

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE  
ESMERALDAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

***TEMA:***

**ACCESIBILIDAD A LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE BANECUADOR PARA LA  
ACTIVIDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE  
OCTUBRE DEL BARRIO EL PANECILLO**

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERO EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA C.P.A**

***LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:***

**INVERSIONES EN EL MERCADO FINANCIERO**

***AUTORA:***

**MERO PARRALES LEONOR MARÍA**

***ASESORA:***

**ECO. MIRNA CHICHANDE MORA**

**ESMERALDAS, 2017**

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE previo a la obtención del título de INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

---

Presidente tribunal de Graduación

---

Lector 1

---

Lector 2

---

Director de Escuela

Esmeraldas, \_\_\_\_\_

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo, MERO PARRALES LEONOR MARÍA, estudiante de la de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, declaro que la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente auténtica y personal respetando las diferentes fuentes de información realizando las citas correspondientes.

En virtud que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la PUCESE y autora.

MERO PARRALES LEONOR MARÍA

C.I. 0804153641

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por todas las bendiciones que ha dado a mi vida, por brindarme la fortaleza necesaria para haber culminado esta etapa de mi carrera.

A mis amados padres quienes me brindaron su apoyo incondicional y siempre me motivaron a seguir adelante.

A las madres Siervas del Sagrado Corazón de Jesús, quienes creyeron en mí y me brindaron su apoyo durante el transcurso de la carrera.

A los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre que fueron partícipes de esta investigación, por su colaboración y predisposición al momento de proporcionar información.

A mi asesora Mirna Chichande, por su gran apoyo, dedicación, consejos y compromiso durante la realización de la tesis.

A los profesores Tahimí Achilie, Cecilia Velazco, Hugo Ocampo por sus directrices y sugerencias que me brindaron durante el proceso.

A todas las personas que aportaron con opiniones, sugerencias e información de utilidad que hizo posible la realización de esta investigación.

A mis compañeros (as) que siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo, esta etapa de mi vida no fuera sido la misma sin ellos.

**Leonor Mero Parrales**

## **DEDICATORIA**

A Dios por su infinito amor y bondad, por el ser pilar fundamental para poder culminar esta etapa, pese a todas las dificultades en el trayecto, siempre estuvo a mi lado.

A mis amados padres Arcenio y Jenny que son mi mayor bendición que con su apoyo y total esfuerzo siempre estuvieron junto a mí durante el trayecto de la carrera, este logro alcanzado no es solo mío si no de ustedes.

A madre Nancy, Imelda y Maximiliana que me brindaron su apoyo para poder lograr este objetivo, gracias por su ayuda.

# “ACCESIBILIDAD A LAS LÍNEAS DE CRÉDITO DE BANECUADOR PARA LA ACTIVIDAD DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE DEL BARRIO EL PANECILLO”

## RESUMEN EJECUTIVO

El crédito hoy en día permite a las personas o empresas adquirir diferentes bienes, que llevaría mucho tiempo conseguirlos con capital propio; en especial para aquellas que se dedican a actividades productivas de baja escala como la pesca. Por tanto, esta investigación nace como respuesta a la necesidad de acceder a un crédito que tienen los 28 miembros de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, como oportunidad de crecimiento y desarrollo; siendo así el objetivo central de la presente investigación, determinar la accesibilidad que maneja BanEcuador para la otorgación de créditos en la actividad pesquera. En el presente estudio se aplicó una investigación de tipo cuantitativa y cualitativa, que permitió establecer conclusiones derivadas de los resultados obtenidos por medio de la utilización de instrumentos como la encuesta y entrevista. Una vez determinados los resultados se procedió con el apartado de la discusión en cual se hizo énfasis de los datos más relevantes. Entre las deducciones más apreciables se puede mencionar el hecho de que la actividad pesquera hoy en día se ve expuesta a una serie de amenazas; pero sin embargo BanEcuador sigue apoyando a este sector con la otorgación de créditos, con montos bajos para que puedan ser cancelados; concluyendo que sí resulta accesible para los socios de la Cooperativa solicitar un crédito en BanEcuador, más aún con la ayuda que brinda el MAGAP en el proceso.

**Palabras Clave:** crédito, perfil crediticio, actividad pesquera, armador, tripulante

# "ACCESSIBILITY TO THE BANKNOTE CREDIT LINES FOR THE ACTIVITY OF THE PARTNERS OF THE FISHING COOPERATIVE OCTOBER 21 OF THE EL PANECILLO"

## ABSTRACT

Credit today allows people or companies buy different goods, it would take much time to get them with own capital; especially for those who are engaged in productive activities of small-scale fishing. Therefore this research was founded as a response to the need to access a credit having 28 members of the fishing cooperative on October 21, as an opportunity for growth and development; thus the central objective of the present investigation, to determine accessibility handling BanEcuador for the granting of credits in the fishing industry. In the present study is applied a research of type quantitative and qualitative, that allowed establish conclusions derived of the results obtained by means of the use of instruments as the survey and interview. A time certain those results is proceeded with the paragraph of the discussion in which is made emphasis of those data more relevant. The most significant deductions include the fact that fishing today is exposed to a series of threats; But however BanEcuador continues to support this sector with the provision of credits, with amounts low so they can be cancelled; concluding that it is accessible for members of the cooperative to apply for credit in BanEcuador, more even with the help provided by MAGAP in the process.

**Key words:** credit, credit profile, fishing, owner, crew member

## ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN .....	ii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN EJECUTIVO .....	vi
ABSTRACT .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I .....	3
MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN .....	3
1.1. ESTUDIOS PREVIOS .....	3
1.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	6
1.2.1. ACTIVIDADES PRODUCTIVAS .....	6
1.2.2. LAS COOPERATIVAS .....	6
1.2.3. EL CRÉDITO .....	7
1.2.3.1. CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO .....	7
1.2.4. SISTEMA FINANCIERO .....	8
1.2.4.1. CLASIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS .....	8
1.2.5. INSTITUCIONES PÚBLICAS .....	8
1.2.5.1. BANECUADOR .....	9
1.2.6. EL PERFIL CREDITICIO .....	11
1.2.7. MODELO PARA MEDIR EL PERFIL CREDITICIO .....	11
1.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL .....	13
CAPÍTULO II .....	14
ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN .....	14
2.1. TIPO DE ESTUDIO .....	14
2.2. MÉTODO DE ESTUDIO .....	14
2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	14
2.3.1. ENCUESTA .....	15
2.3.2. ENTREVISTA .....	15
2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	15
2.5. PROCEDIMIENTOS .....	15
CAPÍTULO III .....	16
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS .....	16
3.1. MATRIZ F.O.D.A .....	16

3.1.1.	FACTORES INTERNOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE .....	17
3.1.1.1.	MATRIZ EFI .....	19
3.1.2.	FACTORES EXTERNOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE .....	20
3.1.2.1.	MATRIZ EFE .....	21
3.1.3.	MATRIZ DE LOS FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS (IE) .....	22
3.2.	PERFIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE.....	24
3.2.1.	CARÁCTER .....	24
3.2.2.	CAPACIDAD DE PAGO .....	28
3.2.3.	CAPITAL Y COLATERAL .....	33
3.2.4.	CONDICIONES .....	34
3.3.	CONDICIONES EN LAS OPERACIONES DE CRÉDITO DE BANECUADOR DESTINADAS A LA ACTIVIDAD PESQUERA EN EL CANTÓN DE ESMERALDAS. ....	36
	CAPITULO IV .....	38
	DISCUSIÓN.....	38
	CAPITULO V.....	41
	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	41
5.1.	CONCLUSIONES .....	41
5.2.	RECOMENDACIONES .....	42
	BIBLIOGRAFÍA .....	44
	ANEXOS.....	46

## ÌNDICE DE TABLA

<b>Tabla 1</b> <i>Matriz FODA</i> .....	17
<b>Tabla 2</b> <i>Análisis Interno</i> .....	19
<b>Tabla 3</b> <i>Matriz EFI / Factores críticos para el éxito</i> .....	19
<b>Tabla 4</b> <i>Análisis Externo</i> .....	21
<b>Tabla 5</b> <i>Matriz EFE / Factores críticos para el éxito</i> .....	22
<b>Tabla 6</b> <i>Estrategias de cuadrantes</i> .....	22
<b>Tabla 7.</b> <i>Veces en realizar el préstamo</i> .....	27
<b>Tabla 8</b> <i>Veces se han atrasado</i> .....	28

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1 : Cruce de resultados según matrices.....	23
Figura 2: Edad .....	24
Figura 3: Estado Civil .....	25
Figura 4: Sistema de tributación que utiliza.....	25
Figura 5: Cuenta en Institución Bancaria.....	26
Figura 6: Realización de préstamo .....	27
Figura 7: Deuda que mantienen.....	29
Figura 8: Con quienes manejan la deuda .....	29
Figura 9: Personas bajo cargo (familiar).....	30
Figura 10: Promedio de ingreso que percibe mensualmente .....	30
Figura 11: Promedio de gasto que tiene mensualmente .....	31
Figura 12: Promedio de gastos personales que tiene mensualmente.....	32
Figura 13: Actividad adicional a la pesca .....	32
Figura 14: Tipo de actividad .....	33

## INTRODUCCIÓN

Ecuador al ser un país que se encuentra situado frente al Océano Pacífico, ha permitido que los habitantes de varias provincias realicen actividades relacionadas con el mar, siendo una de estas Esmeraldas, en donde la pesca es ejecutada a baja escala, por lo cual varias de las personas que se ocupan de esta faena, forman Cooperativas con la finalidad de obtener beneficios ayudándose unos a otros y hacer frente a sus necesidades.

Esta situación se evidencia en una investigación que realizó la Subsecretaría de Recursos Pesqueros en el 2014, donde se determinó que, del total de las cooperativas en el Ecuador, el 14% corresponden a Esmeraldas y acogen a 17.768 pescadores. (Viceministerio de Acuicultura y Pesca, 2014). Además, cabe indicar que en la provincia se encuentra la Unión Provincial de Cooperativas Pesqueras de Esmeraldas (UPROCOOPES), que la integran alrededor de 18 cooperativas; entre las cuales está la Cooperativa 21 de Noviembre, Estrella del Mar, Perla del Pacífico, 12 de Noviembre, Isla Piedad, San Gregorio, **21 de Octubre**, entre otras. (UPROCOOPES AL DIA, 2012)

La **Cooperativa Pesquera 21 de Octubre**, fundada el 15 de octubre de 1983, con Acuerdo Ministerial # 003001, estuvo integrada por un total de 20 socios y su primer presidente el señor Ovidio Quiñonez. Nació por la necesidad que vieron los moradores del Barrio el Panecillo de unir su trabajo con la finalidad de ayudarse mutuamente.

Desde su creación hasta la actualidad, la Cooperativa ha tenido seis directivas, sus miembros han aumentado a 28 socios activos, su presidente actual es el señor Ramón Parrales. La oficina administrativa de la organización se encuentra ubicada en el puerto pesquero artesanal a la vuelta de las oficinas de la Federación Nacional de Cooperativas Pesqueras del Ecuador (FENACOPEC).

Una de las posibles alternativas que encuentran los pescadores y específicamente los miembros de la Cooperativa 21 de Octubre, a más de organizarse para hacer frente a las necesidades que se presentan en la actividad que ejecutan, es acudir a las entidades bancarias para solicitar un préstamo y poder continuar con sus labores, es aquí donde interviene con mayor énfasis el Estado por medio de la banca pública otorgando líneas de crédito con el propósito de impulsar este sector, mejorando los niveles de vida de la población.

Bajo estos antecedentes se plantea la siguiente problemática:

Es primordial señalar que en estos 33 años de existencia de la Cooperativa 21 de Octubre hubieron muchos momentos en los cuales sus socios pretendieron realizar créditos de manera colectiva, con el fin de tener un mejor desarrollo y progreso en su actividad, pero nunca llegaron a concretarse.

Para los 28 socios que actualmente conforman la citada organización, es primordial el hecho de que puedan acceder a un crédito, como oportunidad para seguir laborando y generando fuentes de empleos, tanto para quienes no disponen de una embarcación, así como para quienes se relacionan con esta actividad por la compra de la pesca o venta de herramientas para esta labor.

Por todo lo expuesto anteriormente se consideró pertinente realizar una investigación con el tema: Accesibilidad a las líneas de crédito de BanEcuador para la actividad de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre del Barrio el Panecillo, que sirvió de ayuda para que quienes la conforman conozcan el estado de su perfil crediticio; además, tener claro las líneas de crédito que ofrece BanEcuador, para su actividad. Por lo tanto, se presenta los siguientes objetivos que permitieron dar cumplimiento al tema planteado.

## **OBJETIVO GENERAL**

- ✚ Determinar la accesibilidad a las líneas de crédito de BanEcuador para la actividad de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre del barrio el Panecillo.

## **OBJETIVOS ESPECIFICOS**

- ✚ Realizar el FODA de los miembros de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre del barrio el Panecillo.
- ✚ Analizar el perfil crediticio de los asociados.
- ✚ Determinar las condiciones en las operaciones de crédito de BanEcuador destinadas a la actividad pesquera en el cantón de Esmeraldas.

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.1. ESTUDIOS PREVIOS

Basado en las revisiones teóricas se han encontrado algunas investigaciones y estudios a nivel internacional y nacional que se encuentran relacionadas al tema a investigar, que aportaron al desarrollo del mismo.

Marín (2007), efectuó un estudio en México, con la finalidad de identificar claramente las características sociales y problemas que presenta la actividad pesquera, por medio de un análisis comparativo de dos grupos pesqueros de la costa de Michoacán, que fueron los pescadores de Playa Azul y por otro lado los de las comunidades Nahuas; lo cual permitió evidenciar las grandes falencias que presenta el sector artesanal y la incidencia de estas en las familias de los pescadores, que conlleva a que más de la mitad del total de los pescadores alternen su actividad con otra, para completar los ingresos necesarios para la subsistencia de sus familias.

De acuerdo a la investigación efectuada por Almeraya, Figueroa, Díaz, Figueroa y Pérez, (2011), para determinar los principales problemas que enfrentan los productores al solicitar un crédito; se utilizó la metodología descriptiva cuantitativa mediante la aplicación de 186 encuestas en la zona San Luis Potosí en México; entre los resultados más relevantes, se evidenció que no hay cultura financiera y que los productores no tienen información necesaria, de quién ofrece los créditos o dónde invertir sus recursos; concluyendo que esto se debe a la falta de garantías y la poca información.

Carvajal (2013), realizó un artículo en Costa Rica que describe la crítica situación que enfrenta la pesca artesanal en el Golfo de Nicoya y cómo ha incidido en condiciones de pobreza en algunas familias de las comunidades aledañas; el mismo que está estructurado en dos partes: la primera, presenta la disminución en la captura de los principales recursos pesqueros de la zona; en la segunda, se muestra el impacto que tiene esta situación en las familias; llegando a la conclusión que de la pesca artesanal es una actividad de fuerte tradición en la zona para muchos hombres que la han realizado toda su vida y es lo único que saben hacer.

De acuerdo con estudios efectuados por Fernández, Narváez y Senior (2010), para presentar una reflexión acerca de la actividad del sector cooperativo y su contribución en el desarrollo local en Venezuela; mediante un modelo de investigación cualitativo, basado en la técnica de revisión documental, obteniendo como resultado que para el mejor desenvolvimiento y aporte de las misma a la localidad es conveniente que participen de manera activa en los procesos de transformación en los sitios en las cuales están inmersas, a través de la realización de actividades en su entorno, generando progreso y bienestar social.

De igual manera Yanes y Primera (2006), realizaron un estudio en la población Villa Marina del Estado Falcón de Venezuela, cuyo objetivo fue determinar las condiciones de trabajo y salud de los pescadores artesanales, para lo cual se utilizó una investigación descriptiva con metodologías cualitativas y cuantitativas, tomando como muestra a 24 pescadores; cuyo resultado fue que la pesca artesanal es una actividad de baja productividad y quienes la realizan carecen de estabilidad laboral, no gozan de períodos vacacionales que le permitan descansar y más aún la inexistencia de un salario mínimo.

En Brasil Capellesso y Cazella (2013), llevaron a cabo un estudio con el fin de identificar las dificultades que enfrenta el sector de la pesca artesanal, para acceder a los programas de crédito público, lo que genera que busquen financiamientos informales; este fue un estudio descriptivo que se lo realizó en el Litoral Centro-Sur de Santa Catarina mediante entrevistas a 26 pescadores; obteniendo como resultado que a pesar de la creación de una línea de crédito específica por parte del gobierno para la pesca artesanal, los requisitos que se exigen actúan como barrera y generan que se sigan utilizado sistemas de financiación informal, perjudicando a los pescadores y con ellos a los intermediarios que compran la pesca.

En Perú Amadeo (2014), realizó un estudio con la finalidad de dar a conocer el comportamiento de la pesca artesanal y las debilidades del sector, describiendo claramente las características de las embarcaciones, la tecnología empleada, el perfil del tripulante y estilo de vida; la metodología empleada para el estudio fue la observación, entrevista y la utilización de fuentes secundarias de las entidades gubernamentales como por ejemplo del Instituto del Mar del Perú; obteniendo como resultado que quienes ejecutan la actividad pesquera no han podido crecer por la falta de capital para sus

equipamientos, concluyendo que el bajo grado de instrucción de los pescadores, hacen que el sector sea vulnerable.

En Colombia Díaz (2011), realizó una investigación documental para presentar las imperfecciones del mercado de crédito, que conllevan a la aparición del crédito informal, con el fin de analizar los alcances y las limitaciones de estas actividades financieras, obteniendo como resultado que éstas en muchas ocasiones son excluyentes para los pequeños productores informales, los trabajadores por cuenta propia y numerosos grupos sociales, por el hecho de no disponer de los suficientes ingresos y garantías reales que respalden la obligación.

De igual manera Inglada, Sastre y Bilbao (2015), manifiestan mediante un estudio documental que los microcréditos son fundamentales para el desarrollo y progreso de un país, más aun en los menos desarrollados en particular entre las clases más bajas, debido a que se han convertido en un medio de gran ayuda para impulsar cierto sectores, permitiendo el buen funcionamiento del mercado y la actividades que en él se desarrollan, aportando en lo humano como social concluyendo que el futuro de los microcréditos está en los países en vías de desarrollo como el caso de Brasil.

Vasco, Tasambay, Herrera y Tamayo (2013), realizaron un estudio para analizar las características demográficas de los receptores de crédito en el Ecuador, para determinar los factores que les motivan a adoptar por una u otra fuente de crédito; se tomaron datos de la encuesta realizada por el INEC (Instituto Nacional de Estadística y Censos) en el año 2009; los resultados revelan que los programas de crédito gubernamental han logrado llegar a sectores normalmente excluidos por otras instituciones de crédito, mas sin embargo todavía existe un segmento de la población que recurre al crédito informal; concluyendo de que los factores que puede influir en la decisión, es la prontitud de cómo se tramitan y quizá la flexibilización en los requerimientos para conseguir un crédito.

Como se puede observar, estos estudios previos comparten una finalidad principal, de dar apertura al tema a investigar: Accesibilidad a las líneas de crédito de BanEcuador para la actividad de los socios de la cooperativa pesquera 21 de octubre del barrio el panecillo.

## **1.2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

Para abarcar esta investigación fue necesario puntuar ciertos aspectos que permitieron el desarrollo de la misma, para ello es preciso conocer el medio en el que se llevó a cabo.

### **1.2.1. ACTIVIDADES PRODUCTIVAS**

Según Barbosa (2010) las actividades productivas están integradas por la minería, agricultura, ganadería, selvicultura y pesca. Haciendo énfasis a la pesca en donde Tallón (2015), la define como la captura de elementos marinos, que genera recursos para su subsistencia para quienes la realizan, por ello que nace la necesidad de organizarse para obtener mayores beneficios.

### **1.2.2. LAS COOPERATIVAS**

Para Lavega (2012), estas son asociaciones autónomas integradas por grupos de personas que han unido sus esfuerzos voluntariamente para hacer frente a sus necesidades, permitiendo el progreso de ciertos sectores vulnerables de un país dentro de un marco basado en el respeto, valores y principios cooperativos, para la consecución de los objetivos que comparten.

Resulta importante mencionar que Fernández, Narváez y Senior (2010), manifiestan que las cooperativas según la actividad que realicen se clasifican en: Cooperativas de consumo de bienes y servicios, Cooperativas de producción de bienes y servicios haciendo relevancia en esta, donde los socios aportan con su trabajo y distribuyen el beneficio total obtenido, en cuanto a estas clasificaciones Celis (2003) manifiesta que las cooperativas pesqueras se encontrarían dentro de las de producción.

Por tanto, Espinosa (2013), da a conocer la herramienta matriz FODA; que sirve de ayuda tanto a las cooperativas o personas que la integren para conocer los puntos fuertes y débiles que poseen. Siendo así, resulta sustancial señalar que, una vez identificado estos aspectos en caso de requerir financiamiento para mejorar sus condiciones, puedan hacerlo a través de las instituciones financieras solicitando un crédito.

### 1.2.3. EL CRÉDITO

Para Cantalapiedra (2016 ), el crédito no es más que el uso de un capital ajeno por un tiempo determinado a cambio del pago del mismo, más un porcentaje que se conoce como interés, es por ello que Brachfield (2009), también hace mención a este como aquel capital que no debe ser pagado en el momento de recibirlo si no dentro de una fecha estipulada y bajo las condiciones pactadas.

Según Ayala (2005), el crédito cumple finalidades de gran provecho en las economías modernas puesto que este enriquece el proceso productivo, siendo significativo para el desarrollo y progreso de un país; además Aguirre (2013), hace mención a la importancia en cuanto al volumen de operaciones que permite realizar, como la adquisición de herramientas necesarias para una actividad, que en ocasiones resulta imposible obtenerlas con capital propio.

Es por ello que Erhardt (2015), señala que todas las personas desde el instante que solicitan un crédito comienzan a tener un historial en el buró y que este contiene toda la información crediticia de personas u empresas sobre su recorrido en el manejo de financiamientos. Y estos créditos se clasifican según consta en el siguiente apartado.

#### 1.2.3.1. CLASIFICACIÓN DEL CRÉDITO

Para Guzmán (2009), los tipos de crédito ofertados por la banca en función al destino del crédito son: los **Productivos** direccionados a financiar actividades necesarias para el funcionamiento de la empresa como materia prima, insumos, etc.; los **Comerciales** dirigidos a financiar la comercialización de bienes y servicios; los de **Consumo** destinados a la adquisición de bienes, servicios no relacionados con una actividad empresarial; y, los de la **Vivienda** destinados a la adquisición, construcción, remodelación, de vivienda propia.

Por tanto Entrepreneur (2010), menciona la importancia de tener bien definido el destino que tendrá el crédito en función a la necesidad que se tenga, ya sea para adquisición de bienes, capital de trabajo, remodelación, entre otros,

puesto que de ello depende el tipo de préstamo que se solicitará al sistema financiero.

#### 1.2.4. SISTEMA FINANCIERO

Para los autores Álvaro, Rodríguez, Calvo y Parejo (2012), el sistema financiero es el conjunto de instituciones, medios y mercados que actúan como intermediarios entre quienes tienen excedente de dinero y quienes lo requieren; siendo así Jumbo y Guerrero (2010), señalan que en el Ecuador el sistema financiero nacional está compuesto por Bancos, Sociedades Financieras, Mutualistas, y Cooperativas de Ahorro y Crédito controladas por varios organismos.

Según la Superintendencia de Bancos (2009), se definen los siguientes conceptos: **Bancos**: aquellos que se encargan de cuidar el dinero entregado por los clientes, y por otro lado utilizan parte de este para dar préstamos cobrando una tasa de interés; **Sociedad Financiera** que tienen como objetivo otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, etc.; las **Cooperativas de Ahorro y Crédito** que son asociaciones autónomas conformadas por un grupo de personas con la finalidad de ayudarse los unos a los otros; y encontramos también a las **Mutualistas** direccionadas a invierten en el mercado inmobiliario.

##### 1.2.4.1. CLASIFICACIÓN DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Por lo expuesto anteriormente López (2013), manifiesta que las intuiciones del Sistema Financiero pueden ser tanto públicas como privadas; entiendo por *Privada*, aquellas que no pertenece al gobierno, sino que está conformada por un relativo número de dueños; mientras que las Públicas son creadas por el gobierno para prestar servicios que conlleve al mejoramiento de los niveles de vida de la población.

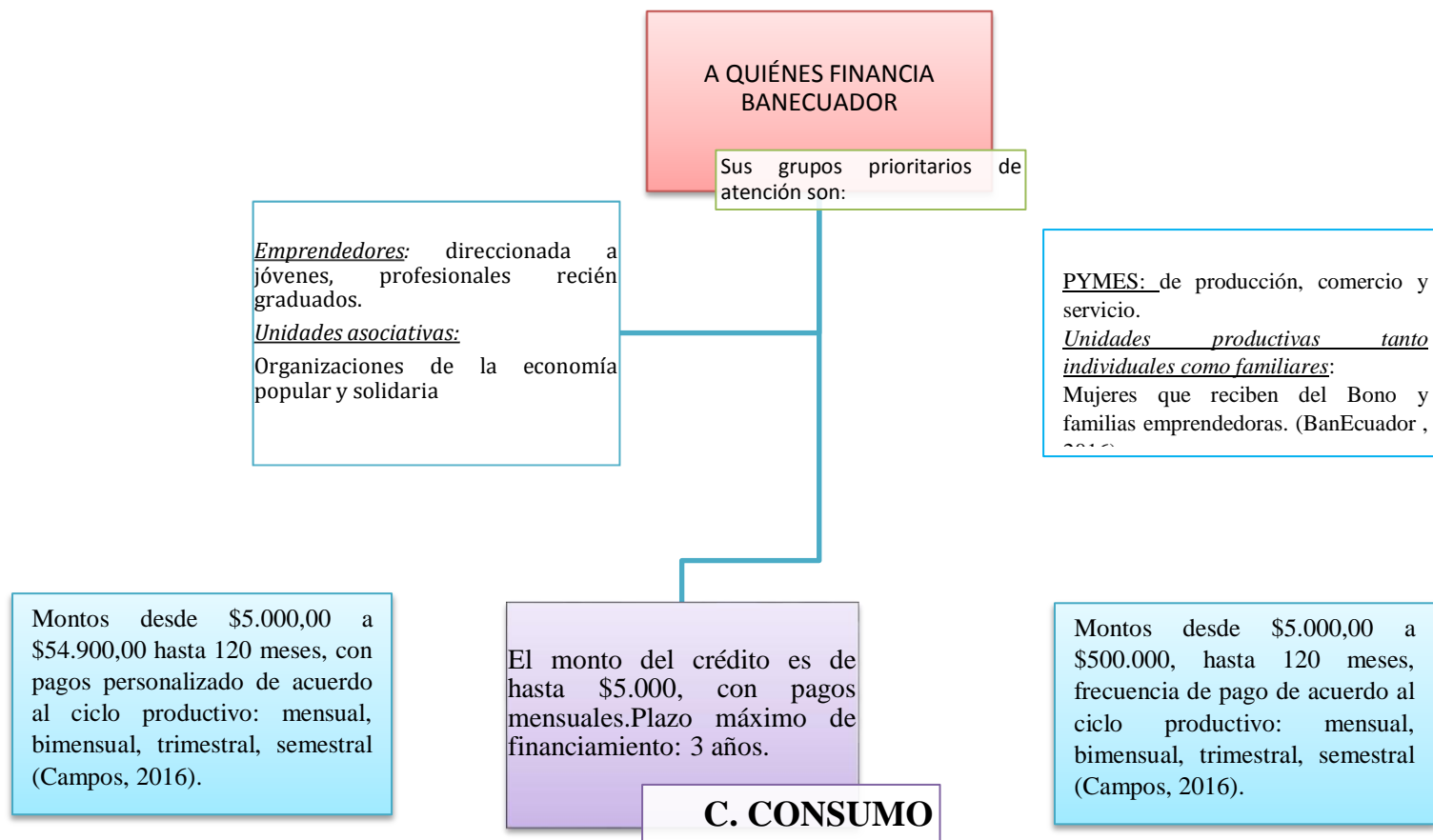
#### 1.2.5. INSTITUCIONES PÚBLICAS

Según Almeida (2011), dentro de las instituciones Públicas se encuentran la Corporación Financiera Nacional (CFN), Banco Central, Banco del Estado (BEDE), el Banco Ecuatoriano de la Vivienda (BEV) y Banco Nacional del

Fomento (BNF) hoy BanEcuador. Todas estas instituciones son reguladas por la Superintendencia de Bancos según lo manifestado por Aguirre y Andrago (2011), en donde hace mención a cada uno de ellos; BEDE que trabaja con los gobiernos autónomos descentralizados, BEV proporciona crédito destinados a vivienda; a CFN tiene un segmento más corporativo y el BanEcuador es quien ofrece microcréditos productivos y sobre todo crédito individual.

#### **1.2.5.1. BANECUADOR**

BanEcuador (2016), tiene un enfoque inclusivo direccionado a ofertar créditos adaptados a las condiciones de los sectores productivos, mismo que fue inaugurado el 9 de mayo de 2016; además brinda facilidad al aperturar una cuenta para personas naturales, en donde los requisitos solo son: copia de cédula, papel de votación, de un servicio básico y 20 dólares; dando como ventajas el generar interés a la cuenta sin tener que pagar por mantenimiento y la oportunidad de acceder a un crédito. Esta institución está direccionada a financiar varios grupos de la economía como se presenta en la siguiente estructura.



*Fuente:* (BanEcuador, 2016)

Vilariño (2010), manifiesta que la cancelación del crédito dependerá de múltiples factores como la falta de liquidez del prestamista, condiciones económicas, medio donde se desarrolla la actividad, el destino del préstamo, entre otros.

Por tanto, para identificar si el futuro cliente puede tener acceso o no a un crédito que oferta esta institución es primordial realizar un análisis del perfil crediticio del solicitante.

#### **1.2.6. EL PERFIL CREDITICIO**

Según Matamorph (2014), el perfil crediticio tanto de una persona o empresa engloba varios aspectos relacionados a las veces que ha solicitado un préstamo y si lo canceló puntualmente; lo cual indica a los prestamistas si tienen o no un buen perfil para la otorgación del crédito. Es por ello que Lanzagorta (2015), da a conocer la importancia de un análisis de los activos que posea un individuo antes de pedir un crédito, sobre todo, de la capacidad de pago que se tenga, para tener la seguridad de que podrá hacer frente a la obligación que contraiga.

Por lo expuesto anteriormente se define el perfil del cliente de microcrédito, que para Sánchez y Jàcome (2012), es quien desarrolla actividades empresariales de baja escala y en muchos casos opera informalmente y sin registros contables, manifestando que estos microcréditos resulta ser más riesgos por lo cual la Banca toma en consideración el perfil crediticio, para otorgar o no el crédito.

#### **1.2.7. MODELO PARA MEDIR EL PERFIL CREDITICIO**

Para los autores Saavedra y Saavedra (2010), los modelos son un conjunto de criterios y componentes esenciales para interpretar una información, que describen el perfil que tiene una persona.

Siendo así Serrano (2006) plantea un modelo para la medición del perfil crediticio el cual está basado en las 5 C y contiene información respecto al cliente como: ¿Quién es? ¿Dónde vive? ¿Está casado? entre otras; también información sobre el crédito como: plazo, importe que solicita y además información comercial: qué garantías puede dar. Bajo esta determinante las 5 C hacen referencia al carácter, capacidad, capital, colateral y condiciones de la persona u organismo requirente del préstamo.

**Carácter:** se refiere al agregado de las cualidades morales que definen a un individuo, en donde la honradez es muy importante, haciendo referencia también a la personalidad y responsabilidad del cliente, para determinar su nivel de incumplimiento (Espinoza, 2014).

**Capacidad de Pago:** se define como la posibilidad y facilidad para pagar una deuda adquirida, en este aspecto se analiza la solvencia que tiene el posible cliente para con ello determinar el nivel de endeudamiento (Hernández, Meneses y Benavides, 2005).

**Capital:** es la fuerza financiera de un solicitante de crédito representada por los bienes que tiene bajo su nombre, es decir, con lo que cuenta la persona puesto que el banco lo tomará como garantía de pago en caso de ser necesario. (Valle, 2012)

**Colateral:** hace referencia al tipo de garantía con que el solicitante adquirirá el préstamo, que son reales y personales; en el caso de las reales, el bien se coloca a disposición del acreedor cuando exista incumplimiento; en las personales serán perseguidos en el curso de un proceso legal. (Espinoza, 2014)

**Condiciones:** se refiere a las variaciones que se producen en el mercado a nivel de la actividad sobre las que el individuo no tiene control; en el análisis de crédito constituye un elemento importante para determinar el nivel de riesgo (Hernández, Meneses y Benavides, 2005).

Todos los apartados mencionados anteriormente son indispensable para una mejor comprensión del contexto en el que se embarca la investigación.

### **1.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL**

El presente trabajo se fundamenta en varias leyes y normativas, teniendo como principal la Constitución de la República del Ecuador (2008), que en su el título VI sección octava, del artículo 310, hace mención al sector financiero público y la finalidad de este, en cuanto a la otorgación de créditos que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

La Ley de la Economía Popular y Solidaria (2012), en su capítulo primero del Art.2 establece que tanto las organizaciones económicas constituidas por agricultores como artesanos de idéntica o complementaria naturaleza, se encuentran amparados dentro de esta ley, quienes que fusionan sus escasos recursos con un fin.

En la Ley Orgánica Derogatoria a la Ley de Buros de Información Crediticia (2012), en el capítulo 3 del artículo 4 menciona, sobre el buen manejo de la información crediticia y la debida autorización del titular de la información y con ellos también las sanciones en caso de incumplimiento.

En las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero (2011), instituidas por la Superintendencia de Compañía en el capítulo II del artículo 5, hace mención a la clasificación de la cartera de las instituciones del sistema financiero y la división de los créditos en: comercial, consumo, vivienda, microcrédito, educativo y de inversión pública; de igual manera en el capítulo II, sección II menciona que las instituciones del sistema financiero establecen requisitos para la otorgación de un crédito y entre ellos la capacidad de pago y situación financiera del deudor.

Las diferentes normativas y leyes en las que se ampara la investigación son relevantes, debido al sustento legal que le dan a la investigación.

## **CAPÍTULO II**

### **ASPECTOS METODOLÓGICOS DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **2.1. TIPO DE ESTUDIO**

El tipo de estudio que se utilizó fue el descriptivo, donde Meyer y Van Dalen (1978), mencionan que el objetivo principal de este es llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, procesos y personas. Por tanto, el estudio permitió conocer todos aquellos aspectos que forman parte del perfil de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, además de identificar como opera BanEcuador para la otorgación de créditos a los pescadores. De igual manera el tipo de investigación que se llevó a cabo fue de carácter no experimental, debido a que no se manipuló ninguna variable para influir en el resultado, más bien se indaga información de datos en un momento determinado.

#### **2.2. MÉTODO DE ESTUDIO**

El método que se utilizó fue el deductivo, el cual según lo manifestado por Carvajal (2013), es el que estudia un fenómeno o problema desde el todo hacia las partes. Siendo así se partió de una visión global en cuanto a la determinación de situaciones que podrían estar afectando o favoreciendo la actividad de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre.

También se utilizó el método inductivo, en donde Carvajal (2013), señaló que este parte de lo específico, mismo que permitió determinar el perfil crediticio de los asociados por medio de la obtención de información personal de cada uno de ellos; con la finalidad de identificar sus condiciones para ser sujetos o no de crédito.

#### **2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS**

Para el desarrollo de la presente investigación se utilizaron dos técnicas: la encuesta y la entrevista con un enfoque tanto cuantitativo como cualitativo, para su aplicación se utilizó el cuestionario como instrumento para recolección de información.

### **2.3.1. ENCUESTA**

Está fue efectuada a los 28 socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, mediante un cuestionario compuesto por 11 preguntas cerradas, mimas que se encontraron previamente estructuradas, lo que permitió recolectar información primaria adecuada. (Ver Anexo 1).

### **2.3.2. ENTREVISTA**

Se realizaron tres entrevistas, las cuales fueron efectuadas tanto a un miembro de la Capitanía del Puerto con la finalidad de recolectar información referente a las condiciones de la actividad pesquera (Anexo 2), como a un funcionario de BanEcuador del departamento de crédito para obtener datos sobre los créditos direccionados al sector pesquero (Anexo 3), de igual forma a un miembro de MAGAP (Anexo 4). Es relevante mencionar que las mismas fueron de tipo no estructurada donde García (2010), señala que son preguntas abiertas, que no se encuentran preestablecidas y esto se debe a que inicialmente no se había planificado la realización de las mismas si no que esta surgió durante el proceso de investigación.

## **2.4. POBLACIÓN Y MUESTRA**

Para el desarrollo de la investigación se consideró todo el universo, que fueron los 28 socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, debido a que la cantidad por la que está conformada es relativamente pequeña; no fue necesario acudir a la aplicación de técnicas de muestreo y en este caso se trabajó con el total.

## **2.5. PROCEDIMIENTOS**

Para el desarrollo de la presente investigación, se abordó con la aplicación de los instrumentos con el fin de recabar información necesaria para dar fiel cumplimiento a los objetivos establecidos, primero se realizó la encuesta que estuvo dirigida a los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, por medio de un cuestionario previamente estructurado y de dos partes, donde una primera etapa se encaminó a la identificación de la situación actual que tienen los asociados por medio de la matriz FODA, y en una segunda donde se pretendió medir el perfil crediticio con preguntas más personales.

Para el desarrollo de la primera parte se efectuaron las matrices tanto internas como externas que permitieron la realización de la matriz IE, con el objetivo de conocer el cuadrante en el cual se encuentran los socios que conforman la Cooperativa, por otro lado se tabuló la información correspondiente al segundo apartado, estableciendo intervalos para una mejor comprensión e interpretación de aquellos aspectos que forman parte del perfil de los socios.

Posteriormente se efectuó una entrevista a un miembro de la Capitanía del Puerto para recopilar información relevante y dar cumplimiento a los objetivos planteados; además, se procedió a investigar las líneas de crédito que oferta BanEcuador para la actividad pesquera, por medio de una entrevista a un funcionario del departamento de crédito de esta institución; adicional se realizó otra a una funcionaria del MAGAP para complementar la información adquirida.

Una vez obtenida la información y dando cumplimiento a los objetivos planteados se establecieron las respectivas conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO III**

### **ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS**

La investigación se llevó a cabo en la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, tomando como muestra el total de la población equivalente a los 28 socios que la conforman; a los cuales se les aplicó el instrumento de la encuesta con la finalidad de recopilar información y responder a los objetivos planteados. Cabe indicar que esta información fue procesada mediante la herramienta de Excel 2013 y en ciertos casos para la tabulación de la información fue necesario establecer intervalos para mejor interpretación y análisis de los datos, mismos que se presentarán a continuación.

#### **3.1. MATRIZ F.O.D.A**

Para la interpretación de la primera parte de la información obtenida se desarrolló el FODA de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, el cual está dado por factores interno y externos; que se presenta en la siguiente tabla (1).

**Tabla 1**  
*Matriz FODA*

<b>FORTALEZAS</b>	<b>N</b>	<b>%</b>	<b>DEBILIDADES</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
Tener una embarcación.	13	46%	No tener un salario fijo	28	100%
Poseer los documentos en regla para ejercer la actividad	28	100%	No disponer de documentos en regla	0	0
Disponer de las herramientas necesarias para realizar varios tipos de pesca.	15	54%	No poseer una embarcación.	15	64%
Tener experiencia en la actividad	28	100%	No poseer un historial crediticio favorable	1	4%
Tener un historial crediticio favorable	8	29%	Otro	0	0%
<b>AMENAZAS</b>	<b>N</b>	<b>%</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
Condiciones climáticas.	28	100%	Accesibilidad a un crédito	28	100%
Robo en altamar.	28	100%	Políticas que favorezcan a la actividad.	24	86%
Subida del precio de los implementos de la pesca / combustible	28	100%	Existencia de un precio mínimo para los productos marinos.	28	100%
Mal pago por parte de los bodegueros.	28	100%	Mayor seguridad	28	100%
Otros	2	3%	Otros	1	4%

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

### **3.1.1. FACTORES INTERNOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE**

#### **Fortalezas**

De acuerdo a la información obtenida mediante la encuesta, se evidenció que las principales fortalezas que poseen los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre son: poseer los documentos en regla y tener experiencia para ejercer la actividad.

El poseer los documentos en reglas se refiere al hecho de contar, en caso de ser tripulante con el “casi pesca”, la ficha médica y la matrícula; por otro lado al ser armador con la matrícula de la embarcación, el “casi pesca” y el “sarpe” que facultan el permiso de la misma para poder laborar; es importante indicar que todos estos deben estar actualizados.

El contar con experiencia en la labor se convierte en una de las mayores fortalezas de los socios y esto se debe a que desde muy jóvenes lo han aprendido por parte de sus padres o familiares, más aún cuando es una actividad tradicional que se viene dando desde sus abuelos.

Otra de las fortalezas que manifestaron el 54% del total de los socios, representado en 15 de ellos fue disponer de las herramientas necesarias para realizar varios tipos de pesca como la que ellos realizan en “clara” para la cual se requiere del trasmallo mientras, que en la oscura utilizan el espinel.

Además 13 de los socios de la Cooperativa Pesquera representado en un 46%, señalaron que otra de sus fortalezas es poseer una embarcación ya que esta le permite laborar de manera independiente, convirtiéndose en la fuente principal de sus ingresos para subsistir.

Por otro lado, el 29% de los socios equivalente a 8 de ellos indicaron que tener un historial crediticio favorable es una de sus fortalezas ya que quienes han tenido algún tipo de deuda la han cancelado de manera oportuna. Paralelamente los socios también poseen debilidades que se detallarán en el siguiente apartado.

### **Debilidades**

Las principales debilidades que tienen todos de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, es el no contar con un salario fijo debido a que la actividad que ejecutan es incierta en cuanto a la cantidad de peces a capturar y el precio que tendrá este al llegar al puerto.

El 64% de los socios representado en 15 de ellos, señalaron que no poseer una embarcación, generando que sean trabajadores dependientes y sobre todo que no tengan un trabajo estable. Uno de los socios manifestó que una de sus debilidades es el no contar con un buen historial crediticio.

### 3.1.1.1. MATRIZ EFI

Una vez analizado los factores internos con la finalidad de obtener un diagnóstico más específico se procedió a la realización de la matriz EFI para una mejor interpretación de la información obtenida y a través de esta se asignó un peso a cada una de los factores dentro del rango de 0 a 1, que equivale al grado de importancia. La ponderación de los factores se efectuó en base al criterio del investigador y la calificación se realizó de la siguiente manera según consta en la tabla N 2.

**Tabla 2**  
*Análisis Interno*

CALIFICACIÓN	
1	Debilidad mayor
2	Debilidad menor
3	Fortaleza menor
4	Fortaleza mayor

**Tabla 3**  
*Matriz EFI / Factores críticos para el éxito*

Fortaleza	Peso	Calificación	Total ponderado
Tener una embarcación.	0,25	4	1
Poseer los documentos en regla para ejercer la actividad	0,05	3	0,15
Disponer de las herramientas necesarias para realizar varios tipos de pesca.	0,1	4	0,4
Tener experiencia en la actividad	0,05	3	0,15
Tener un historial crediticio favorable	0,05	3	0,15
			<b>1,85</b>
Debilidades	Peso	Calificación	Total ponderado
No tener un salario fijo	0,12	1	0,12
No disponer de documentos en regla	0,09	2	0,18
No poseer una embarcación.	0,2	1	0,2
No poseer un historial crediticio favorable	0,09	2	0,18
			<b>0,68</b>
<b>Total</b>	<b>1</b>		<b>2,53</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

### **3.1.2. FACTORES EXTERNOS DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE**

#### **Amenazas**

El total de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, coincidieron en que son 4 las principales amenazas que ellos tienen y que les termina afectando directamente en la actividad que ejecutan como son: las condiciones climáticas, robo en altamar, subida del precio de los implementos de la pesca como combustible y el mal pago por parte de los bodegueros.

Las condiciones climáticas en ese caso lluvia porque para los socios esta les afecta en la captura de los peces. De igual forma los socios de la Cooperativa señalaron que el robo en altamar es una de las amenazas más riesgosas a la que frecuentemente se encuentran expuestos, en donde a más de perder su herramienta de trabajo pueden llegar a perder la vida porque los piratas le dejan a la deriva y en ocasiones amarrados.

Otra de las amenazas que ellos señalaron fue la subida del precio de los implementos de pesca como lo es el combustible siendo este el principal elemento que utilizan para realizar la actividad y el hielo que permite que el pescado llegue en buen estado al puerto.

Así mismo, el mal pago por parte de los bodegueros, dijeron los socios que es una amenaza, debido a que estos se ponen de acuerdo en establecer un mismo precio que les termina perjudicando ya que si hay buena pesca el precio de un momento a otro lo bajan.

Adicional a lo antes expuesto un 3% de los socios manifestaron que otra amenaza a considerar es el daño del motor, lo cual les afecta directamente al no poder continuar con su labor y por lo general el daño se produce por varios motivos; uno porque ya tiene mucho tiempo de uso, otro debido al invierno y habitualmente la pieza que siempre tiende a sufrir daños es el cigüeñal siendo este la parte del motor más costosa e importante.

## Oportunidades

Una de las mayores oportunidades que aspiran los socios de la Cooperativa, es el poder acceder a un crédito, el cual les permita mejorar su actividad laboral, en cuanto a la reparación y remodelación de las embarcaciones o adquisición en caso de no contar con una.

La existencia de un precio mínimo para los productos marinos se presenta como una oportunidad para ellos porque así ya no tendrían la incertidumbre de que el precio baje y reciban por pago no les alcance para cubrir los gastos que le implicó la pesca. Conjuntamente señalaron que el hecho de tener mayor seguridad, les brindaría tranquilidad y se sentirían más protegidos al realizar su labor sin la incertidumbre de que en cualquier momento puedan ser asaltados.

De los socios de la Cooperativa un 86% indicó que otra de las oportunidades es la creación de políticas que favorezcan a la actividad, mientras que un 4% manifestó que el poder acceder a capacitación gratuitas de diversos temas.

### 3.1.2.1. MATRIZ EFE

Luego de la identificación de los factores externos, con el propósito de obtener un diagnóstico más específico de igual manera se procedió a la evaluación de estos factores por medio de la realización de la matriz EFE, donde el peso y calificación que se asignó fue de acuerdo a lo que consideró el investigador como consta en las siguientes tablas.

**Tabla 4**  
*Análisis Externo*

CALIFICACIÓN	
1	Amenaza mayor
2	Amenaza menor
3	Oportunidad menor
4	Oportunidad mayor

**Tabla 5***Matriz EFE / Factores críticos para el éxito*

<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>Peso</b>	<b>Calificación</b>	<b>Total ponderado</b>
Accesibilidad a un crédito	0,12	4	0,48
Políticas que favorezcan a la actividad.	0,15	4	0,6
Existencia de un precio mínimo para los productos marinos.	0,08	4	0,32
Mayor seguridad	0,08	3	0,24
Otros (Capacitación)	0,07	3	0,21
			<b>1,85</b>
<b>AMENAZAS</b>	<b>Peso</b>	<b>Calificación</b>	<b>Total ponderado</b>
Condiciones climáticas.	0,05	2	0,1
Robo en altamar.	0,12	1	0,12
Subida del precio de los implementos de la pesca / combustible	0,08	1	0,08
Mal pago por parte de las bodegas.	0,15	1	0,15
Otros (daño de motor)	0,1	1	0,1
			<b>0,55</b>
<b>Total</b>	<b>1</b>		<b>2,4</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

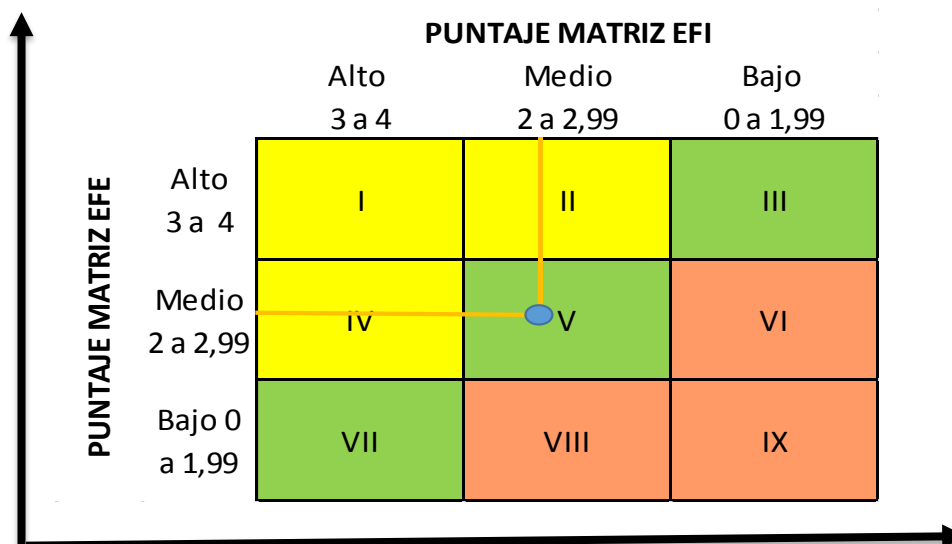
### 3.1.3. MATRIZ DE LOS FACTORES INTERNOS Y EXTERNOS (IE)

De igual forma luego de la elaboración de la matriz EFI y EFE, se procedió a realizar la matriz IE, donde se confrontaron los resultados obtenidos de 2,53 (EFI) y por otro lado 2,4 (EFE), para con ello identificar su ubicación en base al cuadrante, como se muestra en la figura 1.

**Tabla 6***Estrategias de cuadrantes*

<b>Cuadrantes</b>	<b>Estrategias</b>
	Crecer y construir
	Retener y mantener
	Cosechar y Desinvertir

Nota: Significado de los cuadrantes



**Figura 1 :** *Cruce de resultados según matrices*

**Fuente:** *Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre*

Como se pudo observar en la gráfica los resultados obtenidos quedaron en el cuadrante número V, para lo cual se debe aplicar la estrategia de retener mantener aprovechando las fortalezas como oportunidades y reduciendo las debilidades y amenazas.

Una de las posibles estrategias que podrían aplicar los miembros de la Cooperativa sería el hecho de efectuar alianzas con los bodegueros para que todas las embarcaciones de los socios destinen a vender el producto a las mismas bodegas y con ello establecer un precio estándar. Además de acuerdo al cuadrante que hace mención al hecho de mantenerse, una de las posibles alternativas para quienes disponen de una embarcación sería la adquisición de un seguro que les brinde mayor seguridad en su actividad.

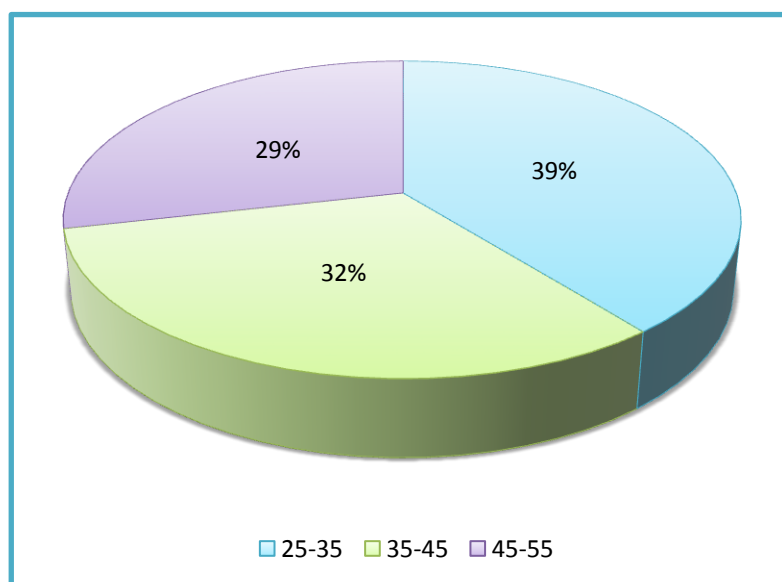
Luego de haber determinado los factores externos e internos de los socios, por medio de las matrices que permitieron conocer de manera general la situación en la que se encuentran, se procedió a identificar el perfil de los miembros de la Cooperativa Pesquera.

## 3.2. PERFIL DE LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA PESQUERA 21 DE OCTUBRE

Para el desarrollo del segundo objetivo se analizó la información proveniente de la encuesta, por medio de las 5 C de créditos (carácter, capacidad de pago, capital, colateral y condiciones) que permitieron tener una visión clara del perfil de los socios frente al Banco, en función al perfil de quienes poseen y no una embarcación, siendo así que se procede a presentar la información respectiva.

### 3.2.1. CARÁCTER

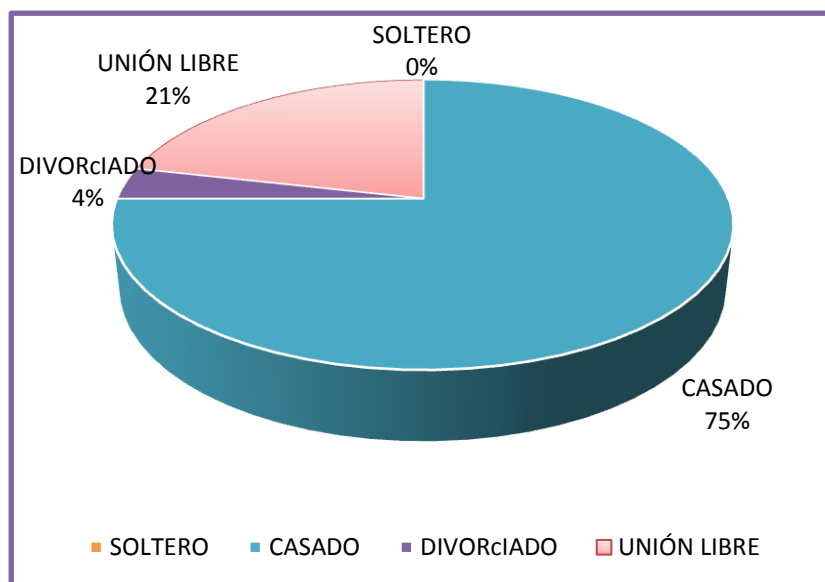
Partiendo por la primera C en función a los datos obtenidos se pudo evidenciar que quienes conforman la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre en su totalidad son del sexo masculino y se encuentran en una edad entre los 25 y 55 años de edad, en donde el mayor porcentaje manifestó estar entre el rango de los 25 a 35 años equivalente a un 39%, es así que de acuerdo a los datos adquiridos se puede deducir que se encuentran en una edad productiva y esto se evidencia en la siguiente figura.



**Figura 2:** Edad

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

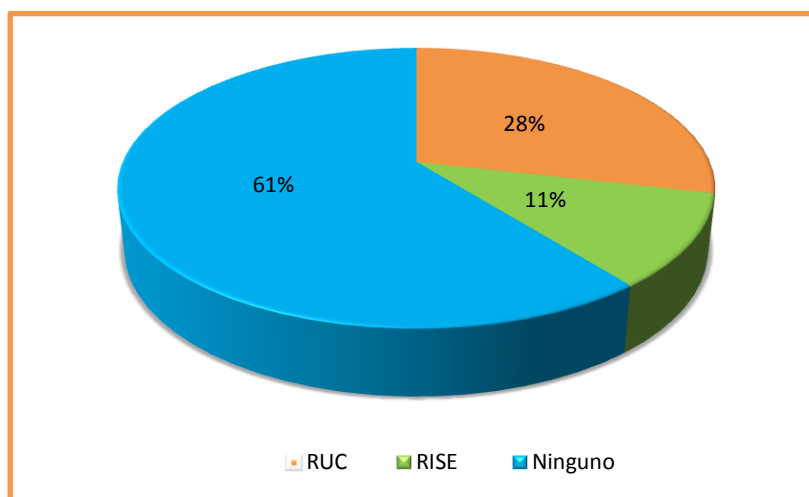
Cabe mencionar que el 75% del total de los socios que conforman la Cooperativa Pesquera, señalaron ser de estado civil casado y que ninguno es de estado civil soltero, por lo cual se puede establecer que todos tienen carga familiar lo cual le implica un gasto adicional y con ello la disminución de sus ingresos; como se muestra a continuación.



**Figura 3:** Estado Civil

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

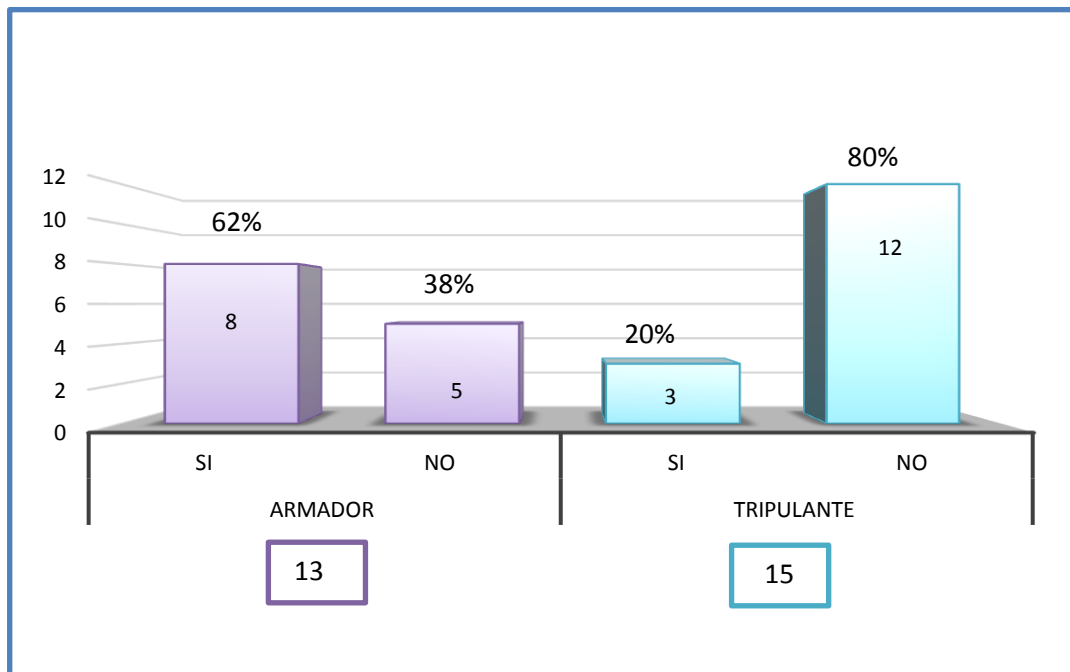
De igual manera los resultados reflejaron que del total de los socios un 28% utiliza RUC y un 11% RISE, mientras que el porcentaje restante no realiza ningún tipo de tributación, y esto se debe a que de los 28 socios que conforman la citada organización, 15 de ellos son tripulantes *quienes no poseen una embarcación*, por tanto no realizan declaración y 13 de los socios son armadores, *quienes sí disponen de embarcación*, pero en ciertos casos no efectúan declaraciones; debido a la falta de cultura tributaria que ellos tienen, que se genera por desconocimiento.



**Figura 4:** Sistema de tributación que utiliza

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

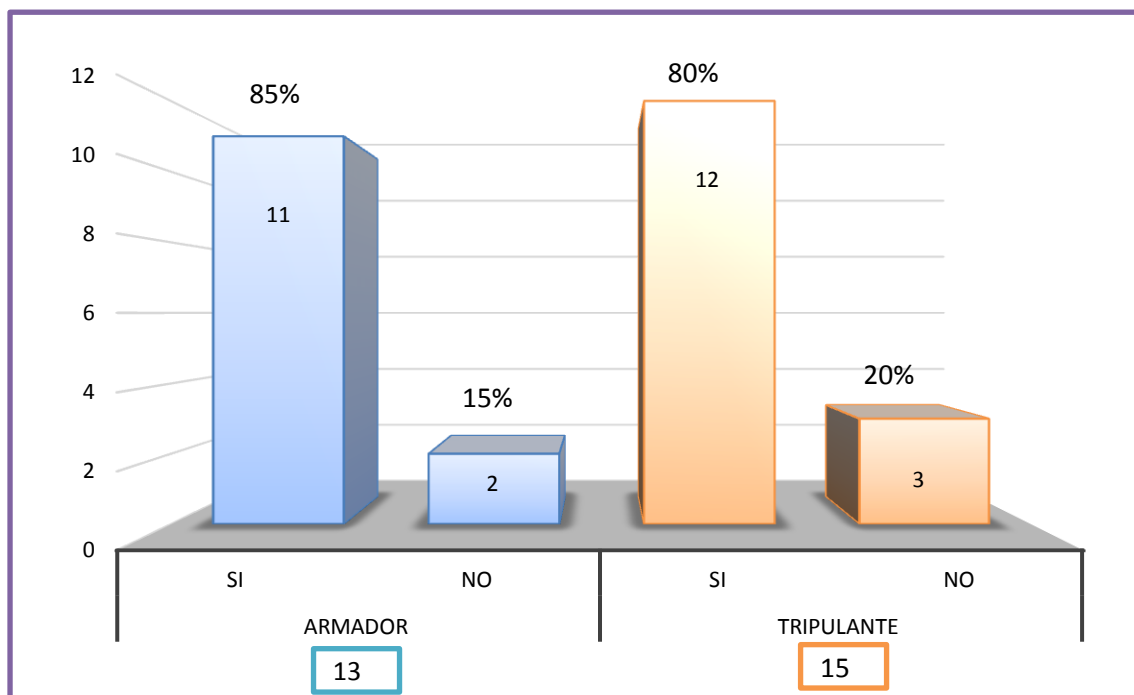
Así mismo se pudo evidenciar que la relación que existen entre tripulante y armador en cuanto al hecho de disponer de una cuenta bancaria es notoria ya que de los tripulantes un 80% no cuenta con una, en cambio en el caso de los armadores sucede lo contrario puesto que la mayoría señaló si poseer una, es así que se puede establecer que existe falta de cultura financiera especialmente en tripulante; como se muestra en la siguiente figura.



**Figura 5:** Cuenta en Institución Bancaria

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Conjuntamente los resultados revelaron que tanto armadores como tripulantes tienen tendencia a realizar préstamos, ya que el mayor porcentaje recae sobre el SI con un 85 y 80 por ciento, esto se puede verificar en la siguiente figura.



**Figura 6:** Realización de préstamo

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Simultáneamente se procedió a preguntar a los socios de la Cooperativa Pesquera el número de veces que habían efectuado un préstamo, para con ello determinar quiénes con mayor frecuencia lo realizan, siendo así los resultados reflejaron que los armadores son quienes los han solicitado con mayor reiteración, encontrándose entre 2 y 3 veces la mayoría; en cambio la mitad de los tripulantes indicaron haberlo ejecutado 2 veces; tal como se muestra en la siguiente tabla.

**Tabla 7**  
*Veces en realizar el préstamo*

<b>VECES</b>	<b>ARMADOR</b>	<b>TRIPULANTE</b>
<b>0</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
2	4	6
3	4	3
4	2	3
5	1	-
	<b>13</b>	<b>15</b>

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Una vez determinado el número de veces que los socios han efectuado un préstamo, es primordial saber si han o no tenido inconveniente con el pago de sus letras de crédito, por lo esta condición es abarcada por la primera C (*carácter*). Es así que de acuerdo a los resultados obtenidos se encontró que los armadores en su mayoría no han tenido inconvenientes en el pago de sus cuotas, lo que se traduce a la cancelación oportuna; sin embargo, la mayoría de tripulantes que efectuaron un préstamo han tenido por lo menos un atraso, como se evidencia en la siguiente tabla.

**Tabla 8**  
Veces que se han atrasado

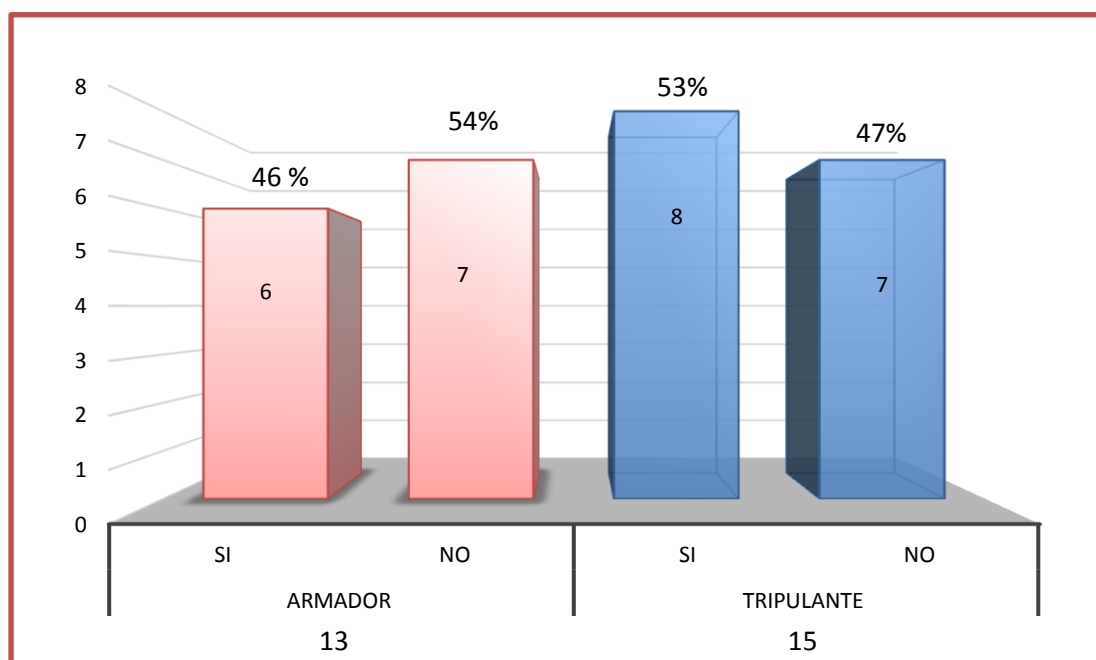
ATRASOS	ARMADOR	TRIPULANTE
0	6	4
1	4	5
2	1	3

*Fuente: Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre*

### 3.2.2. CAPACIDAD DE PAGO

Se procede a presentar todos aquellos resultados que permitieron responder a la siguiente C que hace mención a la capacidad que tienen las personas para hacer frente a una deuda, misma que es de gran importancia ya que permite medir tantos ingresos como egresos que poseen los socios de la Cooperativa Pesquera y así determinar si tienen o no capacidad de pago.

Partiendo de esto se evidenció que existe una mínima diferencia entre quienes poseen y no una deuda actualmente; equivalente a una persona en ambos casos; es decir tanto en armadores como tripulantes. Por lo cual se denota que quienes, si poseen una deuda en el presente, tienen una disminución directa de sus ingresos y esto se expresa en la siguiente figura.

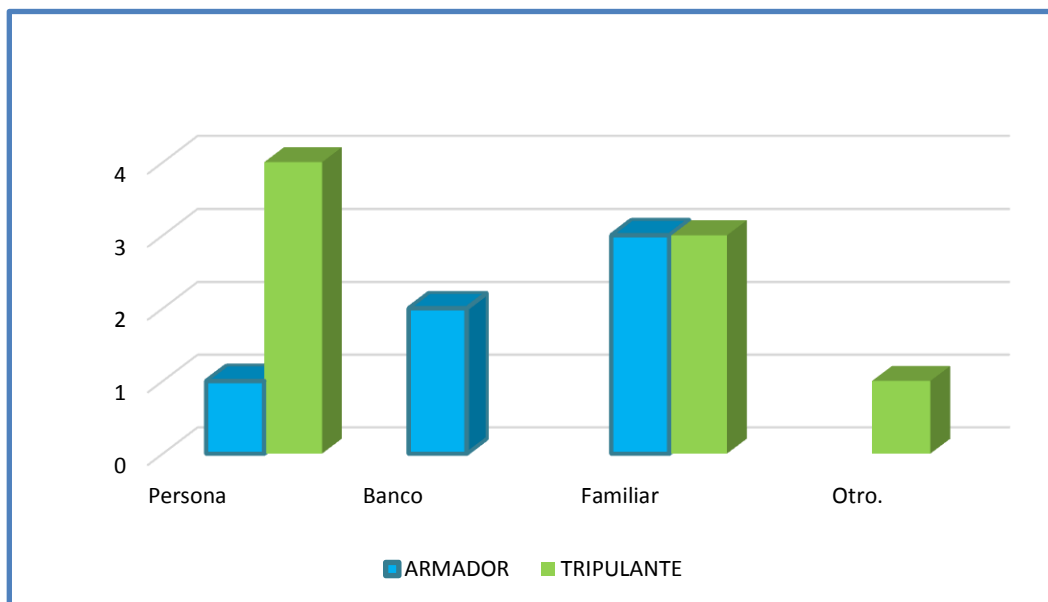


**Figura 7:** Deuda que mantienen

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Conjuntamente los resultados permitieron comparar que otras de las diferencias que existe entre tripulante y armador, está dada por los distintos medios de financiamiento a los que acuden para adquirir un préstamo ya que ninguno de los tripulantes mantiene deuda con una entidad bancaria, en tanto los armadores sí tienen.

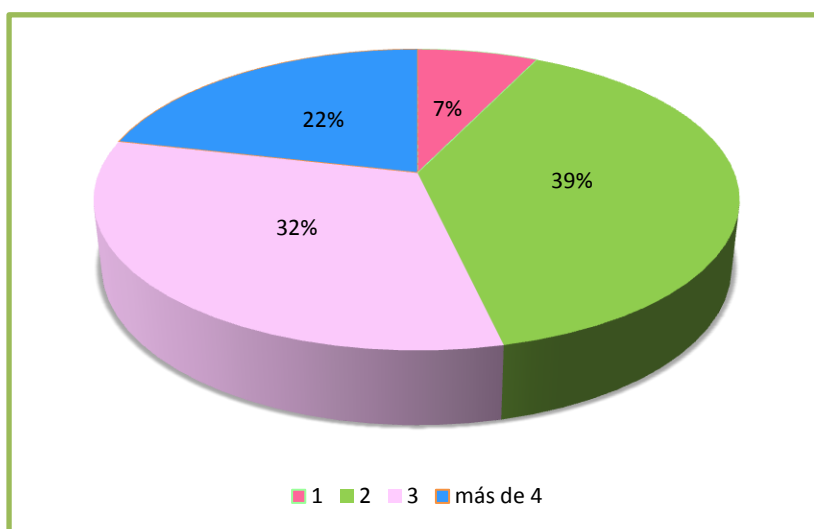
Es importante indicar que los tripulantes tienen preferencia a mantener una deuda con una persona externa la cual puede estar cobrándole una tasa superior a la del banco, sin embargo, los armadores deciden manejar un endeudamiento con un familiar porque se sienten más seguros, como se muestra en la presente figura.



**Figura 8:** Con quienes manejan la deuda

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

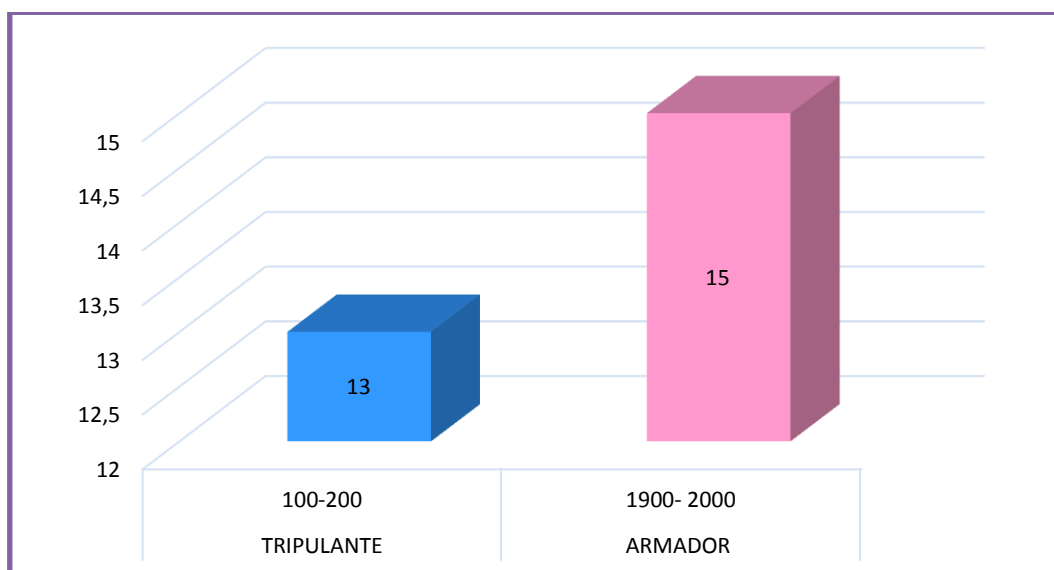
Por consiguiente, otros de los factores que implica la disminución de los ingresos para los socios de la Cooperativa Pesquera, son el número de carga familiar que tenga siendo así, los datos reflejaron que todos tienen por lo menos una persona bajo su cargo, en donde los 2 mayores porcentajes se ubican entre dos y tres cargas familiares., lo cual le genera gastos y por ende una capacidad de pago menor.



**Figura 9:** Personas bajo cargo (familiar)

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Además, se procedió a identificar el nivel de ingresos promedio que perciben mensualmente tanto armadores como tripulantes, por tanto, los datos mostraron que los ingresos del total de los armadores fluctúan entre los 1900 a 2000 dólares, en cambio el de los tripulantes oscila en los 100 a 200 dólares; como se muestra en el siguiente gráfico.

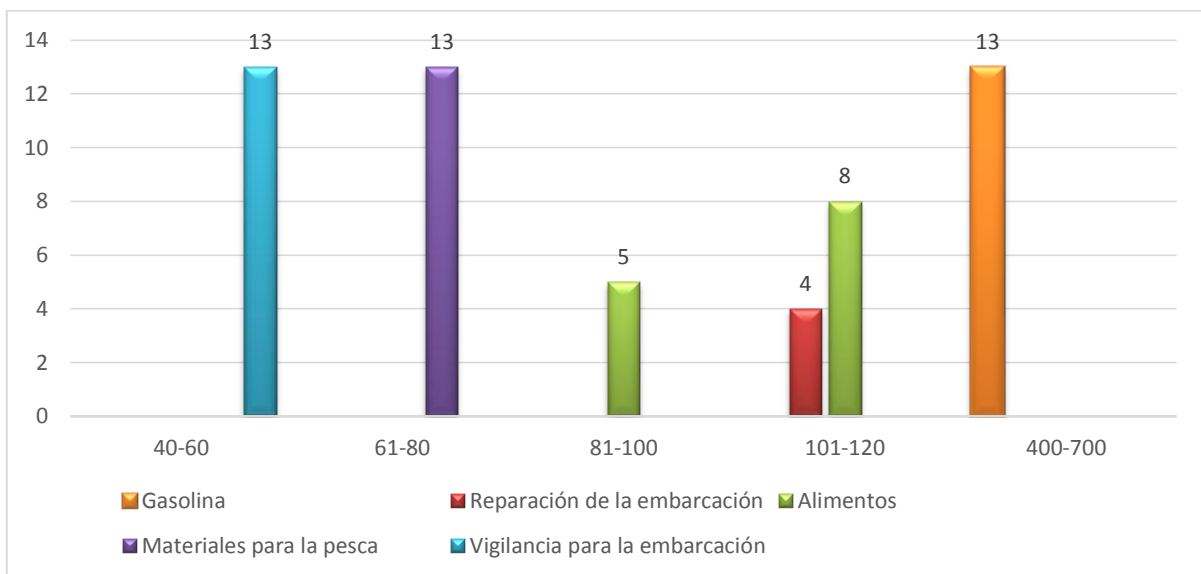


**Figura 10:** Promedio de ingreso que percibe mensualmente

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Una vez determinado el promedio de ingresos por medio de la encuesta se procede a presentar el promedio de gastos, partiendo por los de la embarcación en caso de los armadores, en donde se puede notar claramente que el mayor egreso está dado por la gasolina cuyo valor se encuentra entre los 400 a 700 dólares, como se observa en la figura 11.

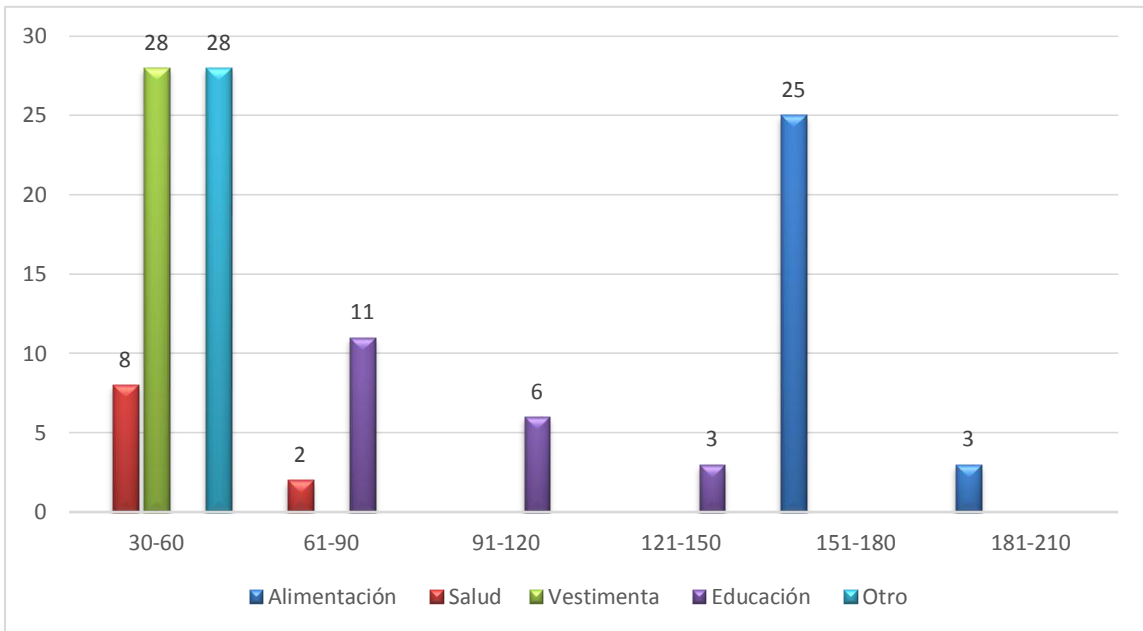
Pero es necesario señalar que a pesar de que solo 4 socios indicaron tener un gasto por concepto de reparación, los armadores restantes manifestaron no situar un costo mensual, porque es algo inesperado ya que puede o no darse durante un año y cuando se produce una avería en el equipo los gastos oscilan entre los 300 dólares cuando es leve.



**Figura 11:** Promedio de gasto que tiene mensualmente

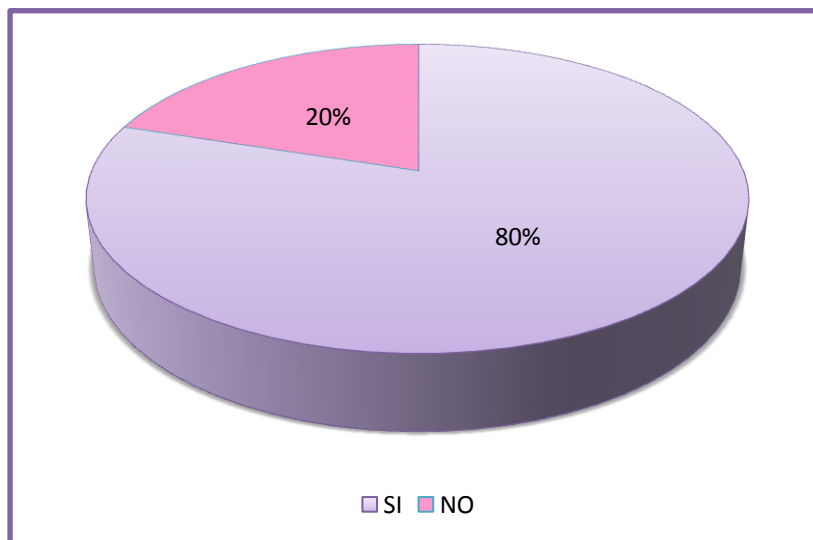
**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre (armadores)

Posterior a ello se presenta los gastos personales correspondientes a los 28 socios de la Cooperativa Pesquera, en donde los datos revelaron que el mayor egreso está dado por la alimentación el cual fluctúa entre los 151 a 210 dólares, pero también es evidente el hecho de que el total de los socios señalaron tener un gasto entre los 30 y 60 por conceptos de vestimenta y otros, como consta en la siguiente figura.



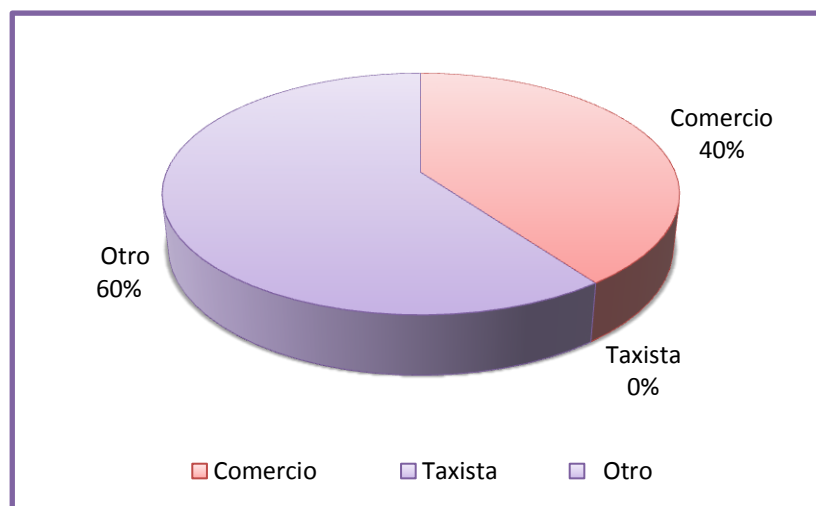
**Figura 12:** Promedio de gastos personales que tiene mensualmente  
**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Uno de los aspectos importante recolectados por medio de la encuesta, fue el hecho de que la mayoría de los tripulantes de la Cooperativa Pesquera, alternan su actividad habitual con otra reflejado en un 80% equivalente a 12 de ellos, debido al ingreso percibido mismo que no le es suficiente para cubrir con sus necesidades básicas; en cambio los armadores se dedican específicamente a la pesca.



**Figura 13:** Actividad adicional a la pesca  
**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

Por tanto, los tripulantes alternan su labor con actividades relacionadas con el comercio y otras refiriéndose a revolar, término que para ellos significa esperar una embarcación ajena ayudar a desembarcar y obtener un beneficio, solo uno indicó que realiza reparación de motores; por lo cual ellos perciben un ingreso promedio mensual adicional que oscila entre los 40 a 100 dólares dependiendo la actividad que realicen.



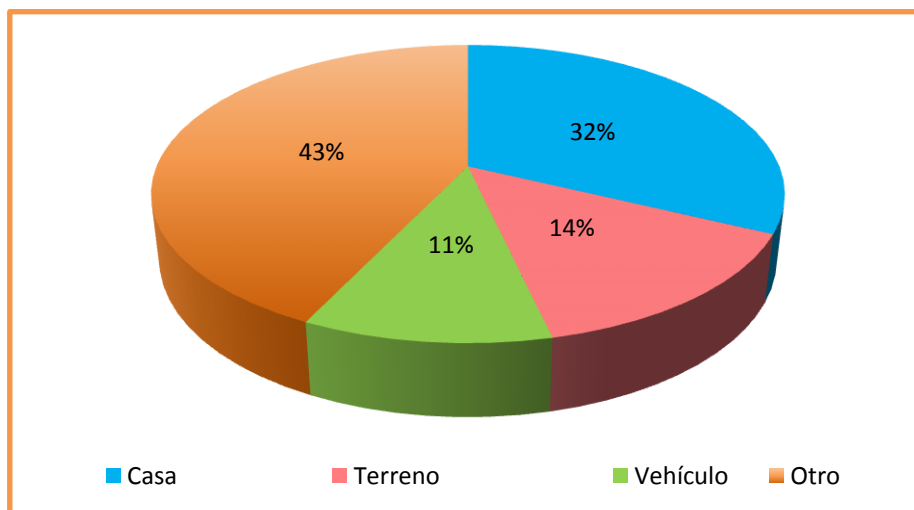
**Figura 14:** Tipo de actividad

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre (tripulante)

### 3.2.3. CAPITAL Y COLATERAL

Para dar respuesta al capital y colateral se realizaron las siguientes preguntas, determinando así qué tipo de activo poseen los socios y si este puede o no servir de garantía en caso de préstamo.

La pregunta direccionada a estas C capital y colateral, permitió identificar que la totalidad de los armadores si poseen un activo bajo su nombre o de algún familiar, en cambio en caso de los tripulantes solo un 47% posee. Por consiguiente, para quienes si tienen activo este está dado por otros con un mayor porcentaje ubicado en el 43% haciendo mención al hecho de poseer una moto y el menor porcentaje lo ubica el tener un vehículo, como se evidencia en la presente figura.



**Figura 1:** Tipo de activo

**Fuente:** Encuesta realizada a los Socios de la Cooperativa 21 de Octubre

### 3.2.4. CONDICIONES

Una vez determinado todos aquellos aspectos internos de los socios que abarcan las anteriores C, se procede a identificar diversas circunstancias externas que no pueden ser controladas por los miembros de la Cooperativas sin embargo, terminan afectándole directamente en la actividad que ejecutan y por tanto alteran el cumplimiento de alguna obligación que tenga o deseen contraer.

Estas circunstancias externas hacen referencia a la C de condiciones, que para dar respuesta a la misma se procedió a efectuar una entrevista a un miembro de la Capitanía del Puerto quien supo mencionar; que actualmente una alternativa favorable para los pescadores está dado por un seguro que les permite respaldar parte de sus herramientas de trabajos y que el actual gobierno ha proporcionado equipos para un mayor resguardo, sin embargo también se presentan aspecto que están afectando negativamente a la actividad pesquera tanto a nivel local como provincial.

La principal afectación que tienen en la actualidad los pescadores según lo manifestado por él entrevistado, es la falta de pesca lo cual genera que se alejen de la costa encontrándose en una situación más vulnerable sin tener cobertura en sus celulares, quedando a la merced de la delincuencia organizada, en donde le sustraen el motor y en ciertos casos la fibra. Además, afirmó que los motores sustraídos en altamar, son comercializados en el mercado negro en Colombia ya que no dejan de costar unos \$8000 a \$9000 dólares, quedando los pescadores sin su herramienta por lo cual no salen a realizar faena y producto de esto no hay víveres en el mercado local, lo cual va en cadena porque tampoco hay ingresos para las familias.

Conjuntamente el miembro de la Capitanía del Puerto indicó que los robos se deben a la falta de empleo y a los niveles de pobreza que actualmente existen, ya que estas bandas organizadas tratan de generar ingresos para el sustento de sus familias de una forma errada, en donde los propios pescadores en ciertos casos son partícipes de estas situaciones. También, añadió que el robo de motores o embarcaciones está relacionado con el narcotráfico, tráfico de combustible puesto que estos equipos son utilizados como medio de transporte y estos sucesos son más común en Esmeraldas por ser una zona fronteriza lo que le hace vulnerable.

Así mismo hizo énfasis en que la actualidad el pueblo vive de la realización de operaciones ilícitas por lo cual la autoridad marítima ha tenido varios problemas al pretender poner orden ya que el pueblo se levanta contra ellos al ser el diario vivir de muchas familias.

El teniente dijo que las principales funciones que cumple la Capitanía del Puerto es salvaguardar la vida en altamar, otra es neutralizar las actividades ilícitas y proteger el medio ambiente marino costero y ante una denuncia de robo se envía rápidamente una patrulla fluvial con armamento y 5 personas que dirigen según las coordenadas dadas a rescatar al pescador.

Simultáneamente señalo que en las últimas épocas la pesca ha bajado su ritmo por lo cual los niveles de ingresos de los pescadores también y según su criterio en Esmeraldas actualmente no está siendo rentable la actividad ya que la inversión es muy alta acotando el esfuerzo humano que realizan y en muchas ocasiones llegan sin nada teniendo una pérdida total, añadiendo la deuda a largo plazo que tienen por su embarcación, pero no les queda de otra que seguir en su labor.

Una vez determinado los principales factores que abarcaron las 5 C de créditos, los cuales permitieron tener una visión del perfil de los socios de la Cooperativa Pesquera, se procedió a presentar la información referente a BanEcuador, misma que es fundamental para efectuar el análisis de que tan accesible resulta el solicitar un crédito por parte de un pescador.

### **3.3. CONDICIONES EN LAS OPERACIONES DE CRÉDITO DE BANECUADOR DESTINADAS A LA ACTIVIDAD PESQUERA EN EL CANTÓN DE ESMERALDAS.**

Para el desarrollo de este apartado fue necesario considerar información proveniente de la entrevista (Anexo 3), en donde un funcionario del departamento de crédito de BanEcuador dio a conocer lo siguiente:

Las líneas de crédito que oferta el banco están compuestas por: crédito comercial, productivo y de consumo, mencionando también que para ser cliente del banco se debe apertura una cuenta y que posterior a ello en caso de solicitar un crédito el primer paso a seguir es llenar un formulario de inicio de relación comercial en el cual constan los datos personales del cliente para verificar en el buró si es o no sujeto de crédito.

De igual manera mencionó que los requisitos generales para solicitar un préstamo son: la cédula de entidad, papel de votación y una planilla de servicios básicos y el RUC o RISE en ciertos casos cuando son créditos inferiores a los 5000,00 no se exige, superiores a este valor si es obligatorio dependiendo de la actividad de realice el solicitante.

Asimismo, indicó que el banco maneja dos tipos de garantías tanto la hipotecaria como quirografaria y que ésta depende del monto solicitado por el cliente ya que si son valores menores a \$20000 dólares se utilizan garantías personales, y en caso de ser superior a los \$20000 se exige una garantía real que hace referencia a un bien inmueble casa o terreno.

El proceso para la ejecución de un crédito depende de la garantía puesto que si es de tipo personal máximo el proceso tarda una a dos semanas, sin embargo, cuando es un tipo de crédito hipotecario se demora un mes hasta un mes y medio como máximo porque tiene que realizarse el avalúo del bien, la hipoteca del mismo y los trámites legales tardan un poco más.

El funcionario de BanEcuador enmarcó que el monto de entregar a un solicitante de crédito también varía en función a la actividad que realice y por ende al nivel de ingreso que este perciba; en caso de que el solicitante tenga un promedio de ingreso mensual menor a los \$100.000,00 dólares pueden ser sujetos de créditos hasta 54.900,00 en cambio cuando los niveles de ingresos superan este valor se pueden otorgan valores mayores a los \$ 54.900,00 hasta un máximo de \$ 500.000,00 dólares

Sobre la actividad de la pesca artesanal indicó que existen dos líneas sobre las cuales el banco opera siendo para la adquisición de activo fijo, en donde se estima la vida útil de la máquina de 6 a 5 años y esta estimación será el plazo que se le otorga al crédito y por otro lado para capital de trabajo lo que es arte de pesca, en este caso el plazo máximo es de 24 meses. Y los pagos de los créditos se los realiza mensual, bimensual y trimestral, pero en caso de ser para adquisición de activo ya sea motor fuera de borda los pagos pueden llegar a ser semestral dependiendo al tipo de maquinaria que se adquirirá.

Es relevante indicar que el funcionario puntualizó que actualmente no está autorizado financiamiento para adquisición de nuevas embarcaciones, por motivo que en Esmeraldas la actividad pesquera está copada y además por el control que están realizando las autoridades por el contrabando del combustible y droga; motivo por el cual no está facultado a la concesión de crédito; pero para la renovación de la maquinarias y mantenimiento del arte de pesca si es factible.

Conjuntamente una funcionaria del Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca mencionó que este organismo mantiene una estrecha relación con BanEcuador para la otorgación de crédito; en donde también señalo que varios de los pescadores que quieren solicitar un préstamo en la banca pública son evaluados para determinar si son o no sujetos a crédito; en caso de que la persona este apta, entrega todos los requisitos al MAGAP y son ellos quienes se encargan de todo el proceso. Además, se les indica hasta qué monto pueden solicitar y por lo general trabajan con montos bajos solo hasta \$5000,00.

Una vez que la persona se hace acreedora al préstamo, el MAGAP le realiza un seguimiento cada 2 meses en conjunto con el Banco, para ver si están o no cancelando. También la funcionaria supo mencionar que como institución casi no trabajan con créditos asociativos, porque todos los miembros deben tener un buen perfil y en caso de que uno de los socios se encuentre en el buró no puede seguirse con el proceso, resultando más conveniente trabajar de forma individual.

Es primordial indicar que la mayoría de los pescadores no tienen conocimiento del apoyo que brinda el MAGAP, por lo cual se acercan directamente al banco y que el objetivo de esto es agilizar el proceso ya que si ingresan los documentos por parte de este organismo máximo tarda una semana según lo manifestado por la funcionaria de Ministerio. Por otra

parte, supo mencionar que anteriormente se manejaba un seguro para los pescadores, por medio de la Aseguradora Sucre, pero debido a la cantidad de robo esta lo suspendió.

## **CAPITULO IV**

### **DISCUSIÓN**

Las instituciones financieras públicas, en este caso BanEcuador se ha convertido en una fuente de financiamiento muy importante, para los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre, es por ello que esta investigación se realizó con base al análisis de las 5 C de crédito que permitieron identificar, describir todos aquellos aspectos que influyen en la calificación del sujeto a crédito y por ende faculta la aprobación o negación del mismo, siendo un punto clave el análisis del entorno en donde los socios efectúan su labor el cual está estrechamente vinculado con la capacidad de pago que tienen.

Los resultados obtenidos evidenciaron ciertas debilidades en los socios de la Cooperativa Pesquera, como el no contar con un salario fijo, sumado que la actividad que ejecutan se encuentra expuesta a una serie de amenazas, este hecho es similar a los resultados del estudio que realizaron Yanes y Primera (2006), donde mencionan que la pesca artesanal es una actividad de baja productividad y quienes la realizan carecen de estabilidad laboral y más aun de un salario mínimo.

Por otro lado, con base al análisis de las 5 C de crédito los resultados mostraron claramente la existencia de dos perfiles dentro de la Cooperativa en cuanto a quienes disponen o no de una embarcación; partiendo de la primera C que hace referencia al *carácter*, donde Espinoza (2014), menciona que la cualidad y responsabilidad del individuo determinan el nivel del

cumpliendo. Por tanto, con base a la información recabada de acuerdo a los hábitos de pago y el comportamiento de los socios, se evidenció que los armadores tienden a ser más responsables que los tripulantes; por ende, existe la probabilidad de que se repita un similar comportamiento para futuras deudas.

Es oportuno mencionar que en cuanto a la *Capacidad de Pago* se puede establecer que tanto armadores como tripulantes comparten varios egresos tanto de tipo familiar, como de deudas que actualmente mantiene la mayoría con personas externas o familiares y estos resultados en parte se asemejan con uno de los hallazgos encontrados por Capellesso y Cazella (2013), el cual refleja que los pescadores acuden a financiamientos informales que les terminan perjudicando. Además, en cuanto al nivel de ingreso que perciben armadores y tripulantes existe una gran diferencia porque luego de deducir aquellos egresos generados por la realización de la pesca como la gasolina entre otros, la diferencia restante es dividida en un 50% para el dueño de la fibra y el porcentaje restante es repartido entre los tripulantes, lo que genera que el ingreso que tienen sea menor. Es decir que esta diferencia genera que el 80% de los tripulantes alternen su actividad con otra refiriéndose a revolar o el comercio con un mayor porcentaje debido a que el ingreso que reciben no son suficientes para el sustento de sus familias lo cual puede estar estrechamente vinculado con que 12 de ellos no dispongan de una cuenta bancaria; estos resultados concuerdan con la investigación que realizó en México Marín (2007), donde se encontraron grandes falencias en el sector artesanal, que conlleva a que más de la mitad del total de los pescadores alternen su actividad con otra, para completar los ingresos necesarios para la subsistencia de sus familias.

Con respecto al *Capital y Colateral* cabe indicar que estos aspectos están estrechamente vinculados porque dependiendo al capital que posea el socio puede utilizarle de garantía y según los resultados el total de los armadores sí disponen de un tipo de activo, no obstante los tripulantes solo un 47% los posee; es decir que quienes podrían ser sujetos a créditos en cuanto a garantías reales serían los armadores, mientras que los tripulante solo utilizarían garantías personales, siendo así existe similitud con los resultado encontrados por Almeraya, Figueroa, Díaz, Figueroa y Pérez, (2011), en donde se evidenció la falta de garantías reales de los pequeños productores.

En relación a la última C que hace mención a las condiciones, los resultados obtenidos permiten acotar que el entorno en donde los socios efectúan su actividad en la actualidad no está siendo muy favorables para ellos y esto se debe principalmente a dos factores: la falta de

pesca y la delincuencia organizada; con base a toda la información obtenida por medio de las 5 C para la medición del perfil de los socios se pudo determinar que quienes tienen un mejor perfil para ser sujetos a créditos son los armadores en comparación con los tripulantes.

Ahora también es importante conocer la perspectiva de BanEcuador en cuanto a los créditos hacia quienes realizan la actividad pesquera en donde los resultados evidenciaron claramente, que los requisitos para acceder a un crédito están a la mano del cliente (copia de cedula, papel de votación, planilla de servicios básicos) y que solo es necesario contar con un RUC o RISE cuando el valor a solicitar es superior a los \$5000,00 dólares; además, el banco maneja tanto garantías reales como personales generando apertura a quienes no disponen de una real y esto lo ampara la Constitución de la República del Ecuador (2008), la cual en su artículo 310, señala que la finalidad de sector financiero público es la otorgación de créditos orientados a incrementar la productividad y competitividad de los sectores y grupos menos favorecidos. Por otra parte, BanEcuador dispone de 2 líneas de créditos para el sector artesanal para capital de trabajo y adquisición de activo fijo, pero actualmente no está autorizado financiamiento para compra de nuevas embarcaciones por motivo que en Esmeraldas el contexto de la actividad pesquera no está siendo propicio al generar ingresos.

Sin embargo a pesar de todas aquellas amenazas que afectan a la actividad pesquera, BanEcuador trabaja en conjunto con MAGAP para la otorgación de créditos a este sector vulnerable de la economía, permitiendo el acceso a un préstamo con montos pequeños en los que tengan la posibilidad de poder cancelar y sin la existencia de una garantía real, este resultado concuerda con el estudio efectuado en Ecuador por Vasco, Tasambay, Herrera y Tamayo (2013); en donde se evidenció que los programas de crédito gubernamental han logrado llegar a sectores normalmente excluidos por otras instituciones de crédito debido a la flexibilidad de los requerimientos para conseguirlo; sin embargo, todavía existe un segmento de la población que recurre al crédito informal y estos se demuestran con los resultados obtenidos por los socios de la Cooperativa 21 de Octubre.

Por lo tanto sería conveniente realizar otros estudios relacionados a identificar los beneficios que brinda la Economía Popular y Solidarias para este sector vulnerable de la provincia y por otro lado realizar un seguimiento de las ayudas que brinda el MAGAP a las Cooperativas; de igual forma otra futura investigación podría ser la estructuración organizativa de la Cooperativa, para lograr de esta manera tener una apertura más formal al momento de acceder a un crédito.

A partir de los datos obtenidos se puede deducir que, si resulta accesible para los socios el poder ser sujetos a un crédito por medio de BanEcuador, más aun con la ayuda del MAGAP siempre y cuando el monto a solicitar no sea superior a los 5000,00. Cabe indicar que para los socios de la Cooperativa Pesquera les resultarían más factible solicitar un crédito a BanEcuador por la intermediación del MAGAP.

## **CAPITULO V**

### **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **5.1. CONCLUSIONES**

- ✚ Actualmente para los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre si es accesible el poder ser sujeto de crédito en BanEcuador, siempre y cuando el monto a solicitar no tenga como destino la adquisición de nuevas embarcaciones, debido a que el Estado en base a la cantidad de robos que se han presentado últimamente optó por suspender esa línea de crédito.
- ✚ La labor que realizan los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre hoy en día presenta varias amenazas, que perjudican directamente el nivel de ingresos que estos perciben, una de ellas es el robo en altamar, lo que genera que el sector pesquero sea cada vez más vulnerable y la inversión que ellos efectúan en combustible e implementos para la pesca en muchos casos no es recuperada.
- ✚ Dentro de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre existen dos perfiles crediticios totalmente definidos conforme el análisis de las 5C; el de los armadores, quienes presentan tener aspectos más favorables para ser sujetos de crédito en cuanto al carácter, capacidad de pago, colateral y capital, en comparación con el perfil de los

tripulantes; pero ambos comparten el criterio de las condiciones, que juega un papel muy importante al momento de solicitar el crédito.

- ✚ BanEcuador se basa en varios parámetros para determinar el valor a ser entregado a un solicitante de crédito, es por ello que los tripulantes que forman parte de Cooperativa Pesquera 21 de Octubre en cuanto a su perfil de crédito, solo pueden solicitar montos menores a los \$5000,00 dólares, mientras que los armadores pueden solicitar montos hasta los \$20.000,00 dólares por contar en su mayoría con RUC o RISE y garantías reales.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

- ✚ Los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre al momento de requerir un crédito con BanEcuador deberían acercarse al MAGAP para que por medio de este organismo se le agilite el proceso; además, de recibir la ayuda y asesoramiento que este le brinda durante todo el transcurso de la solicitud del préstamo.
- ✚ Es aconsejable para los armadores en cuanto a las amenazas a las que se encuentra expuesta la labor que ejecutan, adquieran un seguro una vez que este se vuelva habilitarse en la aseguradora del estado o hacerlo en una particular, para que de tal forma resguarden parte de sus herramientas, si se produjere algún siniestro; permitiéndoles continuar con su actividad productiva.
- ✚ Es conveniente que los tripulantes de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre que disponen de una embarcación y quienes realizan una actividad adicional a la pesca de tipo informal, traten de obtener el RUC o RISE en caso de que deseen adquirir un monto mayor a los \$5000,00 dólares en BanEcuador.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguirre, D. A., & Andrago, S. (2011). Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3019/1/Aguirre%20Gudino%20Diana%20Alexandra%20%26%20Andrago%20Anrango%20Susana%20del%20Rocio.pdf>
- Almeida, E. (Marzo de 2011). Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/4191/1/CD-3873.pdf>
- Álvaro, C., Rodríguez, L., Calvo, A., & Parejo, J. (2012). *Manual del Sistema Financiero Español*. España: Ariel Economía y Empresa.
- Amadeo, J. (2014). Pesca artesanal en el Perú. *Ingeniería Industrial*, p. 27-58. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=337432679002>
- Ayala, S. (Julio de 12 de 2005). Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- BanEcuador . (2016). Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/institucion/historia/>
- Barbosa, M. B. (2010). Obtenido de [http://www.eumed.net/cursecon/libreria/mebb/agricultura\\_silvicultura\\_ganaderia\\_pesca.html](http://www.eumed.net/cursecon/libreria/mebb/agricultura_silvicultura_ganaderia_pesca.html)
- Brachfield, P. (2009). *Gestión del crédito y cobro: Claves para prevenir la morosidad y recupera*. Barcelona pere: Profit.
- Campos, S. (25 de Octubre de 2016). <http://www.cepal.org>. Obtenido de [http://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/03\\_santiago\\_campos\\_-\\_inclusion\\_financiera\\_pymes\\_ecuador\\_-\\_banecuador.pdf](http://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/03_santiago_campos_-_inclusion_financiera_pymes_ecuador_-_banecuador.pdf)
- Cantalapiedra, M. (2016 ). *Expansión* . Obtenido de Unidad Editorial Información Económica: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/credito-bancario.html>

- Capellesso, A., & Cazella, A. (Junio de 2013). sistemas de financiación en la pesca artesanal: un estudio de caso en la costa sur central de Santa Catarina. *Economía y Sociología Rural*, 51(2 ). Obtenido de <http://dx.doi.org/10.1590/S0103-20032013000200004>
- Carvajal, L. (18 de Enero de 2013). Obtenido de <http://www.lizardo-carvajal.com/el-metodo-deductivo-de-investigacion/>
- Celis, A. (2003). *El Nuevo Cooperativismo*. Caracas: Vadell Hermanos Editores.
- Díaz, G. A. (2011). Las imperfecciones del mercado de créditos, la restricción crediticia y los créditos alternativos. *CIFE: Lecturas de Economía Social*, 12(17), 103-134. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5061170>
- Entrepreneur. (5 de Octubre de 2010). Obtenido de <https://www.entrepreneur.com/article/263723>
- Erhardt, W. (3 de Marzo de 2015). <http://www.forbes.com>. Obtenido de <http://www.forbes.com.mx/buro-de-credito-que-es-y-para-que-sirve/#gs.agIjJY>
- Espinosa, R. (29 de Julio de 2013). Obtenido de <http://robertoespinosa.es/2013/07/29/la-matriz-de-analisis-dafo-foda/>
- Espinoza, J. S. (Agost de 2014). *Estructura de tasa óptima para líneas de crédito de acuerdo al perfil de riesgo* . Bogotá.
- Fernández, G., Narváez, M., & Senior, A. (Marzo de 2010). Capacitación de Cooperativistas para promover el desarrollo local”, financiado por el Consejo de Desarrollo Científico y Humanístico de la Universidad del Zulia. *Revista Venezolana de Gerencia*, 8. Obtenido de [http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-99842010000100006](http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842010000100006)
- García, J. (2 de Junio de 2010). Obtenido de <https://psicologiyamente.net/organizaciones/tipos-de-entrevista-trabajo-caracteristicas#!>
- Guzmán, C. A. (2009). *MATEMÁTICAS FINANCIERAS PARA TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES*. Libano . Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/1f.htm>
- Inglada, M. E., Sastre, J. M., & Bilbao, M. C. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de. *Científica Guillermo de Ockham*, 89-99. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=105344265009>
- Jumbo, J. R., & Guerrero, D. I. (Septiembre de 2010). *dspace.ucuenca.edu.ec*. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1500/1/tif63.pdf>
- Lanzagorta, J. (4 de Mayo de 2015). *El economista*. Obtenido de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2015/05/04/clasificacion-diferentes-tipos-credito-i>
- Lavega, S. R. (1 de Junio de 2012). <http://jsalcie.domain.com/>. Obtenido de APORTES AL DEBATE CARIBEÑO: <http://jsalcie.domain.com/fescaribe/wp->

content/uploads/2015/07/2\_SergioReyes\_EspecialesCaracteristicasdelasCooperativas\_FINAL.pdf

Ley de la Economía Popular y Solidaria . (28 de Noviembre de 2012). Obtenido de [http://www.economiasolidaria.org/files/Ley\\_de\\_la\\_economia\\_popular\\_y\\_solidaria\\_ecuador.pdf](http://www.economiasolidaria.org/files/Ley_de_la_economia_popular_y_solidaria_ecuador.pdf)

López, G. (6 de Marzo de 2013). Obtenido de <http://es.slideshare.net/gpaolALpzd/empresas-publicas-y-privadas>

Matamorph Finacial. (2014). Obtenido de [http://rwsfx-prod-custom2.lionmts.com/espa%C3%B1ol/Cr%C3%A9dito/Perfil\\_credificio.html](http://rwsfx-prod-custom2.lionmts.com/espa%C3%B1ol/Cr%C3%A9dito/Perfil_credificio.html)

Meyer, W., & Van Dalen, D. (1978). *Manual de técnica de la investigación educacional*. Paidós.

Saavedra, M., & Saavedra, M. (2 de Junio de 2010). Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cadm/v23n40/v23n40a13.pdf>

Sánchez, S. V., & Jácome, M. J. (2012). *Diseño de un sistema de calificación de clientes de la cartera de microcrédito de una institución bancaria ecuatoriana*. Guayaquil.

Serrano, J. (6 de Mayo de 2006). CÓMO GESTIONAR EL RIESGO CREDITICIO DE LOS CLEINTES. *Estrategia Finaciera*, 56. Recuperado el 3 de Julio de 2016

Superintendencia de Bancos. (2009). Obtenido de [www.superbancos.gob.ec](http://www.superbancos.gob.ec): [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=70&vp\\_tip=2](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2)

Tallón, P. F. (24 de Enero de 2015). Obtenido de <http://es.slideshare.net/pflores88/5-la-actividad-pesquera>

UPROCOOPES AL DIA. (23 de Febrero de 2012). Obtenido de [http://uprocoopes.blogspot.com/2012\\_02\\_01\\_archive.html](http://uprocoopes.blogspot.com/2012_02_01_archive.html)

Valle, E. D. (Enero de 2012). *fcasua.contad.unam.mx*. Obtenido de [http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito\\_cobranza.pdf](http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/opt/credito_cobranza.pdf)

Vasco, C., Tasambay, A., Herrera, B., & Tamayo, G. (2013). Fuentes de crédito y características de los usuarios de crédito en Ecuador. *Revista Amazónica Ciencia y Tecnología*, 4-13.

Viceministerio de Acuicultura y Pesca. (2014). Obtenido de <http://www.serviciometeorologico.gob.ec/wp-content/ForosClimaticos/Foros%20Nacionales/2014/IX%20Foro/SITUACION%20ACTUAL%20DE%20LA%20PESCA%20EN%20ECUADOR%20SRP-MAG.pdf>

Vilariño, Á. (2010). *Sistema Finaciero Español*. España: Akal Economía Actual.

Yanes, L., & Primera, C. (Diciembre de 2006). Condiciones de trabajo y salud de los pescadores artesanales del occidente de Venezuela. *Scielo*. Obtenido de [http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1315-01382006000200003](http://www.scielo.org.ve/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-01382006000200003)

# ANEXOS

**ANEXO.1 FORMATO DE ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS DE LA COOPERATIVA**



**Objetivo General:** Determinar la accesibilidad a las líneas de crédito de BanEcuador para la actividad de los socios de la Cooperativa Pesquera 21 de Octubre del barrio el Panecillo.

*Soy estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría del octavo semestre, por favor lea detenidamente cada una de las preguntas y si presenta alguna*

Datos Generales:			
Edad.....	Género: F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/>		
Estado Civil: Soltero .....	Casado.....	Divorciado.....	Unión Libre.....
Sistema de tributación que utiliza: RUC <input type="checkbox"/> RISE <input type="checkbox"/> Ninguno <input type="checkbox"/>			

*inquietud, no dude en preguntar, para una mejor comprensión de la encuesta.*

**1. ¿Cuáles considera Usted son sus fortalezas y debilidades?**

**FORTALEZAS**

- Tener una embarcación.
- Poseer los documentos en regla para ejercer la actividad
- Disponer de las herramientas necesarias para realizar varios tipos de pesca.
- Tener experiencia en la actividad

Tener un historial crediticio favorable

Otro.....

**DEBILIDADES**

No tener un salario fijo

No disponer de documentos en regla

No poseer una embarcación.

No poseer un historial crediticio favorable

Otro.....

**2. ¿Cuáles considera Usted son sus oportunidades y amenaza?**

**AMENAZAS**

Condiciones climáticas.

Robo en altamar.

Subida del precio de los implementos de la pesca / combustible

Mal pago por parte de los bodegueros.

Otro.....

**OPORTUNIDADES**

Accesibilidad a un crédito

Políticas que favorezcan a la actividad.

Existencia de un precio mínimo para los productos marinos.

Mayor seguridad

Otro.....

**3. ¿Maneja usted alguna cuenta en una Institución Bancaria?**

SI

NO

**4. ¿Ha realizado algún tipo préstamo?**

SI

NO

Si la respuesta es afirmativa responda lo siguiente:

Número de veces que lo ha realizado.....

Número de veces se ha atrasado en cancelar.....

5. ¿Mantiene algún tipo de deuda actualmente?

SI

NO

Si la respuesta es afirmativa señale con quien

Persona

Banco

Familiar

Otro.

6. ¿Cuántas personas tiene bajo su cargo? (familiar)

1

2

3

4

más de 4

7. ¿Cuál es el promedio de ingreso que percibe mensualmente?

Monto	Quincena (Oscura)	Quincena (Luna)
<b>Armador (dueño de la embarcación)</b>		
1900-2000		
2000-2300		
2300-2600		
2600-2900		
<b>Tripulante</b>		
100-200		
200-300		
300-400		

8. ¿Cuál es el promedio de gasto que tiene mensualmente? (en caso de tener embarcación)

Gastos	Quincena (Oscura)	Quincena (Luna)
Gasolina		
Reparación de la embarcación		
Alimentos		
Materiales para la pesca		
Vigilancia para la embarcación		

9. ¿Cuál es el promedio de gastos personales que tiene mensualmente?

Gastos	
Alimentación	
Salud	
Vestimenta	
Vivienda	
Educación	

Otro	
------	--

10. ¿Realiza otra actividad adicional a la pesca?

SI

NO

Si la respuesta es afirmativa que tipo de actividad

Comercio

Taxista

Otro

Y cuál es el promedio de ingreso que percibe mensualmente.....

11. ¿Tiene algún tipo de activo con título de propiedad bajo su nombre o de algún familiar?

SI

NO

Si la respuesta es afirmativa señale que tipo de activo:

Casa

Terreno

Vehículo

Otro

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## **ANEXO 2. FORMATO DE ENTREVISTA A MIEMBRO DE LA CAPITANÍA DEL PUERTO**



**Objeto:** *La presente entrevista tiene por objeto, recopilar información correspondiente a la accesibilidad de crédito de BanEcuador para la actividad pesquera.*

Soy estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría del noveno semestre, de antemano le quedo muy agradecida por la apertura brindada

- 1. ¿A su criterio cuales con las situaciones más importantes que están afectando positivamente y negativamente al sector pesquero y a nivel nacional y local?**
- 2. ¿A qué factores atribuye el aumento de robos a embarcaciones?**
- 3. ¿Cuáles son las principales funciones de la Capitanía del puerto?Cuál es su actuar frente a los altos de embarcaciones**

**4. ¿Cómo valora usted los niveles de rentabilidad en la actividad pesquera?**

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

**ANEXO 3. FORMATO DE ENTREVISTA A FUNCIONARIO DE BANECUADOR**



**Objeto:** *La presente entrevista tiene por objeto, recopilar información correspondiente a la accesibilidad de crédito de BanEcuador para la actividad pesquera.*

Soy estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría del noveno semestre, de antemano le quedo muy agradecida por la apertura brindada.

- 1. ¿Cuáles son las líneas de crédito que oferta BanEcuador?**
- 2. ¿Cuáles son los requisitos generales para acceder a un crédito?**
- 3. ¿Qué tipos de garantías maneja BanEcuador según los montos?**
- 4. ¿Qué tiempo tarda en llevarse a cabo un proceso de crédito?**

5. ¿Según el nivel de ingresos que percibe el sujeto a crédito se destina un valor determinado?

6. ¿Actualmente cómo se están dando créditos para el sector pesquero?

#### ANEXO 4. FORMATO DE ENTREVISTA A FUNCIONARIO DE MAGAP



**Objeto:** *La presente entrevista tiene por objeto, recopilar información correspondiente a la accesibilidad de crédito de BanEcuador para la actividad pesquera.*

Soy estudiante de la PUCESE de la escuela de Contabilidad y Auditoría del noveno semestre, de antemano le quedo muy agradecida por la apertura brindada.

1. ¿Qué ayuda brinda el MAGAP para la otorgación de créditos a los pescadores?

2. ¿Cuáles son los montos con los que trabaja el MAGAP para créditos?

3. ¿Con que créditos trabaja este Ministerio de tipo asociativo o personal?

**ANEXO 5. FOTOS**

