

Los créditos para el impulso de emprendimientos en el Ecuador cooperativa vs banco

Credits to promote entrepreneurship in Ecuador: cooperative vs bank

Blanca Jessenia Cabrera Quishpi

Estudiante, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador,
blanca.cabrera@esepoch.edu.ec,
<https://orcid.org/0000-0002-2023-3878>

Sofia Lizbeth Monge Veintimilla

Estudiante, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba, Ecuador,
sofia.monge@esepoch.edu.ec,
<https://orcid.org/0000-0001-8833-4184>

Resumen

El actual análisis se enfoca en observar y examinar la condición de créditos para impulsar emprendimientos requeridos por las diferentes entidades financieras en el Ecuador con el propósito de presentar un análisis minucioso que permita conocer las ventajas y desventajas en cada tipo de institución seleccionada para el estudio. El objetivo principal es revelar la principal entidad financiera para ofrecer financiamiento sea para empezar los negocios o mejorarlos siendo de esta manera combatir diferentes negocios ilícitos que se presenta a diario. Un banco de reconocida reputación y una de las cooperativas de crédito de mayor crecimiento en el país fueron las escogidas. Se utilizó la metodología cuantitativa y cualitativa, para examinar que entidad otorga tasas más accesibles para la cancelación de créditos y la



Imaginario Social

e-ISSN: 2727-6362

julio - diciembre 2019 Vol. 2-2-2019

[http://revista-](http://revista-imaginariosocial.com/index.php/es/index)

[imaginariosocial.com/index.php/es/in-](http://revista-imaginariosocial.com/index.php/es/index)

[dex](http://revista-imaginariosocial.com/index.php/es/index)

Recepción: 19 de octubre 2018

Aceptación: 5 de febrero 2019

28-43

Atribución/Reconocimiento-NoComercial- CompartirIgual 4.0 Licencia Pública Internacional — CC

BY-NC-SA 4.0

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/legalcode.es>

comodidad de los servicios, con el fin de proporcionar información clara y sencilla para las partes interesadas.

Palabras clave: banco, cooperativa, crédito, desarrollo, economía.

Abstract

The current analysis focuses on observing and examining the condition of loans to promote ventures required by the different financial institutions in Ecuador in order to present a detailed analysis that allows us to know the advantages and disadvantages in each type of institution selected for the study. The main objective is to reveal the main financial entity to offer financing either to start the business or to improve it being this way to fight different illicit businesses that are presented daily. A bank of recognized reputation and one of the fastest growing credit unions in the country were chosen. The quantitative and qualitative methodology was used to examine which institution provides the most accessible rates for loan repayments and the convenience of services, in order to provide clear and simple information for stakeholders.

Key word: bank, cooperative, credit, development, economy.

Introducción

Para acceder y obtener créditos de emprendimiento en instituciones financieras es necesario analizar y estar al tanto de los requisitos solicitados por las entidades que analizaremos, a través de fuentes verídicas mediante la Superintendencia de Bancos, la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria; la finalidad de estar el servicio de referencias crediticias provenientes de las fuentes de información de entidades que otorgan crédito reguladas por la SEPS (SEPS, 2019). De esta manera conoce el futuro deudor, el riesgo, las barreras, los factores, las necesidades cambiantes de los consumidores y la competencia, con estudios minuciosos llevados a cabo por expertos para iniciar con dicho negocio (Navarro, 2010).

Banco

Desde los orígenes de la humanidad las personas nacen como una necesidad de administrar sus bienes, el cual permitió que las personas de esa época comenzaran a

buscar donde guardar su patrimonio, dada esta razón surgió el primer Banco en la antigua Mesopotamia donde empiezan con el primer prototipo que era de comerciantes del mundo antiguo, que hacía préstamos de granos entre los agricultores y negociantes que transportaban bienes entre las ciudades desde aproximadamente 2000 a. C. entre Asiria y Babilonia (Frakman, 2013).

El banco siguió evolucionando hasta llegar a la Edad Media, donde en Italia ya empezaron a haber más bancos que permitían que las personas tuvieran un lugar seguro para guardar sus ahorros, donde estos bancos eran dirigidos por personas que tenían conocimientos de cómo manejar un banco, así como los trapevistas de la época griega. El surgimiento de los bancos impactó bastante a la sociedad, de la ciudad de Florencia donde además de banqueros, había recaudadores de impuestos y comerciantes (Conducef, 2018).

La banca se propagó del norte de Italia a toda Europa y varias innovaciones importantes tuvieron lugar en los países bajos en el siglo XVI que siguieron avanzando y evolucionando expandiéndose por Londres y por todo el mundo durante el siglo XVII. Durante el siglo XIX, el desarrollo en telecomunicaciones e informática permitió cambios muy notables en las operaciones bancarias que ayudó que la banca tenga un crecimiento notorio en la parte económica, así como en tamaño y alcance geográfico (Frakman, 2013).

De igual manera cómo surgió la primera banca en el Ecuador ya que este aconteciendo en el país ha tenido que recorrer un camino largo ya que tuvo que suceder muchos acontecimientos para el señor Manuel Antonio Luzarrasa fundara el primer banco en Ecuador en el año 1859 el cual dio un giro muy grande a la economía del país (RIBADENEIRA, 2016).

Cooperativa

A partir del siglo XIX en Europa se reúnen varias personas para formar una asociación voluntaria a fin de satisfacer las necesidades y anhelos económicos, sociales y culturales. En el momento que la Revolución Industrial dio un cambio económico tuvo un efecto con la calidad de empleo y la calidad de vida de muchos trabajadores la primera cooperativa fue con la unión de 258 proletarios conocido como “Pioneros de Rochadle” la cual viendo la necesidad reunión todos sus ahorros para empezar una

pequeña cooperativa el cual tuvo éxito y fue creciendo, y así obtuvieron beneficios todos sus socios (COOPERA, 2018).

Del mismo modo que los diferentes sistemas financieros han ido permanentemente adaptándose a su diferente entorno económico siendo responsables en su momento a las demandas de crédito. De este modo, ha ido transformándose la expresión de los sistemas bancarios y, comparablemente, han ido surgiendo iniciativas de crédito y ahorro popular inspiradas en la cooperación.

Emprendimiento

Hablando del emprendimiento debemos tomar en cuenta que es primordial enmarcar que existe diversos tipos, conjuntamente empezaron con la idea de emprender sea algo grande o pequeño además ser partícipe de otros tipos de emprendimientos en el desarrollo social, enfocándose especialmente al análisis del emprendimiento empresarial o corporativo (Moreno, s/f).

El objetivo primordial del emprendimiento es proporcionar bases sobre la importancia de la innovación para todas las personas que deseen el éxito en el mundo corporativo. Siendo así poder identificar las alternativas emprendedoras para el correcto éxito empresarial, relacionar la innovación con la sostenibilidad que los proyectos que estén en proceso, además examinar los factores que favorecen al éxito o al fracaso de las organizaciones existentes (Moreno, s/f).

Un emprendimiento requiere de esfuerzo continuo para establecerse y permanecer en el mercado, esto se logra reforzando todos los elementos internos de la organización para generar utilidad y rentabilidad empresarial a lo largo del tiempo, entre un año y 3 años respectivamente (Formichella M., 2004).

Emprender es un término que tiene múltiples significados según el contexto en que se utilice será la relación que se confiera. En el ámbito de los negocios el emprendedor es un empresario, o propietario de una empresa comercial con fines de lucro (Finley, 1990) es alguien que se aventura en una nueva actividad de negocios.

Cantillon, Tesisenred (2002) manifiesta que el emprendedor es fundamental en el proceso productivo, ya que es la persona que compra la materia prima a unos precios determinados para transformarla en productos que venderá al precio, que es incierto en el momento del compromiso de sus costes.

Créditos

El origen de los préstamos (créditos) surgen desde la civilización de la humanidad lo cual ha permitido un gran avance en la sociedad y el desarrollo de la misma mediante el comercio y la economía a lo largo de la historia ya que los préstamos comenzaron con el trueque, a partir del siglo XVIII en Grecia y Roma los préstamos ya contaban con intereses, donde en el mismo siglo surgieron los primeros bancos comerciales en Europa el cual posteriormente seguiría avanzando por todo el mundo, permitiendo que las personas tengan acceso a los créditos; hasta la actualidad, en la que prácticamente cualquier persona puede cumplir los requisitos para que se le conceda un préstamo ya que hoy en la actualidad es más rápido ya que estamos en la era digital (Ramos, 2018).

Materiales y Métodos

En el presente trabajo de investigación se enfoca especialmente a la modalidad de investigación documental es un tipo de publicación que se basa en documentos oficiales en algunas ocasiones personales que conllevan a una fuente de información. (Investigación Científica, 2020)

Por su parte, Garza (1988) señala que la investigación documental se caracteriza por el predominio de registros gráficos y sonoros como fuente de información (...), registros en forma manuscrita e impresos.>> llevándonos a un análisis crítico, reflexión, interpretación de los datos y contexto que se planteó. Aquí de concreta el tema de investigación a desarrollar, cuenta con una revisión bibliográfica en algunos casos profunda en otros algo breve, ya que primero nos llevó a investigar en fuentes documentales prioritarias ya que estos pueden ser electrónicos, folletos etc., con la finalidad de recopilar datos sobre el tema de investigación que se está desarrollando. Además, se contó con una metodología mixta, la cual permite combinar los enfoques cualitativos y cuantitativos (Teddlie, 2010). El enfoque cualitativo estudia la realidad en su contexto natural y cómo sucede, interpreta fenómenos de acuerdo con las personas implicadas, además recoge información utilizando varios instrumentos como entrevistas, imágenes, observaciones, historias de vida, en los que se describen los procedimientos y las circunstancias del problema (Pérez, 2007), por otra parte el enfoque cuantitativo, consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea

en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio (Tamayo, 2007). Se realizó una breve selección de algunos documentos para realizar su respectivo análisis crítico, finalmente se presentará los resultados que nosotras obtuvimos para desarrollar este tema.

Resultados

Con la información obtenida de la entidad bancaria y de la cooperativa, se realizó una comparación de datos, para examinar si los créditos de emprendimiento contribuyen al crecimiento inclusivo y sostenible de los pequeños productores y emprendedores del país, pero ante de ellos una breve historia de cómo surgió en banco y la Cooperativa.

Origen del banco

Surge en el año 2000 antes de Cristo en Mesopotamia donde el préstamo se realizaba mediante el trueque que era el cambio de cosas u objetos que posea un valor ya que la banca tuvo su comienzo antes que el dinero en las ciudades como Fenecía, Asiria y Babilonia sus operaciones se registraban en tablillas de barro en los palacios, donde eran lugares seguros para guardar su mercadería (ISSUU, 2018).

El banco siguió evolucionando donde en el siglo IV A.C. comenzó a surgir la banca pública en muchos lugares de las ciudades griegas, ya que ocupaba un rol muy importante propiamente bancario que estaba ligada a operaciones de cambio y crédito, donde se recaudaban impuestos y acuñaban moneda. Posteriormente en el siglo VI, en la época del emperador Justiniano en el imperio romano se fija ya la tasa de interés en un 6% al año, con algunas excepciones, considerando el riesgo de las operaciones (Comisión para el Mercado Financiero, S/F).

En la época Media entre el siglo XII y XIV en Italia los bancos eran ya dirigidos por los hombres que tenían conocimientos en los negocios donde desarrollaban las operaciones correctamente el manejo de la letra de cambio, donde podían dar un crédito a las personas para una fecha determinada, en moneda nacional o extranjera, mediante un determinado corresponsal (Comisión para el Mercado Financiero, S/F).

En el siglo XIX, los bancos comienzan con una época de crecimiento y estabilidad, marcada por el desarrollo de los institutos de emisión, la multiplicación de las casas de "alta banca", que actúan como consejeros, corredores o mandatarios en grandes

operaciones financieras; la creación de los grandes bancos comerciales, cuyo capital estaba distribuido en el público, destinadas a satisfacer las necesidades específicas de la clientela (Comisión para el Mercado Financiero, S/F).

Banco en el Ecuador.

En el Ecuador, la formación y consolidación del sistema bancario fue lento e incipiente hasta los cuarenta del siglo XIX. En los primeros meses del 72 se instala en Guayaquil el banco hipotecario. En 1853 el comercio experimentó una fuerte dinamización que posibilitó el nacimiento de un sistema bancario como forma de apoyar su inserción en el mercado internacional (Pacheco, 2013).

Pero esa razón Manuel Antonio Luzarraga, hizo plata y fundó en 1859 el primer banco del Ecuador. Después siguieron ciudades como Quito que tuvo su primer banco en 1868, cuando ya funcionaban cuatro porteños. Pero esta banca de Quito contaba con muy poco raspando económico, ya que esto provocó un derrumbe en el año 1889. Pero esto hizo que en ese mismo año se inauguró la banca de la Unión creada por el Jefe Supremo, general Ignacio de Veintemilla continuamente siguieron apareciendo bancos en el país donde comenzó la era de los créditos por todas las entidades financieras. (Ribadeneira, 2016)

Origen del crédito

El crédito es tan antiguo como la civilización, antes de la era cristiana, en la antigua Roma, encontramos los primeros signos del desarrollo crediticio, donde sus tasas de interés fluctuaban entre el 3% y 75% donde se consideraban las circunstancias de aquellas épocas para el prestamista ya existía leyes y decretos establecidas para el deudor sino no cumplía lo pactado con el acreedor; también existen documentos históricos que indican penas como la confiscación de los bienes del deudor. (S/N, S/F)

Origen del Emprendimiento

El emprendimiento tiene sus comienzos al inicio de la historia de la humanidad, mientras sus iniciaciones siempre han luchado por irse superando, encontrar nuevas formas para realizar las cosas y así mejorar la calidad de vida. En sí el emprendimiento es algo innato en la sociedad, cada persona tiene su esencia en emprender, pero no todos los seres humanos han desarrollado este potencial (Gerencie, 2017).

Cultura del Emprendimiento

Es un conjunto de valores, creencias, ideologías, hábitos, costumbres y normas que aplican un grupo de personas para el emprendimiento. Para una correcta formación de la cultura del emprendimiento debe estar basada en diferentes competencias como son las básicas, laborales, ciudadanas y empresariales relacionadas con el sector productivo. (Gerencie, 2017)

Para el gerente es significativo estar al tanto del riesgo en el entorno económico, puesto que las decisiones financieras son de importancia y la base para predecir el futuro. No siempre el riesgo es malo se puede convivir con él a través de un incentivo. Por esa razón hay una estrecha relación entre riesgo y rentabilidad (Añez, 2004).

Origen de las Cooperativas

Primeramente, el cooperativismo comenzó a surgir como una gran opción, el trabajo de la ética de trabajo solidario. Exactamente en el año de 1844, en donde 27 hombres y una mujer; fundaron la primera Cooperativa en el poblado de Rochdale en Inglaterra, podemos decir que desde este retoñar comienzan a surgir las diferentes Cooperativas en el mundo (CONSUCOOP, 2020).

Cooperativismo en el mundo

La idea y la práctica sobre la Cooperación y buscar una solución a los diferentes problemas económicos que tenían desde ese entonces hasta la actualidad comienza desde la etapa de la civilización, con el pasar del tiempo los hombres se fueron dando cuenta que todos tenían una necesidad en común que era la que obtener viene y servicios permanentemente (COOTRAMED, 2019).

Cooperativismo Moderno

Según la (Alianza Cooperativa Internacional ICA, 2018) nos da a conocer que las iniciales investigaciones de una cooperativa procedían de Fenwick (Escocia).

Estos datos nos dan a conocer que las primeras cooperativas empezaron como unas pequeñas organizaciones comunitarias exactamente en Europa Occidental, Norteamérica y Japón del siglo XIX, pero tenemos otro punto importante que nos dan a conocer que los precursores de las sociedades cooperativas Modernas fueron los Pioneros de Rochdale en 1844.

Cooperativas de Ahorro y Crédito

En 1963 como una necesidad de actualizar la legislación Cooperativa se expide el decreto 1598, el cual impulsó en particular que fue la de las Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante esta les permitió la captación de ahorro a través de depósitos por parte de los socios o terceros, al principio no pudo obtener un desarrollo, ni un crecimiento brillante ya que no fue una estrategia empresarial.

MICROCRÉDITO

El objetivo del Microcrédito es promover el progreso financiero de las personas mediante un crédito que va enfocado a pequeñas y medianas actividades comerciales sean estos formales, siendo de esta manera apoyar en el crecimiento de la provincia y el país. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA., 2012).

Tabla 1: *Característica del Préstamo de Microcrédito.*

Valor	Desde \$200 hasta \$20.000
Garantía	Personal, Hipotecaria, Prendaria (Compra de vehículo nuevo). En dependencia del monto
Dividendos	Semanales, Quincenales o Mensuales
Tasa de Interés	Tasa Máxima Convencional Vigente del Banco Central

De la tabla 1 nos muestra las características principales de un préstamo de microcrédito proporcionándonos así la oportunidad de acceder a un crédito desde \$200 hasta 20.000 dólares, teniendo a la oportunidad que sus cuotas sean semanales, quincenales, mensuales, además aplicando la tasa máxima convencional que esté vigente del Banco Central.

Tabla 2: Tasa de Crédito del Banco Pichincha Mazo 2020.

TASA DE CRÉDITO DEL BANCO PICHINCHA ACTUALIZADO A: MARZO 2020					
Tasas de Interés	Comercial		Microempresa		Tasa Efectiva
CRÉDITO	TASA FIJA	TASA VARIABLE	TASA FIJA	TASA VARIABLE	
CRÉDITO PRODUCTIVO					11,83%
Ventas anuales superiores a \$100,000 y hasta \$1'000,000	11,23%	11,23%	-----	-----	11,83%
Ventas anuales superiores a \$1,000.001 y hasta \$5'000.00	9,76%	9,76%	-----	-----	10,21%
Ventas anuales superiores a \$5'000.001	8,95%	8,95%	-----	-----	9,33%
CRÉDITO PRODUCTIVO COMERCIAL PRIORITARIO			-----	-----	11,83%
Ventas anuales superiores a \$100,000 y hasta \$1'000,000	11,23%	11,23%	-----	-----	11,83%
Ventas anuales superiores a \$1,000.001 y hasta \$5'000.00	9,76%	9,76%	-----	-----	10,21%
Ventas anuales superiores a \$5'000.001	8,95%	8,95%	-----	-----	9,33%

MICROCRÉDITO					
De \$50 a \$1000	-----	-----	-----	25,33%	28,49%
De \$1001 a \$10.000	-----	-----	-----	22,92%	25,49%
De \$10.001 a \$25.000	-----	-----	-----	21,29%	23,50%
MICROCRÉDITO AGRÍCOLA Y GANADERO	-----	-----	-----	19,18%	20,97%

En la tabla 2 , se presenta las diferentes tasas de interés del Banco Pichincha para los diferentes créditos donde vamos a centrarnos en las tasas de interés para un microcrédito (emprendimiento) que va depender del monto que la persona desee desde una pequeña cantidad que va desde \$50 hasta \$1000 pero con una tasa de interés muy alta a pagar que es de 25,33% , para una cantidad mediana cuyo valor es de \$ 1001 hasta 100000 donde su tasa de interés tendrá una diferencia de disminución 2, 41% a comparación del interés anterior donde su tasa es de 22, 92% es decir si el monto del préstamo aumenta la tasa de interés disminuirá , de igual manera para un monto más grande que va desde los \$10001 a \$ 25000 su tasa de interés disminuirá al 21, 29% donde las demás tasas de interés va a variar dependiendo del tipo de crédito, ya que las tasas para otro tipo de crédito son menores en comparación a los créditos para los emprendimientos.

Tabla 3: *Tasas de Interés del Banco Pichincha.***TASAS DE INTERÉS DEL BANCO PICHINCHA****COSTO DEL CRÉDITO**

TIPO DE CRÉDITO	PLAZO (MESES)	MONTO	TASAS DE INTERÉS		VALOR TOTAL INTERÉS	CUOTA TOTAL	MO TOT PA
			DE LA ENTIDAD	MÁXIMA BCE			
COMERCIAL	36	\$ 50.000,00	11,23%	11,83%	\$ 9.125,94	\$ 1.642,39	\$ 59.5
MICROCRÉDITO	18	\$ 10.500,00	26,91%	30,50%	\$ 2.377,08	\$ 715,39	\$ 12.5

En la tabla 3, se exponen los tipos de tasas de interés del Banco Pichincha de los diferentes tipos de crédito, en el que se observa que la tasa de interés más alta es del microcrédito con el 26,91%; porque al realizar micro préstamos a personas de bajos ingresos económicos y además algunas personas para empezar un emprendimiento acceden por primera vez al crédito, por esta razón las entidades financieras para mantener una economía sustentable, cobran tasas de interés lo suficientemente altas para cubrir todos sus gastos, al hacerlo así, tanto bancos como cooperativas garantizará la permanencia y expansión de sus servicios.

Los proveedores de microfinanzas sustentables (es decir, rentables) pueden seguir atendiendo a sus clientes sin necesidad de continuas inyecciones de subsidios y pueden financiar el crecimiento exponencial de los servicios para clientes nuevos al aprovechar fuentes comerciales, inclusive de depósitos del público (Rosenberg, González, & Narain, 2009).

Tabla 4: *Tasas de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA.*

**TASAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RIOBAMBA LTDA**

ACTUALIZADO MAYO /2020

				TASAS EFECTIVA	
SEGMENTO	SUBSEGMENTO	PLAZO	MONTO	ENTIDAD	BCE
COMERCIAL	MEDIANA EMPRESA	48 meses	\$50,000,00	11,79%	11,83%
	PEQUEÑA EMPRESA	36 meses	\$20,000,00	11,63%	11,83%
MICROCRÉDITO	MICROCRÉDITO	7 meses	\$500,00	22,83%	28,50%
	MICROCRÉDITO	40 meses	\$10,000,00	21,40%	25,50%
	MICROCRÉDITO	66 meses	\$40,000,00	17,31%	23,50%

En la Tabla 4, se muestra la tasa de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba LTDA en los dos segmentos comercial y microcrédito. Siendo así en el segmento comercial exactamente en el subsegmento de mediana empresa la tasa efectiva es de 11.79% en un plazo de 48 meses con un monto de \$50,000.00, y la pequeña empresa con una tasa de 11.63% siendo a un plazo menor e igualmente con un monto de \$20,000.00.

Discusión

En el segmento de microcrédito podemos decir que a mayor monto y tiempo menor es la tasa de intereses, este es notorio en la mayoría de entidades financieras y cooperativas pues a través de tiempo igual se desglosa capital a favor de la entidad aun

que se tenga una tasa de interés más baja. Además, las cooperativas no solo se enfocan en el área lucrativa sino también ponen al ser humano como pilar, pues se persigue un único fin y es ayudar a que las personas que acceden a créditos de emprendimiento lo hagan con mayor flexibilidad, esto no significa que no analizan las posibilidades de pago de las personas que acceden a crédito y mucho más ahora que existe la central de riesgo, siendo esta una fuente de información clave para el otorgamiento de créditos.

Conclusión

Que las tasas crediticias para los préstamos de microcréditos tanto de la cooperativa Riobamba LTDA y del banco pichincha son muy altas en comparación a otras tasa de interés para otro tipo de crédito ya que esto va a depender de las políticas de cada entidad financiera que están regulados por el Banco Central del Ecuador ya que la banca ha tenido que pasar grandes cambios para llegar a la actualidad, de igual manera las tasas de interés han tenido varias regulaciones donde muchas veces esto va a depender del monto como es del Banco Pichincha que la tasa de interés baja y el monto sigue subiendo por otro lado la Cooperativa Riobamba LTDA su tasa de interés va a depender del plazo y el segmento a la que pertenezca el emprendimiento que desee obtener la persona.

□ Como en toda metodología existe una forma de investigación y por ello se realizó una revisión de forma cuantitativa y cualitativa con información obtenida del Banco Pichincha y Cooperativa Riobamba LTDA, los resultados obtenidos han sido satisfecho los objetivos de investigación, pues los créditos de emprendimiento otorgadas por las entidades financieras a través de un análisis profundo, son la fuente principal para dar inicio con un negocio, además se observó que es más factible un crédito de emprendimiento otorgado por parte de la cooperativa Riobamba LTDA, debido a que sus tasas de interés son de 17,35% y 21,40%, en cuanto a sus servicios aún le falta más personalización e implementación tecnológica.

En conclusión podemos decir que el Banco Pichincha tiene una tasa de interés para microcréditos ya que esto va a depender del monto del préstamo que la persona desee que las tasas son de 25,33%, 22,92% y 21,29%, siendo una tasa alta, por otro lado ofrece servicios más personalizados y herramientas tecnológica, permitiéndole de esta manera abarcar más clientela a nivel nacional, satisfaciendo las necesidad de agilidad

en los trámites, ambas instituciones cuenta con personal capacitado en atención al cliente.

Referencias

- Cárdenas, F. E. (2008). Proyecto de vida. (R. d. Chacón, Ed.) Bogotá: Corporación Universitaria Minuto de Dios (UNIMINUTO). Obtenido de https://www.academia.edu/24382532/P_ROYE_C_TO_DE_VIDA
- Elías, A., y Díaz, A. (2015). IMPACTO DE LAS REDES SOCIALES E INTERNET EN LA ADOLESCENCIA: ASPECTOS POSITIVOS Y NEGATIVOS. REV. MED. CLIN. CONDES, 26(1), 07-13. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/273834734_Impacto_de_las_redes_sociales_e_internet_en_la_adolescencia_aspectos_positivos_y_negativos
- Giones-Valls, A., y Serrat-Brustenga, M. (2010). La gestión de la identidad digital: una nueva habilidad informacional y digital.
- Méndez, P. L. (2015). GUIA práctica sobre Pautas de Crianza y Relaciones Familiares. Pereira. Obtenido de https://www.academia.edu/22020830/GUIA_pr%C3%A1ctica_sobre_Pautas_de_Crianza_y_Relaciones_Familiares
- Pérez, S. P., y Aliño Santiago, M. (2002). Capítulo I. El concepto de la adolescencia. En MINSAP, Manual de prácticas clínicas para la atención integral a la salud de la adolescencia (págs. 15-17). De la Habana Cuba: Ministerio de Salud Pública. Obtenido de http://www.sld.cu/galerias/pdf/sitios/prevemi/capitulo_i_el_concepto_de_adolescencia.pdf
- Prensky, M. (2001). Nativos e Inmigrantes Digitales. Adaptación al castellano del texto original "Digital Natives, Digital Immigrants". (S. Distribuidora SEK, Ed.) Cuadernos SEK 2.0. Obtenido de

[https://www.marcprensky.com/writing/Prensky-NATIVOS%20E%20INMIGRANTES%20DIGITALES%20\(SEK\).pdf](https://www.marcprensky.com/writing/Prensky-NATIVOS%20E%20INMIGRANTES%20DIGITALES%20(SEK).pdf)

Repetto, P. H. (2013). Impacto de las tecnologías de la información y comunicación. *Pediatría Integral*, 686-693. Obtenido de <https://www.adolescenciasema.org/wp-content/uploads/2015/07/Impacto-de-las-tecnolog%C3%ADas-de-la-informaci%C3%B3n-y-la-comunicaci%C3%B3n.pdf>