Datos personales

OÑA SERRANO		ALBERTO XAVIER	
Apellidos		Nombres	
M: (x) F: ()	22 de mayo de 1970	Ecuatoriana	xavier.ona@epn.edu.ec
Sexo	Fecha de Nacimiento	Nacionalidad	E-mail
Av. Real Audiencia de Quito N60-124			Teléfono oficina: Celular: 099 7 701 927
Dirección particular / Ciudad			Teléfono casa: 2 472 015

Educación Universitaria. Proveer el nombre de los títulos de pregrado y postgrado (Ing., Magister, Ph.D.)

Títulos	Período	Institución/Universidad	Ciudad/País	Tema de tesis de grado
Magister en Administración de Empresas con mención en Proyectos	2007-2009	Escuela Politécnica Nacional	Quito/Ecuador	Creación de un producto financiero híbrido de captaciones para la COAC "29 DE OCTUBRE" Ltda.
Ingeniero en Administración de Empresas	2006-2007	Universidad Central del Ecuador	Quito/Ecuador	Planificación estratégica de un centro de médico de rehabilitación cardio-pulmonar.
Licenciado en Administración de Empresas	2000-2005	Universidad Central del Ecuador	Quito/Ecuador	N/A

Experiencia investigativa y en ejecución de proyectos (cite los tres más relevantes)

Período	Título del proyecto	Posición /Actividades realizadas
2014-2015	Investigación de mercado para conocer la pertinencia del programa de Maestría.	Coordinador
2013-2014	Estudio cualitativo para conocer el incremento del índice de mora en créditos de consumo.	Coordinador
2012-2013	Investigación de mercados para conocer el índice de penetración de productos de captaciones	Coordinador
2012-2013	Investigación de mercados para conocer la factibilidad de apertura de una sucursal de una Institución Financiera.	Coordinador

Publicaciones, patentes, prototipos o productos (cite las cinco más relevantes o las más recientes)

1. REVISTA SECTOR E. Facultad de Ciencias Administrativas Escuela Politécnica Nacional. "Una Mirada al Marketing Social". ISSN 1390-8685.Segundo Semestre del 2014
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Experiencia profesional , otros trabajos científicos y técnicos



**ESCUELA POLITÉCNICA NACIONAL
VICERECTORADO DE
INVESTIGACIÓN Y PROYECCIÓN SOCIAL**



Docente Investigador (Escuela Politécnica Nacional)
Jefe de Inversiones y Analista de Marketing (COAC "29 DE OCTUBRE")
Administrador (Centro médico activa)
Jefe de Punto de Venta (Marathon Sports)