UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
VICERRECTORADO
DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

"HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO"

Resolución HCC ADMINISTRACION DE EMPRESAS N° 072/2022

Resolución HCC CONTADURIA PUBLICA Nº 126/2022

EQUIPO DE INVESTIGADORES:

Lic. Roger Dante Prado Lafuente

Lic. Toto Ronald Sánchez Cari

Univ. Claudia Apaza Quispe

Univ. Edgar Apaza Villazante

Univ. Fabiola Coaricona Apaza

Univ. Silvia Limachi Apaza

EL ALTO – BOLIVIA

2022

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

AUTORIDADES

Dr. Carlos Condori Titirico
RECTOR

Mgs. Efraín Chambi Vargas
VICERRECTOR

Dr. Antonio López Andrade Ph. D.
DIRECTOR DE INVESTIGACIÓN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

Lic. Ricardo Nogales
DECANO DE ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

Mg.Sc. Santos Poma Aguirre
DIRECTOR DE CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

M. Sc. Lic. Rodolfo Fredy Catunta Nacho
DIRECTOR DE CARRERA DE CONTADURIA PUBLICA

Lic. Martín Antonio Crespo Lazarte
COORDINADOR INSTITUTO DE INVESTIGACION, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN

Mg. Sc. Ever Gonzalo Quispe Lopez
COORDINADOR INSTITUTO DE INVESTIGACION DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ACUERDO INTERINSTITUCIONAL
CARRERA ADMINSTRACION DE EMPRESAS- FERMyPE

CONVENIO INTERNO
INSTITUTO DE INVESTIGACION DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS - INSTITUTO DE INVESTIGACION CONTADURIA PUBLICA

REGISTRO SENAPI: Resolución Administrativa NRO 1-2957/2022

DERECHOS RESERVADOS: Universidad Pública de El Alto

Dirección UPEA: Av. Sucre s/n Zona Villa Esperanza

Diciembre, 2022

El Alto – Bolivia

PRESENTACIÓN

La Universidad Pública de El Alto, es una institución que se proyecta al desarrollo de actividades académicas, científicas y tecnológicas con el fin de priorizar la investigación a través de la Dirección de Investigación de Ciencia y Tecnología DICyT.

La Carrera de Administración de Empresas y la Carrera de Contaduría Pública juntamente a sus institutos de investigación instancias que en virtud de desarrollar un proyecto de investigación en este sentido presentan el tema de investigación denominado "HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO", financiado con Recursos Propios y en base a la resolución de aprobación del Honorable Consejo de Carrera (H.C.C.) correspondientes a cada carrera.

La aceleración hacia la transformación digital sigue avanzando motivo por el cual es necesario que las microempresas se adapten a este cambio para continuar y ser competitivos en el mercado, esto hace que el proyecto de investigación sea un tema a investigar y así brindarle una herramienta de transformación digital que le permita optimizar la construcción y manejo de información financiera de las microempresas para así obtener un financiamiento bancario.

Por tal motivo, el presente estudio será de gran aporte, para los microempresarios asociados a FERMyPE el cual les ayudará a manejar la información financiera de sus microempresas de forma más ordenada.

Lic. Martín Antonio Crespo Lazarte
COORDINADOR
INSTITUTO DE INVESTIGACION, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN

Mg. Sc. Ever Gonzalo Quispe Lopez
COORDINADOR
INSTITUTO DE INVESTIGACION DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

AGRADECIMIENTOS INSTITUCIONALES

Agradecemos a la Dirección de Investigación Ciencia y Tecnología de la Universidad Pública de El Alto, al Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA, Instituto de investigación de ciencias contables y financieras, por darnos la oportunidad de realizar nuestro proyecto de investigación.

Así también agradecemos infinitamente a todas las autoridades y en especial a dios, por su bondad y así permitirnos llegar hasta éstos momentos y brindarnos su sabiduría para realizar el presente proyecto de investigación.

También agradecer a todas las personas que hicieron posible esta investigación, al equipo de trabajo ya que con su colaboración se logró complementar ideas que se han traducido en el trabajo final.

Lic. Roger Dante Prado Lafuente
DOCENTE INVESTIGADOR
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Lic. Toto Ronald Sánchez Cari
DOCENTE INVESTIGADOR
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN

INDICE

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN 1

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 2

1.1.1. Formulación del problema 17

1.2. OBJETIVOS 18

1.2.1. Objetivo General 18

1.2.2. Objetivos Específicos 18

1.3. JUSTIFICACION 18

1.3.1. Justificación Teórica 19

1.3.2. Justificación Metodológica 19

1.3.3. Justificación Práctica 19

1.3.4. Justificación Social 19

1.4. METODOS Y TECNICAS 20

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO 21

2.1. MENCIÓN DE OTROS ESTUDIOS RELATIVOS AL TEMA 21

2.1.1. Antecedentes de Investigación 22

2.2. PUNTOS DE VISTA DE OTROS INVESTIGADORES 24

2.2.1. Marcela Melendez, Rodolfo Stucchi 24

2.2.2. Los autores Vera Colina, Melgarejo Molina 24

2.2.3. María Luisa Saavedra García, Elda Leticia León Vite 24

2.2.4. Ramón Lecuona Valenzuela 25
2.2.5. Van Horne y Wachowicz 25
2.2.6. Deloitte 25
2.2.7. Foxice 25
2.2.8. Morakanyane, Grace, & O´Reilly 25
2.2.9. Ismail 26
2.2.10. Reis, Amorim, 0 Melão, & Matos 26
2.2.11. Bockshecker, Hackstein, & and Baumöl 26
2.2.12. Roberto Bloch y Leonardo Granato 27
2.3. CORRIENTE O ENFOQUE ELEGIDO POR EL INVESTIGADOR 27
2.4. IDENTIFICACIÓN DE LAS FUENTES 27
2.4.1. Fuentes Primarias 27
2.4.2. Fuentes Secundarias 27
2.5. MARCO CONCEPTUAL 28
2.5.1. Definición de Transformación Digital 28
2.5.2. Ventajas de la transformación digital 28
2.5.3. Etimología de digitalización 29
2.5.4. Definición de Digitalización. 29
2.5.5. Economía Digital 29
2.5.6. Negocios Digital 30

2.5.7. Empresa Digital 30
2.5.8. Definición de la industria 4.0 31
2.5.9. Tecnologías Claves 31
2.5.10. Softwares empresariales 33
2.5.11. Definición de Microempresa 35
2.5.12. Sistema de información 35
2.5.13. Estado de situación financiera 35
2.5.14. Financiamiento 36
2.5.15. Crédito 36
2.5.16. Interés 36
2.5.17. Entidad de intermediación financiera 36
2.5.18. Crédito Pyme 37
2.5.19. Activos Financieros 37
2.5.20. Sistema de intermediación financiero: 37
2.5.21. Microcrédito: 37
2.5.22. Cartera de créditos: 38
2.5.23. Rentabilidad: 38
2.5.24. Riesgo: 38
2.5.25. Riesgo crediticio: 38
2.5.26. Medición del riesgo de crédito: 38

2.5.27. Financiamiento bancario 39

2.5.28. Credit scoring 39

2.5.29. Técnicas empleadas 40

2.5.30. Calificación de Riesgo 40

2.5.31. Medición de la calificación de riesgo 40

2.5.32. Factores determinantes en una calificación de riesgo 41

2.5.33. Ventajas de la calificación de riesgo 41

2.5.34. Tipos de Riesgo 42

2.5.35. Cobertura de riesgo crediticio 42

2.5.36. Métodos para cubrir la cobertura del riesgo crediticio 43

2.6. MARCO INSTITUCIONAL 43

2.6.1. Federación Regional de la Micro y Pequeña Empresa de la ciudad de El Alto - (FERMyPE) 44

2.6.2. Visión 44

2.6.3. Misión 44

2.7. MARCO LEGAL 44

2.7.1. Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia 44

2.7.2. Artículo 103, parágrafo III 44

2.7.3. Ley Nª 164 Ley General de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación. 45

2.7.4. Artículo 72. (ROL DEL ESTADO). 45

2.7.5. Normativa TIC en Bolivia 45

2.7.6. Artículo 3 (Definiciones) Parágrafo VI. Respecto a la seguridad informática 45

2.7.7. Artículo 4 (Principios) Parágrafo II. Tratamiento de datos personales, Inciso d) Seguridad: 46

2.7.8. Artículo 8.- (Plan de contingencia).....46

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....47

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN 47

3.1.1. Estudio descriptivo 47

3.2. ENFOQUE.....47

3.2.1. Enfoque Mixto 47

3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION 48

3.3.1. Diseño no experimental 48

3.4. MÉTODOS DE INVESTIGACION 49

3.4.1. Deductivo 49

3.4.2. Inductivo 49

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA 50

3.5.1. Población participativa del estudio 50

3.5.2. Tipo de muestra 50

3.5.3. Muestra de la investigación 51

3.6. AMBIENTE DE LA INVESTIGACIÓN.....51

3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....51

3.7.1. Observación 51

3.7.2. La entrevista.....52

3.7.3. La encuesta.....52

3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN 53

3.8.1. Fase de diagnostico.....54

3.8.2. Análisis de Datos 54

3.8.3. Desarrollo de la propuesta.....54

CAPÍTULO IV: RESULTADOS 55

4.1.1. Entrevista realizada al lic. Gabino Suxo Chura ejecutivo de FERMyPE ...55

4.1.2. Entrevista realizada a un representante de la actividad económica textiles y prendas de vestir 55

4.2. COMPILACIÓN DE REQUISITOS DE DIFERENTES BANCOS PARA UN FINANCIAMIENTO BANCARIO 56

4.3. INFORMACION GENERAL DE LAS MICROEMPRESAS (APLICACIÓN DE LA ENCUESTA A LOS MICROEMPRESARIOS).....57

4.4. CRUCE DE VARIABLES 72

CAPITULO V: PROPUESTA.....78

5.1. ANTECEDENTE PROPUESTA.....78

5.2. JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA.....78

5.3. OBJETIVO DE LA PROPUESTA 79

5.4. DESCRIPCION DE LA PROPUESTA 80

CAPITULO VI: CONCLUSIONES 84

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES: 85

BIBLIOGRAFIA 86

ANEXOS 94

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Categorización de las Microempresas y Pequeñas Empresas 3

Tabla 2: Uso de las tecnologías en las MyPES 5

Tabla 3: Aplicación de las técnicas e instrumentos de investigación 53

Tabla 4: Requisitos de los bancos para un financiamiento financiero 56

Tabla 5: Cruce de Variables 1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años? * ¿Para qué actividad necesita el financiamiento? 73

Tabla 6: Cruce de Variables 5 ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio? *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos? 77

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Herramientas digitales para optimizar la gestión empresarial..... 6

Ilustración 2: Aplicaciones para el área de clientes y ventas..... 7

Ilustración 3. Aplicaciones de gestión empresarial 8

Ilustración 4. Aplicaciones de marketing 9

Ilustración 5. Aplicaciones de redes sociales..... 11

Ilustración 6. Aplicaciones para el área de recursos humanos..... 12

Ilustración 7. Aplicaciones para el área financiera o registro de datos 13

Ilustración 8: Sección principal - Aplicativo Treinta 14

Ilustración 9: Seccion principal - Aplicativo Applikate..... 14

Ilustración 10:Distribución economía digital 30

Ilustración 11: Tipos de software más demandados 33

Ilustración 12: Obtención de la muestra de estudio a través de la formula..... 50

Ilustración 13: Yanapay. Net..... 79

Ilustración 14. Interfaz de login de autentificación de la aplicación Yanapay..... 81

Ilustración 15. Interfaz de los ingresos de la microempresa 81

Ilustración 16. interfaz de los Egresos de la microempresa 82

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1: Género 57

Grafico 2: Número total de empleados 58

Gráfico 3: Años de funcionamiento..... 58

Grafico 4: ¿ Opto por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años? 59

Grafico 5: En caso de que su respuesta sea SI, ¿Cuál fue el fuente de financiamiento por el que opto?..... 60

Grafico 6: En caso de que su respuesta sea NO, ¿Por qué nunca solicito un financiamiento bancario? 60

Grafico 7: ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio? 61

Grafico 8: ¿Para qué actividad necesita el financiamiento?..... 62

Grafico 9: ¿Qué dificultades tuvo en su experiencia al adquirir un financiamiento bancario?..... 63

Gráfico 10: Para usted, el hecho de solicitar un financiamiento bancario, le parece. 64

Grafico 11: ¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? (inventarios, compras, ventas, deudas, etc.) 65

Grafico 12: Su empresa cuenta presencia digital en la web (Whatsapp business, fan page, pagina web, pagina en instagram) 65

Grafico 13: Indique con qué dispositivos electrónicos cuenta su empresa..... 66

Grafico 14: ¿Qué tipo de programas y/o aplicaciones utiliza para manejar las actividades o registro de su empresa?..... 67

Grafico 15:¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa (inventarios, salida o ingreso de efectivo, etc.)? 67

Grafico 16: ¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos? 68

Grafico 17: ¿Con qué periodicidad realiza los registros de datos de su empresa? ... 69

Gráfico 18: ¿Le interesaría mejorar la administración de su información respecto al tema administrativo y contable a través de una herramienta digital para apoyar al acceso de un financiamiento bancario? 69

Gráfico 19: En el caso de que la anterior pregunta sea "SI" ¿En qué área le interesaría aplicar el uso de herramientas digitales? 70

Grafico 20: Bien se sabe que para el acceso a un crédito bancario es necesario tener información precisa sobre el inventario, ingreso y gastos de su empresa. ¿cree usted que cuenta con esta información al instante? 71

Grafico 21: Conoce alguna herramienta digital para la obtención de un financiamiento bancario 72

Grafico 22: Cruce de Variables 1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años? *5. ¿Para qué actividad necesita el financiamiento? 73

Grafico 23:Cruce de Variables 2.¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? (inventarios, compras, ventas, deudas, etc.) *5. ¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa 74

Grafico 24: Cruce de variables 3¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa (inventario, salida o ingreso de efectivo, etc)? * ¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? 75

Grafico 25: Cruce de Variables 4 Indique con qué dispositivos electrónicos cuenta su empresa: *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos? 76

Grafico 26: Cruce de Variables 5 ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio? *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos? 77

RESUMEN

El presente proyecto de investigación denominado “Herramientas de transformación digital administrativas y contables para acceder a un financiamiento bancario es un proyecto de investigación multidisciplinario que cuentan con las carreras de Administración de Empresas y Contaduría Pública, las cuales tienen el fin de investigar, cómo las herramientas digitales pueden simplificar los procesos de creación y registro de información financiera para tenerlas al día, lo cual ayuda a una posible obtención de financiamiento bancario de forma eficaz. Esta investigación va dirigida a los microempresarios de la actividad económica textil de la cuidad de El Alto.

En el transcurso de la investigación se realizó la recolección de información correspondiente para enfocar de una manera específica la propuesta, en función a las necesidades de los microempresarios de la actividad económica textil. También se logró tener conversaciones con sus representantes, y escuchar sus opiniones sirvió de mucho para comprender mejor este tema.

El proceso de investigación concluyó qué los microempresarios de la actividad económica textil registran información de manera manual en su mayoría y esto hace qué al momento de solicitar un financiamiento bancario no cuentan con la información financiera ordenada y el asesor de crédito hace el relevamiento de dicha información lo cual en algunos casos resulta ser una desventaja para acceder a un financiamiento bancario.

Como resultado de la investigación se desarrolló la aplicación YANAPAY para la actividad económica textil de la ciudad de El Alto en el cual se puede realizar el registro de ingresos y egresos de la microempresa con el fin de tener una información ordenada y al día, el cual les permitirá ingresar hacia la transformación digital, con una herramienta más “amigable” con ellos.

Palabras Clave: Transformación Digital, Herramientas digitales, Acceso a crédito, Financiamiento Bancario.

ABSTRACT

This research project called "Administrative and accounting digital transformation tools to access bank financing" is a multidisciplinary research project that has the careers of Business Administration and Public Accounting, which aim to investigate how digital tools can simplify the processes of creating and recording financial information to keep them up to date, which helps to a possible obtaining bank financing effectively. This research is aimed at microentrepreneurs of the textile economic activity in the city of El Alto.

During the course of the research, the corresponding information was collected to focus the proposal in a specific way, according to the needs of the micro-entrepreneurs of the textile economic activity. It was also possible to have conversations with their representatives, and listening to their opinions was very useful to better understand this topic.

The research process concluded that most microentrepreneurs in the textile industry record information manually, which means that when they apply for bank financing they do not have the financial information in order and the credit advisor does the survey of this information, which in some cases is a disadvantage in accessing bank financing.

As a result of the research, the YANAPAY application was developed for the textile economic activity of the city of El Alto in which the income and expenses of the microenterprise can be registered in order to have an orderly and updated information, which will allow them to enter into the digital transformation, with a more "friendly" tool with them.

Keywords: Digital Transformation, Digital Tools, Access to Credit, Bank Financing.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

El siguiente proyecto de investigación denominado HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACION DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO, propone diseñar una herramienta de digital administrativa y contable en microempresas en la ciudad de El Alto, ya que en la actualidad la aceleración mundial hacia la transformación digital avanza en gran magnitud y es importante que las microempresas se adapten a este cambio para continuar en el mercado y seguir siendo competitivos, puesto que la aplicación está diseñada para ayudar al proceso de migrar la construcción y manejo de información financiera de una manual a una digital orientada a la obtención de un financiamiento bancario.

Durante la investigación se realizó con una serie de entrevistas al ejecutivo, representante del sector y a asociados a la Federación Regional de la Micro y Pequeña empresas (FERMyPE). Las entrevistas realizadas fueron directamente dirigida al máximo representante de la federación y al representante del sector económico elegido para la investigación por ser considerada la más grande dentro de FERMyPE, nos referimos a la actividad económica textil durante la conversación se identificó la necesidad que tiene el sector dentro del ámbito tecnológico y su nivel de adaptabilidad.

La muestra es probabilística y se aplicó un cuestionario a 126 microempresarios de la actividad económica textil, la cual se dio de forma tanto virtual y física.

La investigación pretende brindar información que servirá para la toma de decisiones, misma que será real y oportuna; y que ayudara a la obtención de un financiamiento bancario puesto que se observó que la mayor parte de las microempresas realizan su registro de forma manual lo que impide que cuenten con información financiera oportuna e inmediata.

Se pretende que la investigación beneficie a la sociedad y específicamente a los microempresarios de la actividad económica textil de la ciudad de El Alto.

En el capítulo I, se realiza el planteamiento sobre la problemática que sufren los microempresarios del sector textil al querer introducirse a la transformación digital administrativa y contable con el uso de herramientas digitales, y que tanto esto influye en el acceso a un financiamiento bancario.

En el capítulo II, revisamos material bibliográfico, conceptos y caracterización, así como su origen, desarrollo y consolidación. Asimismo, se presentarán los antecedentes históricos de la Federación Regional de la Micro y Pequeña empresas (FERMyPE).

En el capítulo III, se realizo el marco metodológico donde se definio el tipo, diseño, técnicas e instrumentos de investigación para la recolección de datos. Además de determinar la población y el tipo de muestra utilizada en el desarrollo de la investigación.

En el capítulo IV, consiste en la aplicación de una encuesta y entrevistas tanto a líderes y asociados a la Federación Regional de la Micro y Pequeña empresas (FERMyPE).

En el capítulo V, se presenta el desarrollo de la aplicación que se propone para que los microempresarios puedan migrar hacia la transformación digital, en cuanto al registro de la información administrativa y contable.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El nivel de adaptabilidad de las microempresas hacia la transformación digital en la ciudad de el Alto, puede producir desventajas para acceder al financiamiento bancario, es decir, las entidades financieras requieren microempresas que cumplan los requisitos establecidos en el manejo digital administrativo y financiero con relación a los pagos, cobros, entre otras operaciones administrativas y financieras.

Se considera que “El nuevo ambiente de los negocios exige a las empresas un cambio en sus estrategias, para adecuarlas al nuevo entorno que presenta un mercado cada vez más globalizado y competitivo. En este sentido la transformación digital surge como un factor clave que debe ser incorporado en la estrategia de la organización, dado que permite mejorar el rendimiento de la empresa. (Perez, Gomez, Hansen, Leiva, Meroño, Sanchez y Somohano, p.7, 2022)

Las microempresas constituyen una actividad económica bastante preponderante hoy en día a nivel mundial y sobre todo en Latinoamérica. Una de las más grandes necesidades de estas empresas, específicamente para las denominadas Microempresas es el financiamiento el cual juega un papel importante, ya que: “es un mecanismo por el cual se aporta o concede dinero a una empresa o persona para que pueda llevar a cabo

su proyecto o también adquiera servicios, bienes, o incluso cubra gastos de proveedores, entre otros". (Ayala V. 2021, P.3)

Se sabe bien que el financiamiento es la "obtención de recursos de fuentes internas o externas a corto, mediano o largo plazo, que requiere para su operación normal y eficiente de una empresa u organización ya sea esta pública o privada". (Perdomo 1998, p. 207)

Las Microempresas se caracterizan por su surgimiento en base a un emprendimiento, destacando también que en su mayoría son conformados de manera individual o junto a familiares. Por este motivo se considera la microempresa en Bolivia a una organización de no más de 10 personas y cuya facturación máxima anual sea de menor o igual Bs. 675.000,00 como se muestra en el siguiente cuadro:

Tabla 1: Categorización de las Microempresas y Pequeñas Empresas

TIPO DE EMPRESA	TRABAJADORES	ACTIVOS PRODUCTIVOS		VENTAS ANUALES	
		S.M.N.	BS.	S.M.N.	BS.
MICROEMPRESA	de 1 a 10	Inferior a 350 SMN.	175.000,00	Inferior o igual a 1.350 SMN.	675.000,00
PEQUEÑA EMPRESA	de 11 a 20	entre 351 y 1.800 SMN.	175.500,00 900.000,00	Inferior o igual a 4.500 SMN.	2.250.000,00

Fuente: Resolución Ministerial Nro. 325/01

Las microempresas constituyen el 90 por ciento del total de unidades económicas que hay en el país, según datos del Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, afirmó el presidente de la Federación de Entidades Empresariales Privadas de Cochabamba, Federico Diez de Medina, mismo que indico que las micro y pequeñas empresas en el país generan el 83 por ciento del empleo, pero todavía en condiciones precarias. Por tanto, estas empresas ya mencionadas necesitan accesos a financiamiento de manera que optimicen sus actividades y operaciones así esto repercuta en el desarrollo del pais.

Bien se sabe que para emitir un crédito bancario la institución acreedora realiza una evaluación de riesgo y en su mayoría aplican el bien llamado credit scoring el cual estima el momento en el que se está llevando a cabo la solicitud, cuál será el comportamiento del crédito hasta su vencimiento, atendiendo al riesgo de pago y evalúa a través de un modelo predictivo de comportamiento de pago o reembolso mediante una puntuación que mide el

riesgo de un prestatario y/o de la operación. En general, estos métodos de calificación de créditos se aplican para obtener un conocimiento sobre distintos aspectos tales como los siguientes:

a) El comportamiento financiero en cuanto a los productos solicitados y a la morosidad
b) La relación entre el riesgo y rentabilidad.
c) El credit scoring aporta información sobre el precio o prima por riesgo, volatilidad, diversificación, etc.
d) Coste de la operación.
e) La agilización general de procesos que se consigue con el credit scoring permite la reducción del coste en el proceso de concesión de un crédito. (Rayo C., Lara J., Carmino D. 2010, S/P)

Es así que dentro de los que conforman las unidades económicas más pequeñas (Microempresas), deben introducirse en todo lo que contempla la transformación digital y el uso que le dan para manejar sus actividades administrativas y contables "Para que una empresa siga generando utilidades, posicionándose en nuevos mercados y de igual manera siga creando valor económico, debe adaptarse de la misma manera que sus clientes lo han hecho a los nuevos estilos de vida que generan las tecnologías, buscar apoyo en ellas para poder cumplir con las exigencias actuales" (Magadán-Díaz & Rivas-García, 2019).

Todo lo mencionado va direccionado a que en este mundo tan global "hoy los mercados se encuentran integrados, en una red económica global de oportunidades, lo que implica el uso imperante de la tecnología". (Ponce J., Palacios D., Solis V., Mero U., 2019. p.7)

La digitalización es la ruta o paso previo hacia la transformación digital. Y lo cierto es que la digitalización de una empresa es una necesidad para hacer evolucionar los negocios y a la sociedad misma, tiene que ver con los servicios y la forma de trabajarlos, con una mentalidad y forma de pensar en digital, con la tecnología enfocada al cliente, y con dotar a la empresa de plataformas y ordenadores (Ortega, 2020).

El desarrollo de soluciones digitales ha tenido una tendencia exponencial en los últimos años con la reducción de costos y el aumento de su oferta en una infinidad de usos y aplicaciones. No solamente se tratan de tecnologías avanzadas, sino de la combinación

de diversas soluciones capaces de insertarse en todas las actividades empresariales. (Marco Dini Nicolo Gligo Alejandro Patiño, pag. 12).

Como muestra a continuación:

Tabla 2: Uso de las tecnologías en las MyPES

Nivel	Tipo de uso	Descripción	Beneficios potenciales para las empresas
Básico	E-mail	Uso de servicios de correo electrónico para comunicar con clientes o proveedores	Facilita el intercambio de información.
	Stio web	Disponibilidad de un espacio virtual personalizado y propio	Las empresas pueden detallar su oferta, visibilizando imágenes, videos y audios, así como datos de contacto.
	Interacción con el Estado	Se refiere a la utilización de servicios públicos para los cuales el gobierno establece modalidades de acceso a través de internet	Reduce el costo y el tiempo necesarios para la realización de trámites como la emisión de documentos, la consulta de datos, la postulación a beneficios, etc.
	Banca electrónica	Operaciones bancarias realizadas a través de internet	Reduce el costo y el tiempo necesarios para la realización de operaciones bancarias, tales como consultar saldos, realizar transferencias, pagar facturas, etc.
	Redes sociales	Mecanismos de comunicación para la transmisión de datos (documentos, imágenes, etc.) a terceros	Gracias a las comunidades de usuarios (ej: Facebook o Twitter), estas redes facilitan la difusión de los bienes o servicios generados por la empresa.
	Comercio electrónico	Se refiere a la compra o venta de bienes y servicios a través de internet	La posibilidad de vender online genera cambios en la operativa de las empresas, siendo un vector de innovación en modelos de negocios.
Avanzado	VPN	Es una red privada que opera usando internet como infraestructura	Permite una gestión más eficiente de los recursos digitales (programas y datos).
	Intranet	Red de comunicación interna privada de una empresa, basada en los protocolos de internet, pero solo accesible a los autorizados.	Potencia la comunicación interna y facilita la coordinación entre las distintas áreas de producción y administración empresarial.
	Extranet	Extensión segura de una intranet, permitiendo acceso a externos	Facilita la gestión de relación entre clientes y proveedores a lo largo de la cadena productiva.

Fuente: CEPAL en base a Cetic.br (2019) y Ministerio de Economía, Fomento y Turismo (2020).

La “transformación digital es el proceso de cambio que una empresa ha de emprender para adaptarse a este mundo digital, combinando inteligentemente la tecnología digital con sus conocimientos y algunos de sus procesos tradicionales esenciales, para así lograr diferenciarse y ser más eficiente, competitiva y rentable”. (de la Peña Aznar & Cabezas, 2015) y “El realineamiento de tecnología, modelos de negocio y procesos con el fin de crear valor a los clientes y empleados en una economía digital cambiante.” (Solis, 2017).

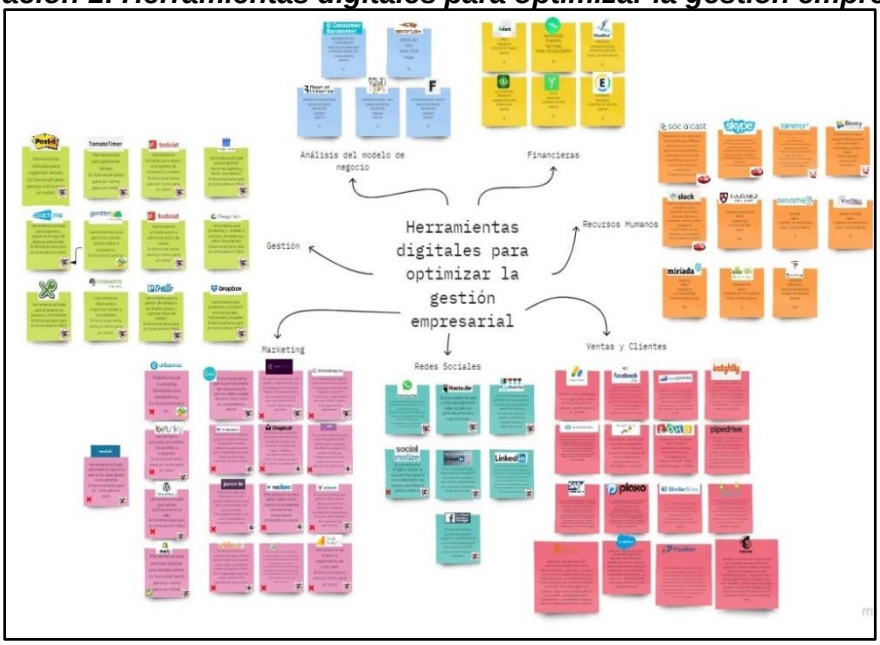
El hecho de encontrarnos en una era de transformación digital a nivel mundial, somete a las empresas a actualizarse para no quedarse a la deriva en relación a otras. Ante esto, es evidente que una microempresa como tal debería tener presente el manejo de herramientas digitales ya que según: Perez, Gomez, Hansen, Leiva, Meroño, Sanchez y Somohano indican que:

“La transformación digital ofrece la oportunidad de cambiar el patrón de crecimiento y asegurar así un avance estable y sostenible en la perspectiva económica. Así, las

empresas pueden optimizar el uso de recursos, reducir costes, incrementar la productividad, optimizar las cadenas de aprovisionamiento, aumentar la satisfacción y lealtad de sus clientes, entre otros". Pudiendo incluirse el financiamiento bancario dentro de estas ventajas. (p.17, 2022)

Así mismo es importante mencionar que actualmente existe una gran variedad de herramientas digitales disponibles para su uso en la web las cuales son útiles en diferentes áreas empresariales. Para lo cual se hizo un sondeo de aplicaciones que se detallara a continuación:

Ilustración 1: Herramientas digitales para optimizar la gestión empresarial



Fuente: Elaboración propia 2022, en base a la recopilación y sondeo de aplicaciones de utilidad para la operacionalización de las empresas

Se reviso las funciones de esta aplicaciones o plataformas para dar inicio al análisis de cada herramienta digital, las cuales puedan mejorar y optimizar el manejo de la parte administrativa y contable en las microempresas.

Esta recopilación se realizó mediante un bosquejo realizado previamente para luego identificar ciertas herramientas digitales (aplicaciones u plataformas), útiles al área administrativo y contable de la empresa, mediante características beneficiosas que estas ofrecen, a base de los siguientes requerimientos básicos:

a) Nombre de la aplicación
b) Área de utilidad
c) Descripción
d) Open source / paga (hace alusión a si esta aplicación es gratuita o se paga)
e) Logo
f) Relevancia en relación a la investigación

En base a los puntos ya mencionados, las aplicaciones se agruparon. Este trabajo se realizó en una pizarra digital de miro.com. [1]

Para empezar en el área de ventas y clientes, se pudo encontrar aplicaciones las cuales ayudan a gestionar el registro de toda la información de clientes para tenerlos de una forma ordenada y poder enviar información de forma general de cambios, promociones o nuevos productos que la empresa este lanzando. A continuación, se muestran las aplicaciones de esta área:

Ilustración 2: Aplicaciones para el área de clientes y ventas

Fuente: Elaboración propia 2022

[1] URL pizarra de trabajo Miro: https://miro.com/app/board/uXjVOo64QE0=/

La gestión de la empresa es integral y necesaria para el control y manejo de la misma, incluye todo lo que requiere el proceso administrativo el cual consta de la planeación, organización, dirección y control con el personal interno de la empresa. Se pudo encontrar aplicaciones las cuales ayudan a gestionar tareas, proyectos, eventos, planes etc. Las cuales no son de pago y de entre ellas podemos rescatar las siguientes:

Ilustración 3. Aplicaciones de gestión empresarial

Fuente: Elaboración propia 2022

El propósito del marketing en redes sociales es construir una marca y aumentar la visibilidad, a través de contenido y promociones digitales que generen una comunicación con potenciales clientes, y a la vez que se crea toda una comunidad interactiva, se identificó varias aplicaciones las cuales son de pago, o gratuitas y se pueden utilizar desde el celular, de entre ellas podemos rescatar las siguientes:

Ilustración 4. Aplicaciones de marketing

Fuente: Elaboración Propia 2022

Ilustración 5. Aplicaciones de redes sociales

Fuente: Elaboración Propia 2022

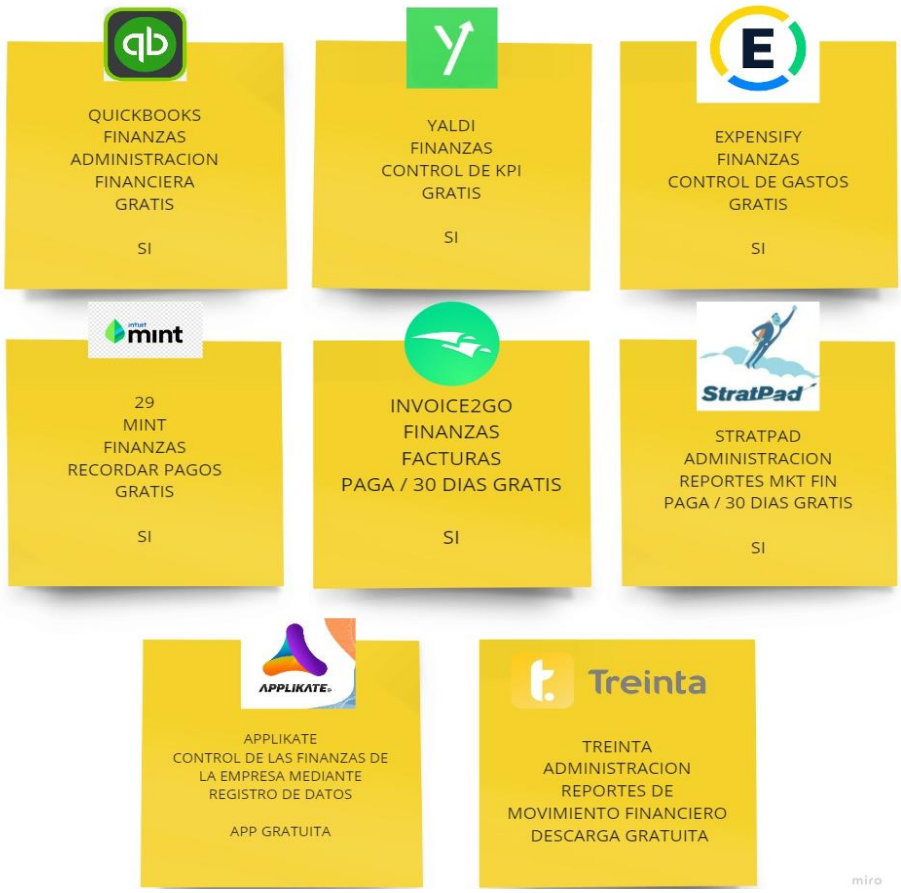
También se identificaron aplicaciones para gestionar el área de recursos humanos, así permite comunicación, retroalimentación y control constantemente que puede generarse con estas mismas, de entre ellas podemos rescatar las siguientes:

Ilustración 6. Aplicaciones para el área de recursos humanos

Fuente: Elaboración Propia 2022

Para empezar con estas herramientas, se va a poder llevar el registro de los gastos e ingresos para tenerlos categorizados y obtener de informes sobre el movimiento financiero, lo cual es muy útil para tener el control constante de los datos financieros de la empresa. A continuación, se muestran las aplicaciones de esta área:

Ilustración 7. Aplicaciones para el área financiera o registro de datos



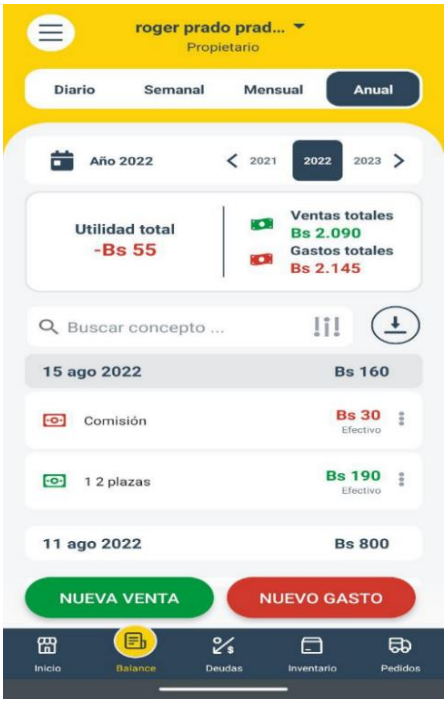
Fuente: Elaboración Propia 2022

Posterior a esto se identificaron 2 aplicaciones que tienen relación más cercana a la presente investigación:

- Treinta (colombiana)
- Applikate (boliviana)

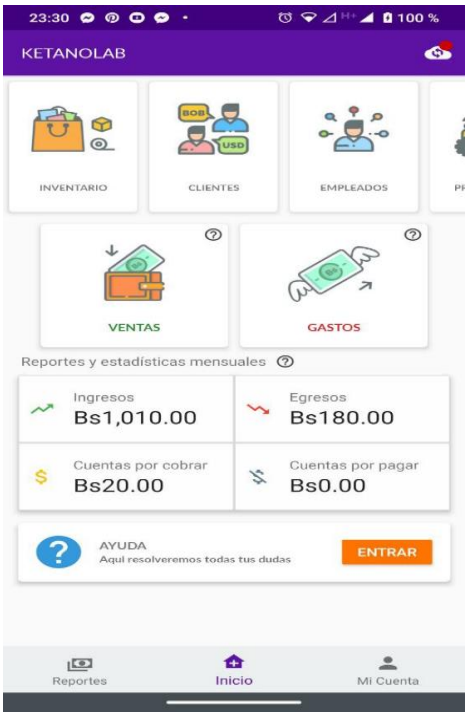
Los flujos de trabajo de las aplicaciones se muestran a continuación con las siguientes ilustraciones:

Ilustración 8: Sección principal - Aplicativo Treinta



Fuente: APP TREINTA

Ilustración 9: Seccion principal - Aplicativo Applikate



Fuente: APP APPLIKATE

Estas aplicaciones facilitan el manejo y registro de la información financiera que generan los movimientos de la empresa para una correcta toma de decisiones respecto a la administración de sus recursos.

Pero podrían resultar no ser tan amigables con el microempresario, esto según lo que señala el MSc. Johnam Muriel Banus, Encargado de Innovación y Nuevos Productos del Banco Fortaleza, con el cual se tuvo una entrevista previa. Razón por la cual indica que los microempresarios continúan realizando sus registros de forma manual. (Banus, 2022). (Ver anexo 4)

Tambien resaltó que un financiamiento bancario es un crédito otorgado a un prestatario con el objetivo de financiar una actividad económica cuyo pago se realizara a través de los ingresos generados por dichas actividades y que la tasa de interés estándar para acceder a un financiamiento bancario es del 11,5%.

Indicó también que la información clave que el banco requiere para otorgar al microempresario un financiamiento bancario son los ingresos y egresos generados por la microempresa el cual le dará la pie al asesor bancario de construir un flujo de caja que le permitirá determinar la capacidad de pago del prestatario y el monto máximo de crédito que se le puede otorgar

En resumen, la entrevista realizada al M. Sc. Johnam Muriel Banus menciono que una aplicación más amigable que le permita introducirse de a poco a la transformación digital lo cual sería muy beneficiosa tanto para el asesor de crédito como para el microempresario ya que la misma le da poder de decisión al momento de conocer hasta que monto de crédito es capaz de obtener con los ingresos que genera en su negocio, toda la información que fue recabada del entrevistado nos permitió obtener información que es beneficiosa para dar inicio, un rumbo y una noción de lo que se quiere lograr con nuestro proyecto denominado “HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACION DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO”

Por otro lado, se realizó un acercamiento inicial a los microempresarios de la actividad económica textil asociados a FERMyPE en este caso fue en una asamblea realizada en instalaciones de la sede social de Villa Dolores de la ciudad de El Alto, el 15

de abril de la presente gestión, donde el Lic. Gabino Suxo (ejecutivo de FERMyPE), cedió un espacio en el orden del día de la ya mencionada asamblea. Se pudo socializar las intenciones del presente proyecto que se desarrollará en favor de su actividad económica. Donde también pudimos escuchar sus opiniones referentes al tema de "HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACION DIGITAL ADMINSTRATIVA Y CONTABLE PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO".

Ellos mencionan que al dedicarse a esta actividad se necesita un capital considerable para el desarrollo de la misma, y lo cual en muchos casos se tiene la necesidad de buscar diferentes fuentes de financiamiento, y el más común para ellos es el banco.

También indican que por la magnitud de sus microempresas y el desconocimiento del estado de la información administrativa y contable de su empresa hacen que se haga más complicado y tardía el financiamiento bancario para su empresa, lo cual podría provocar pérdidas ya que no se tiene al instante algún monto que ellos necesitan para un contrato grande o casos similares.

Posteriormente a esto se les preguntó si tenían conocimiento sobre las diferentes herramientas digitales que existen, y se les comentó en cuanto a las características y beneficios, como el TREINTA Y APPLIKATE. Los microempresarios mostraron interés sobre estas aplicaciones, pero comentaron que el problema que ellos tienen es en el manejo de las mismas ya que tienen un interfaz complicado de comprender según ellos.

Expresan que para que manejaran una app, esta debe ser sencilla y fácil de manejar, es decir que tenga un proceso simple y eficiente. Además, indicaron que les interesa más el área contable que el administrativo debido a que no cuentan con muchos empleados (2 o 3), y su preocupación y prioridad ahora más es tener controlados sus movimientos (ingresos y egresos), ya que ellos aun realizan sus registros de forma manual.

Puesto que en este caso, se trabajará la investigación con la actividad económica textil. El presidente de la Confederación Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (Conamype), Humberto Valdivieso, precisó que cuenta con 650.000 afiliados a nivel nacional, de los cuales 162.500 se dedican a los textiles (Valdivieso, 2017).

Tambien, según el Lic. Gabino Suxo Chura, secretario ejecutivo de Federación de la Micro y Pequeña Empresa (Fermype); indica que la mayor cantidad de afiliados a esta federación se dedican a la actividad económica textil. Por lo cual inferimos que a nivel nacional también son mayoría y los mismos compiten contra una gran desventaja que es el contrabando textil lo cual disminuye sus ventas y también hace que su producción sea más costosa. Para esto ellos necesitan financiamiento para inversión y así puedan dotarse con maquinaria, materia prima para producir a mayor escala y menor costo.

Juan Carlos Vargas, presidente de la Federación departamental de Micro y Pequeña Empresa (Fermype), asegura que el fenómeno de la ropa usada es un mal que afecta a toda la cadena de la industria textil del país. La Confederación Nacional de Micro y Pequeños Empresarios (Conamype) estima que la importación y comercialización de prendería de segunda mano genera pérdidas de al menos 100 millones de dólares anuales.

El contrabando es un problema que preocupa a los microempresarios de la región por los efectos negativos que genera en la economía del país, pues personas que están involucradas en este ilícito. (EL PAIS, 2016)

A base de este análisis y viendo la contraparte al financiamiento, los microempresarios deben iniciarse en la transformación digital a través de herramientas digitales que colaboren a la creación, manejo y toma de decisiones en cuanto a su información financiera, ya que esto es uno de los pasos para poder solicitar un financiamiento bancario.

Ante esto se plantea la siguiente pregunta de investigación:

1.1.1. Formulación del problema

¿Cómo migrar la manera de registro y manejo de información administrativa y contable con el uso de herramientas digitales para facilitar el proceso de obtención de un financiamiento bancario para los microempresarios de la actividad económica textil?

1.2. OBJETIVOS

1.2.1. Objetivo General

Desarrollar una herramienta digital para los microempresarios de la actividad económica textil con el fin de mejorar el registro de información administrativa y contable para facilitar la obtención de un financiamiento bancario en la gestión 2022.

1.2.2. Objetivos Específicos

a) Realizar revisiones bibliográficas para ahondar más en cuanto al tema de investigación, herramientas digitales y financiamiento bancario.
b) Diagnosticar la situación problemática de la transformación digital de los microempresarios.
c) Obtener información sobre los procedimientos acerca de los requerimientos del banco para aprobación de un financiamiento bancario a una microempresa.
d) Recabar información sobre el modo de construcción y manejo de información digital de las microempresas; actividad económica textil.
e) Evaluar los resultados obtenidos sobre los procedimientos requeridos del banco para un financiamiento a una microempresa y el manejo de información contable y administrativa de las microempresas textiles.
f) Categorizar herramientas digitales adecuadas para la optimización del manejo de información administrativa y contable orientada a la obtención de un financiamiento bancario para las microempresas textiles.
g) Diseñar una herramienta digital para los microempresarios de la actividad económica textil de con el fin de mejorar el registro de información financiera que la empresa genera.
h) Generar recomendaciones para mejorar el uso de herramientas digitales de las micro empresas.

1.3. JUSTIFICACION

La aceleración mundial hacia la transformación digital está avanzando a pasos agigantados por esto es necesario que las microempresas deben adaptarse a este cambio para seguir en el mercado y ser competitivos, esto hace que sea un tema a investigar el

cual pueda brindar información sobre el nivel adaptabilidad que cuentan las microempresas en la digitalización.

1.3.1. Justificación Teórica

La presente investigación propone investigar conceptos, definiciones basadas en la transformación digital en microempresas para comprender y acceso a un financiamiento bancario, el cual ayude a dar solución al problema existente.

1.3.2. Justificación Metodológica

La investigación se vasar en el diseño no experimental por que se observara la situación actual de los hechos, el enfoque será cualitativo, tipo de estudio será el método de análisis y deductivo el cual nos permitirá lograr que los resultados del tema de investigación de herramientas de transformación digital administrativa y contable en microempresas para acceder a un financiamiento bancario, para lo cual se realizará la recolección de información por medio de encuestas y la observación de lo que pasa en las microempresas para luego poder analizar toda la información recabada.

1.3.3. Justificación Práctica

La investigación servirá para la toma de decisiones, brindará información real y oportuna a las microempresas, ayudará a la obtención de financiamiento bancario y se recabará información sobre el nivel de adaptabilidad en la transformación digital.

1.3.4. Justificación Social

La presente investigación beneficiará a la sociedad, específicamente a los microempresarios brindando información sobre transformación digital en las microempresas las cuales necesitan financiamiento bancario para su crecimiento y esto es más factible a través de un buen manejo de información de las mismas

1.4. METODOS Y TECNICAS

La técnica de recolección y levantamiento de datos más apropiada la investigación es la encuesta, puesto que permite obtener de manera directa la información para la evaluación del nivel para la evaluación del nivel de digitalización de la muestra, en este caso las Microempresas.

El instrumento a utilizar es un cuestionario de tipo diagnóstico, el cual será elaborado y plasmado en un archivo on-line, garantizando así el fácil acceso y diligenciamiento del mismo.

Otra técnica de recolección de datos que se utilizara es la entrevista, con la cual se utilizara un método de investigación el cual es la guía de entrevista

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. MENCIÓN DE OTROS ESTUDIOS RELATIVOS AL TEMA

Es importante mencionar que después del problema epidemiológico que se dio en todo el mundo COVID – 19, la mayoría de las organizaciones recurrieron a las nuevas tecnologías para poder ser competitivos en el mercado, y así; a través de estas tecnologías poder ofrecer, mostrar y vender sus bienes y servicios.

En el trabajo de investigación “Transformación digital para micro empresas en el sector de alimentos (tiendas y/o restaurantes) Bogotá, Colombia” (Erazo Jiménez, 2020) se cuenta como objetivo identificar las problemáticas que presentan las microempresas comercializadoras, de elaboración y distribución de alimentos a la hora de implementar una estrategia de transformación digital en la localidad de Teusaquillo. Las microempresas cada día deben plantearse la idea de integrar sus esfuerzos en la transformación digital. En la investigación se utilizó el enfoque descriptivo cuya finalidad es la identificación de problemáticas que presentan las microempresas comercializadoras de alimentos, con enfoque cuantitativo, el instrumento de recolección de datos es a una población finita en la cual se realizaron encuesta de manera digital. Las conclusiones del trabajo de investigación es la carencia de conocimiento de las microempresas sobre la transformación digital el cual se vuelve en una barrera.

Respecto al ámbito laboral muchos empleados de las microempresas tuvieron que adaptarse al teletrabajo y aprender a lidiar con la incertidumbre. Además, los consumidores modificaron sus hábitos y aumentaron sus compras en línea.

La digitalización, que antes parecía un adicional para aumentar la productividad y las ganancias, hoy se ha vuelto un requisito para que las organizaciones sobrevivan. En particular, las microempresas que comienzan a transitar por la ruta de la transformación digital necesitan dotarse muy rápidamente de una serie de elementos tecnológicos.

La industria 4.0 está cambiando la forma en que los negocios operan combinando técnicas avanzadas de producción y operaciones con tecnologías inteligentes que poco a poco se están integrando en las organizaciones, las personas y los activos. La también llamada cuarta Revolución Industrial puede mejorar las operaciones de una organización y

su crecimiento, transformando los productos, la cadena de suministro e incluso la relación con sus clientes.

En el caso de Rodríguez y Mantilla (2016), quienes analizan las restricciones de las pymes respecto a la financiación y la frontera de posibilidades, donde aclaran las dificultades en la gestión del riesgo, las pymes no disponen de estados financieros auditados que permitan una mejor imagen de la empresa y dificultan el otorgamiento de préstamos. (Garcés, 2017)

Situación que ha acelerado de manera significativa la transformación digital motivo por el cual las empresas han tenido que digitalizar sus operaciones.

2.1.1. Antecedentes de Investigación

Las diferentes investigaciones tesis, trabajos de investigación, revistas científicas, libros y artículos científicos de los diferentes autores, nos permite tener un panorama más amplio respecto al uso de las nuevas tecnología o transformación digital, a través de estas poder recopilar información respecto al uso de las tecnologías en las microempresas en cuanto a sus procesos y procedimiento en el ámbito tecnológico.

Una gran proporción de las empresas latinoamericanas se clasifican como pequeñas y medianas empresas (PYMES), las cuales enfrentan obstáculos para el crecimiento y la sostenibilidad del mercado debido a la mala gestión financiera que genera problemas en otras áreas de estas empresas. Una revisión bibliográfica muestra que factores como la innovación y la tecnología, el acceso al crédito, la productividad y la competitividad, la planificación y asignación de recursos, la asignación de la estructura de capital, la gestión financiera y las políticas públicas afectan principalmente la liquidez, la rentabilidad y la solvencia objetivo, lo que puede generar problemas financieros en las PYMES. y destrucción de valor. Finalmente, el método desarrollado para este trabajo es cualitativo, con un alcance descriptivo de la documentación. (Ana María Gamez Tellez1, 2018)

César Alonso Calle Herencia (2022) presenta en su artículo científico titulado: “La transformación digital y su importancia en las pymes - Tacna Perú” conceptos de la transformación digital el mismo que tiene diferentes características y beneficios sobre la transformación digital, pilares a considerar para un plan de transformación, componentes

elementales de la organizaciones y retos a considerar para el proceso de transformación digital.

Este trabajo también muestra diferentes concepciones básicas para tener una idea de la transformación digital y con ello buscar el interés a una competitividad digital obteniendo beneficios a bajo costo y rentable.

José Manuel González Varona (2020) menciona en su tesis: “Retos para la Transformación Digital de las PYMES: Competencia Organizacional para la Transformación Digital”. Investigación que fue realizada en la Universidad de Valladolid el cual se encuentra en una ciudad al noroeste de España. que:

“La transformación digital de las empresas ha sido un tema recurrente durante los últimos años, donde se ha discutido y valorado ampliamente su necesidad y nivel de prioridad. Gran cantidad de empresas han tenido que transformarse con rapidez y adaptar sus procesos internos, su relación con los clientes e incluso el modelo de negocio. Sin embargo, la transformación digital de las empresas no es un fenómeno nuevo. Antes de la pandemia, los datos sobre integración de tecnologías digitales ya indicaban que las empresas se estaban digitalizando cada vez más y que las grandes empresas llevaban ventaja a las pequeñas y medianas empresas”.

En el Artículo Científico “Aplicabilidad de los modelos de Madurez de Bussines Intelligence a pyme Universidad de ValladolidL as grandes empresas están totalmente involucradas en su transformación digital, y en concreto en el desarrollo de proyectos estratégicos de Business Intelligence. Cuentan con una Estrategia Digital y directivos al más alto nivel gestionando el cambio.

Estudiamos si modelos madurez en BI son válidos para las PYMES y su utilidad para analizar los proyectos y evaluar a su finalización los resultados.)

Daniela Pineda Posada (2021) en su tesis titulada Procesos de Transformación Digital para la gestión operativa de una pyme prestadora de servicios de salud, A partir del estudio del ecosistema de transformación digital, esta investigación tiene como propósito definir los procesos de transformación digital para una pyme prestadora de servicios de salud, sus beneficios, objetivos, importancia, brechas, riesgos y desafíos enfocadas en el contexto empresarial colombiano, que en su mayoría está compuesto por pymes. Lo

anterior contrastado con la información recolectada de la pyme prestadora de servicios de salud en estudio, permitiendo generar un diagnóstico, recomendaciones y una ruta crítica que permita desarrollar un marco de estrategia de transformación digital en el corto, mediano y largo plazo.

2.2. PUNTOS DE VISTA DE OTROS INVESTIGADORES

2.2.1. Marcela Melendez, Rodolfo Stucchi

Los autores Arráiz, Meléndez y Stucchi (2014) exponen sobre las garantías de créditos y rendimientos de las pymes, las empresas no cuentan con solvencia propia, por lo que deben acceder a créditos y no cuentan con soportes de información acerca de la salud de la microempresa suficientes para que en el proceso de credit scoring estos les sean otorgados. (Iraní Arraiz, 2013)

2.2.2. Los autores Vera Colina, Melgarejo Molina

Según los autores, el tema de acceso a financiación de empresas en Colombia, evidenciando que presentan indicadores deficientes de desempeño o en el peor de los casos no presentan registros ordenados de los cuales se desprenda información relevante para tomar decisiones, lo que desencadena problemas con respecto a su capacidad de acceder a créditos por deficiente capacidad de endeudamiento. (Casta˜neda, 2014)

2.2.3. María Luisa Saavedra García, Elda Leticia León Vite

De acuerdo a los autores, el problema de la insolvencia y la falta de información relevante para la toma de decisiones, radica desde el inicio de la empresa, cuando ésta no cuenta con todos recursos necesarios para su funcionamiento óptimo, lo cual se ve reflejado en los indicadores de rentabilidad, liquidez y generación de valor, qué no se generan porque no se construye la información pertinente para está construcción de documentos y es porque la empresa no está desarrollando estas de manera correcta, por lo cual no puede cumplir con los requisitos del sistema financiero y se generan tasas de interés altas que cubran el riesgo de los préstamos. (Dra. María Luisa Saavedra García*, 2014).

2.2.4. Ramón Lecuona Valenzuela

"Bolivia considerando el primer trimestre de 2010, sólo accedió al crédito el 14%, en México, sólo el 19% de la cartera empresarial de los bancos comerciales se destina a financiar sujetos de crédito distintos de los 300 mayores deudores de cada banco". (Valenzuela, 2009).

2.2.5. Van Horne y Wachowicz

Plantean que "está interesada en la adquisición, financiamiento y administración de los activos, con una meta global en mente. Así la función de decisión de la administración financiera puede dividirse en tres grandes áreas: las decisiones de inversión, financiamiento y administración de activos" lo que muestra la importancia de administrar adecuadamente los recursos monetarios, en la organización. (Calderón, 2016)

2.2.6. Deloitte

"Estudios determinan que los micro y pequeños empresarios que logran su digitalización, pueden alcanzar clientes en nuevos mercados de forma y volumen que con procesos tradicionales sería casi imposible", en cuanto los crecimientos, por ejemplo, incremento en el número de clientes, mejora de costos operativos, van entre el 25% y 50%.

2.2.7. Foxice

"...gran oportunidad sobre todo para las MYPES y startups, que gracias a la tecnología pueden no sólo competir sino a menudo transformar mercados tradicionales en los que su única forma de diferenciarse era el precio.", porque les ayuda a superar espacios donde no podían conseguir diferenciador, por precio, ahora pueden diferenciarse por otros factores más bien enfocados en el aprovechamiento de oportunidades qué genera el paso al mundo digital.

2.2.8. Morakanyane, Grace, & O´Reilly

"Un proceso evolutivo que entrega capacidades y tecnologías digitales para habilitar modelos de negocio, procesos operacionales y experiencia del cliente con vistas a crear

valor", las probabilidades de la migración a lo digital abren nuevas opciones de satisfacer de mejor forma a los clientes y entender sus razones y hábitos de consumo y compra.

2.2.9. Ismail

"Es el proceso a través del cual las compañías hacen converger múltiples nuevas tecnologías, mejoradas con conectividad ubicua, con la intención de alcanzar desempeños superiores y una ventaja competitiva sostenida, mediante la transformación de múltiples dimensiones del negocio, incluyendo el modelo de negocio, la experiencia del cliente (con énfasis en los productos y servicios habilitados digitalmente) y las operaciones (procesos y toma de decisión), y simultáneamente impactando en las personas (incluyendo habilidades, talento y cultura) y en las redes (cadena completa de valor).", otra vez, un autor reconoce las posibilidades qué vienen de la mano de la tecnología, como puede cambiar la forma en la qué hacemos las cosas en el ámbito de nuestras microempresas.

2.2.10. Reis, Amorim, 0 Melão, & Matos

"Uso de nuevas tecnologías que habilitan mejoras radicales en las organizaciones e influencian todos los aspectos de la vida del cliente"., más percepción hacia qué los procesos están centrados en los clientes, lo que trae mejoras en la forma en la qué resolvemos sus problemas y agregamos valor.

2.2.11. Bockshecker, Hackstein, & and Baumöl

"Proceso de cambio de una organización o la sociedad habilitado por innovaciones y desarrollos de las tecnologías de información y comunicaciones. Incluye la habilidad de adoptar tecnologías rápidamente e incidir en elementos sociales y técnicos de los modelos de negocio, procesos, productos y estructura organizacional", es interesante observar cómo desde los procesos más evidentes ahora la transformación digital está recorriendo hacia los elementos más bien conceptuales y actitudinales en las microempresas, provocando mejoras y cambios en las estructuras y los procesos de relacionamiento.

2.2.12. Roberto Bloch y Leonardo Granato

Entre los obstáculos de las Pymes para acceder al crédito, desde el punto de vista de la demanda, se encuentran el alto costo del crédito, la falta de confianza de los bancos respecto de los proyectos, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros, y la petición de excesivas garantías. (Roberto Bloch, 2007)

2.3. CORRIENTE O ENFOQUE ELEGIDO POR EL INVESTIGADOR

La presente investigación se encuentra en el campo de generación de conocimientos sobre la importancia de transformación digital en las microempresas el cual colabora a la obtención de financiamiento bancario.

Por las características que posee la presente investigación, se lo enmarca dentro de un enfoque mixto debido a que se pretende indagar acerca del nivel de presencia, adaptabilidad y manejo sobre las herramientas digitales en las microempresas orientadas a un financiamiento bancario.

El Método Mixto se está consolidando en el mundo, se lo reconoce como un enfoque que presenta varias perspectivas para ser utilizado. El Método Mixto es la integración sistemática de los métodos cuantitativo y cualitativo en un solo estudio con el fin de obtener una fotografía más completa del fenómeno. (Viteri, 2012).

2.4. IDENTIFICACIÓN DE LAS FUENTES

2.4.1. Fuentes Primarias

Como fuente primaria se pretende sacar información mediante un trabajo de campo el cual se identificará a una actividad económica de microempresas de FERMyPE de la ciudad de El Alto y se le aplicará una encuesta para conocer el uso y adaptabilidad de la digitalización tecnológica en las mismas por parte de la gestión de sus propietarios.

2.4.2. Fuentes Secundarias

Las fuentes secundarias se plantean llevar a cabo con la revisión de bibliografía sobre estudios realizados en cuanto al tema de transformación digital de la empresa, libros,

leyes, revistas científicas, datos proporcionados por entidades financieras, y bancos de datos públicos y privados.

2.5. MARCO CONCEPTUAL

2.5.1. Definición de Transformación Digital

"Estrategia organizacional o empresarial para impulsar un proceso de cambio continuo y sistemático, utilizando para ello herramientas digitales y una serie de metodologías y mejores prácticas que conllevan inexorablemente a una nueva cultura y forma de trabajar en la denominada era o economía digital." (Álvarez J. V. 2022, S/P).

Según otra concepción "La Transformación Digital es el proceso por el cual las organizaciones o empresas reorganizan sus métodos de trabajo y estrategias en general, para obtener más beneficios gracias a la digitalización de procesos y a la implementación dinámica de las nuevas tecnologías". (Duro S.,2020 S/P) como se citó en (Fournier J. 2021, p.5).

2.5.2. Ventajas de la transformación digital

También es necesario, aparte de conocer una definición general de la transformación digital, sus ventajas y desventajas para tomarlos en cuenta en un posible uso; a esto, según Álvarez J. V. 2022, menciona que:

2.5.2.1. Ventajas

a) Hacer a las organizaciones más competitivas
b) Ahorros de gastos
c) Empoderamiento (*Empowerment*) de los recursos humanos, o del talento, como se le llama hoy día
d) Incrementar la creatividad de las personas
e) Mejora la satisfacción del cliente, el caso Airbnb y Amazon son un ejemplo de ello
f) Creación de una red de intra - emprendedores en la organización, cualquiera buena idea llevada a la práctica con éxito, decantará en un ROI de alto valor
g) Una organización activa y moderna, que puede reaccionar más rápido a los cambios

2.5.2.2. Desventajas

a) Los detractores internos. Personas frustradas que solo ven el lado negativo. Son los típicos *Stoppers* en los procesos de cambio.
b) La falta de liderazgo. La transformación digital, necesita de líderes que la impulsen y que se comprometan.
c) En muchos casos esos "líderes" se resisten o no están lo suficientemente capacitados.
d) La "curva de aprendizaje", mientras una organización aprende y adopta una nueva tecnología, sus competidores pueden llevar tiempo en ello.
e) La burocracia, el gran lastre del siglo 20.

2.5.3. Etimología de digitalización

El término transformación digital, si nos atenemos a la etimología de la palabra, viene del latín *transformare*, que a su vez se compone de dos léxicos «trans-», en su significado de pasar de un lado a otro, y «forma» en el sentido de configurar. De ello se puede decir, que la TD es el proceso que lleva consigo pasar de un lado a otro cambiando la configuración de algo, en este caso a través de las tecnologías digitales. (Fournier J. 2021, p.5*).*

2.5.4. Definición de Digitalización.

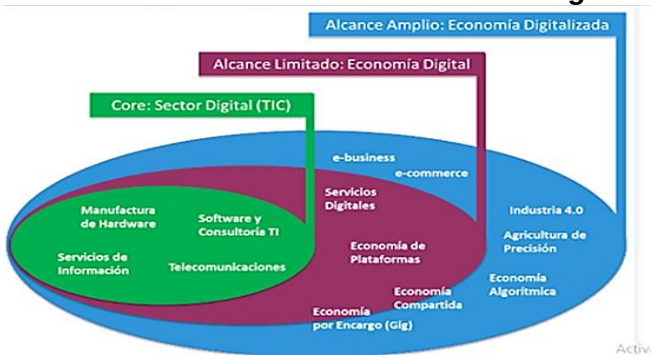
Se refiere a la acción de muestrear la información analógica para poder hacerla digital. Es decir, pasar la información analógica debidamente troceada a unos y ceros que constituyen el mundo digital. Ese es justo el lenguaje que entienden los ordenadores en cuyas entrañas se produce el proceso de la información que no es otra cosa que la. (digitalization. Fournier J. 2021, p.5).

2.5.5. Economía Digital

Para la OECD (2015) la Economía Digital hoy es "aquella compuesta por mercados basados en tecnologías digitales que facilitan el intercambio de bienes y servicios a través del comercio electrónico. Con esto, el desarrollo de una economía digital implica migrar de una economía tradicional con escaso grado de aprovechamiento de las TIC a otra en donde

se generaliza y potencia el uso de las tecnologías de la información y la comunicación en todas las actividades económicas, culturales y sociales". (Como se citó en Garcia N. 2021, p.2)

Ilustración 10:Distribución economía digital



Fuente: Bukht and Heets 2017, UNCTAD Information Economy Report 2017)

2.5.6. Negocios Digital

El e-business o negocio digital puede concebirse como un método de gestión empresarial que utiliza las TIC (Brzozowska & Bubel, 2015); es una nueva revolución en la que se necesita iniciativa para utilizar plenamente las capacidades de la tecnología de Internet en un entorno empresarial específico. Tal iniciativa es capaz de construir las fortalezas fundamentales de la organización que constituyen una enorme ventaja competitiva entre los competidores en el mercado (Sheung, 2014) como se citó en (Campos S., Cedeño C., Palma Y., Campos V., 2021 p.1031)

2.5.7. Empresa Digital

Una empresa digital es aquella que utiliza la tecnología como ventaja en sus operaciones internas y externas. La tecnología de la información ha cambiado la infraestructura y el funcionamiento de las empresas desde el momento en que Internet estuvo ampliamente disponible para empresas y particulares. Esta transformación ha cambiado profundamente la forma en que las empresas realizan sus operaciones diarias, maximizando los beneficios de los activos de datos y las iniciativas centradas en la tecnología. (Sheung, 2014) como se citó en (Campos S., et al. 2021 p.1036)

2.5.8. Definición de la industria 4.0

También conocida como “la cuarta revolución industrial”, la cual se define según (Klaus Schwab, 2016) como “la transición hacia nuevos sistemas ciberfisicos que operan en forma de redes más complejas y que se construyen sobre la infraestructura de la revolución digital anterior” como se citó en (BID, p.25, 2018).

Según Garcia R. (2020) “La Industria 4.0, describe la digitalización de los sistemas y de los procesos industriales, y su interconexión mediante el Internet de las cosas y el Internet de los Servicios, para conseguir una mayor flexibilidad e individualización de los procesos productivos. Está compuesta de tecnologías avanzadas, por lo que las soluciones son flexibles, inteligentes y totalmente autónomas.”

2.5.9. Tecnologías Claves

A continuación, mencionamos algunas herramientas tecnológicas claves en las cuales ayudan a la consecución de una actividad empresarial de manera más óptima y eficiente.

a) Apps y plataformas digitales: Las plataformas digitales son medios de intermediación digital (DIPs) que facilitan transacciones al emparejar al comprador con el proveedor (por ejemplo, Ebay, Airbnb, Uber)5. La plataforma puede tener su sede en el país o en el extranjero, ser de propiedad extranjera o nacional (OECD, 2020).

b) Marketplaces: Plataforma de comercio electrónico minorista, que sirve de cauce para que múltiples proveedores puedan comercializar sus productos (UNCTAD, 2019).

c) Plataformas: Servicios intermediadores (como Airbnb, Uber, eBay) que facilitan las transacciones de bienes y servicios. La plataforma en sí es el único mecanismo a través del cual los consumidores pueden ver los productos anunciados, y por lo general, los bienes y servicios anunciados solo se pueden comprar electrónicamente (OECD, 2018).

d) Contenido y medios digitales: Los contenidos digitales son cualquier pieza de información que puede incluirse en un medio digital. Por ejemplo, pueden ser blog, newsletter, ebooks, videos, infografías, podcast, entre otros.

e) Economía colaborativa: Compuesta por aquellos modelos de producción, consumo o financiación que se basan en la intermediación entre la oferta y la demanda generada en relaciones entre iguales. Esta se basa en prestar, alquilar, comprar o vender productos en función de necesidades específicas, y no tanto en beneficios económicos (EAE Business School, S/F).

f) Bienes y servicios en línea: Adquiridos a través de plataformas web, tal como Mercado Libre, Amazon, ali Express, Wish, eBay, Shopify, entre otros.

g) Datos como activo estratégico: Los datos se definen como "contenido de información que se produce mediante la recopilación, registro, organización y almacenamiento de fenómenos observables en un formato digital, al que se puede acceder electrónicamente para referencia o procesamiento", es el resultado de un proceso de producción (OECD, 2020).

h) E-business: Cualquier proceso que una organización empresarial realiza a través de una red mediada por computadora e internet.

i) E-commerce: todo aquel que se ordena y/o se entrega digitalmente. Que sea ordenado digitalmente hace referencia a la venta o compra de un bien o servicio, realizada a través de redes informáticas mediante métodos diseñados específicamente con el fin de recibir o realizar pedidos, mientras que la entrega digital corresponde a servicios "descargables" y flujos de datos (software, datos, servicios de bases de datos, etc.) (OECD, 2020).

j) Industry 4.0: Nueva fase de la industrialización que, a través de las tecnologías más modernas e inteligentes, tiene impacto en los procesos productivos, pero también en la forma en la que los recursos materiales, intangibles y humanos se integran en ellos (Hablemos de empresas, 2019).

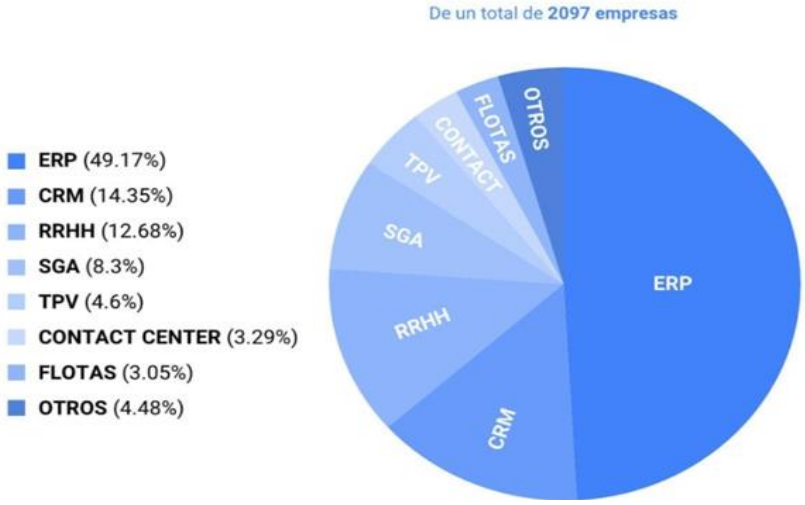
k) Fintech: compañías que, a través del empleo de las tecnologías digitales modernas, ofrecen nuevas formas de prestar servicios financieros (Hablemos de empresas, 2019).

2.5.10. Softwares empresariales

Un software empresarial es una serie de herramientas tecnológicas encaminadas a lograr la eficiencia máxima en el control de las actividades y procesos que realiza una empresa, del ramo que sea y de cualquier magnitud.

Permiten llevar un control adecuado de las actividades de cada área de la empresa, compartir y centralizar la información, así como llevar un seguimiento en tiempo real a las tareas asignadas en cada área y colaborador de la empresa.

Ilustración 11: Tipos de software más demandados



Fuente: HOLDED (Estudio realizado por SoftDoit)

A continuación, se definen alguno de estos sistemas:

a) ERP

Es un software es un sistema que centraliza todas las funciones necesarias para gestionar una compañía y ayuda a la planificación de recursos empresariales. (Meyer H., Delius, 2022)

Enterprise Resource Planning es un tipo de software empresarial enfocado a la planificación de los recursos empresariales, está integrado por un conjunto integrado de aplicaciones empresariales que comparten un proceso común y un modelo de datos, cubriendo procesos operativos de extremo a extremo, como finanzas, recursos humanos. distribución, fabricación, servicios y cadena de suministro. CIMATIC, 2020

Un ERP, según M.A.Villanueva (2017), establece que es un conjunto de programas que cumplen las características de ser un sistema integrado, parametrizable y práctico que permite compartir datos entre los miembros de la organización y facilitar la producción y el acceso a la información en tiempo real.

b) EDI

El intercambio electrónico de datos (EDI, siglas del término Electronic Data Interchange) implica el intercambio electrónico de documentos de transacciones de negocio a través de Internet y otras redes entre los socios comerciales de la cadena de suministro (las organizaciones y sus clientes y proveedores). Los datos que representan una variedad de documentos de transacciones de negocios (como pedidos de compra, facturas, requisiciones de cotizaciones, y notas de envío) se intercambian de manera automática entre las computadoras mediante el uso de formatos estándar de mensajes de documentos. (James A. y George M., Pag. 270)

c) SCM

Sistemas de administración de la cadena de suministro (SCM). Estos sistemas ayudan a proveedores, empresas de compras, distribuidores y compañías de logística a compartir información sobre pedidos, producción, niveles de inventario, y entrega de productos y servicios, de modo que puedan surtir, producir y entregar bienes y servicios con eficiencia. El objetivo primordial es llevar la cantidad correcta de sus productos desde el origen hasta su punto de consumo en el menor tiempo posible y con el costo más bajo. ”(Pag. 53)

d) CRM

El CRM (Customer Relation ship Management), o la Gestión de las relaciones con el clien te, es una herramienta que permite que haya un conocimiento estratégico de los clientes y sus preferencias, así como un manejo eficiente de la información de ellos dentro de la organización, con el firme propósito de que pueda haber un desarrollo adecuado de todos los procesos internos que estén representados en la capacidad de retroalimentación y medición de resultados de los negocios. (Montoya & Saavedra)

2.5.11. Definición de Microempresa

Rivero et al (2001:41) definen la microempresa como "[...] pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos".

2.5.12. Sistema de información

Es un conjunto de componentes interrelacionados que recolectan (o recuperan), procesan, almacenan y distribuyen información para apoyar los procesos de toma de decisiones y de control en una organización. Además de apoyar la toma de decisiones, la coordinación y el control, los sistemas de información también pueden ayudar a los gerentes y trabajadores del conocimiento a analizar problemas, visualizar temas complejos y crear nuevos productos" (Laudon y Laudon ,Pág. 16).

2.5.12.1. Sistemas de información gerencial

Los sistemas de información gerencial (M.I.S.), son una colección de sistemas de información que interactúan entre sí y que proporcionan información tanto para las necesidades de las operaciones como de la administración en la empresa. Además, conforman un conjunto de información extensa y coordinada se subsistemas racionalmente integrados que transforman los datos e información en una variedad de formas para cumplir con cabalidad los requerimientos de los administradores. (Hernández, Lyon, Pérez, Nebiolo, García y Sosa, Pág. 14)

2.5.13. Estado de situación financiera

"Proporciona información sobre la situación patrimonial y financiera de la entidad, afectada por sus recursos, su estructura, liquidez y solvencia, así como por factores externos, a una fecha determinada incluyendo los elementos activo, pasivo y patrimonio" (CTNAC, 2020, P. 140)

2.5.14. Financiamiento

Uno de los conceptos primordiales dentro de la investigación “Se denomina financiamiento al acto de hacer uso de los recursos económicos propios o de terceros para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular” (Herrera Jordan & Vilca Sanay, 2017, P. 57).

Se la define “Como la forma de otorgar el capital necesario a la empresa de manera tal que pueda dar uso de esos recursos económicos para sus diferentes tipos de necesidades en el momento adecuado”. (Castro Gamero, 2019, P. 5)

2.5.15. Crédito

Se define como, “Una continuación del cambio, lo que equivale decir, que es el cambio de una riqueza presente por un a riqueza futura”. (Ocho Alvarado & Quiñonez Abril, 1999, S/P)

Es definida como, “La entrega en el presente de algo tangible o intangible que tiene valor, con la condición de devolver en el futuro” (Zuñiga Chavarria, 1987,P. 19)

2.5.16. Interés

“Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando. Si se trata de un depósito, la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición del otro. Si se trata de un crédito, la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta, por el uso de ese dinero” (Velarde Flores, 2018, P. 20)

2.5.17. Entidad de intermediación financiera

“Persona jurídica radicada en el país, autorizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cuyo objeto social es la intermediación financiera y la prestación de servicios financieros complementarios”. (ASFI, 2022)

2.5.18. Crédito Pyme

Según, “Todo crédito otorgado a pequeñas y medianas empresas, con el objeto de financiar actividades de producción, comercialización o servicios”. (Velarde Flores, 2018, P. 15)

2.5.19. Activos Financieros

“Los activos financieros son aquellos títulos o anotaciones contables emitidos por las unidades económicas de gasto, que constituyen un medio de mantener riqueza para quienes los poseen y un pasivo para quienes lo generan. Los activos financieros, a diferencia de los activos reales, no contribuyen a incrementar la riqueza general de un país, ya que no se contabilizan en el Producto interior bruto de un país, pero sí contribuyen y facilitan la movilización de los recursos reales de la economía, contribuyendo al crecimiento real de la riqueza”. (Velarde Flores, 2018, P. 15)

“Derecho de la empresa que pueda convertirse de forma directa en tesorería o medios líquidos equivalentes, esto es, cualquier activo que presente una forma de dinero en efectivo, un instrumento de patrimonio de otra empresa, o suponga un derecho contractual a recibir efectivo”. (Mora Enguidanos , 2008, P. 15)

2.5.20. Sistema de intermediación financiero:

Es aquel que “Posibilita el financiamiento de iniciativas que promueven una mayor actividad económica. La intermediación financiera, es, por tanto, un proceso por el cual las entidades financieras median entre el ahorro y la inversión. Es un proceso de confianza y administración de riesgos que es necesario preservar”.(Villegas, 2017)

2.5.21. Microcrédito:

“Todo crédito otorgado a una persona natural o jurídica o a un grupo de prestatarios, con el objeto de financiar actividades económicas de pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades”. (Velarde Flores, 2018, P. 15)

2.5.22. Cartera de créditos:

"En este apartado se contabilizan los importes correspondientes a créditos otorgados por las instituciones financieras en favor de sus clientes. Es la sección más importante del banco, porque a través de esta cuenta se generan los ingresos o utilidades para el banco a través del cobro de una tasa de interés sobre los préstamos concedidos, a esta tasa se denomina Tasa Activa". (Velarde Flores, 2018, P. 26)

2.5.23. Rentabilidad:

"La rentabilidad son los beneficios que se obtiene o que pueden obtenerse producto de una inversión realizada en un determinado periodo". (Alza Jaico, 2022, P.57)

2.5.24. Riesgo:

"Riesgo" es un término que hace referencia a la proximidad o contingencia de un posible daño, suele utilizarse como sinónimo de peligro. El riesgo sin embargo está vinculado a la vulnerabilidad, mientras que el peligro aparece asociado a la factibilidad del perjuicio o daño". (Velarde Flores, 2018, P. 55)

2.5.25. Riesgo crediticio:

"El riesgo crediticio se define como la probabilidad de que una entidad, deudor o contraparte no cumpla total o parcialmente con sus obligaciones de deuda, lo que se puede originar a partir de la disminución en la calidad crediticia o quiebra de una entidad o deudor." (Denise Salazar, 2015, P. 4)

2.5.26. Medición del riesgo de crédito:

La medición del nivel de riesgo es muy importante a la hora de optar por un crédito financiero y se la define como la acción de "Cuantificar las pérdidas derivadas de la actividad crediticia". (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014, P. 9)

Las estimaciones deben de realizarse considerando los criterios de la rigidez de la frecuencia y el rigor de las pérdidas. Las pérdidas a causa del riesgo de crédito se clasifican en esperadas e inesperadas

- **Riesgo de crédito esperado:** Este tipo de riesgo requiere una previsión por incobrabilidad.
- **Riesgo de crédito inesperado:** el riego crediticio inesperado requiere de un capital regulatorio mínimo por el riesgo crediticio.

Existen dos métodos para la medición del riesgo crediticio la primera es el método estándar y la segunda es Método Basado en Calificaciones Internas.

a) Método Estándar

Este enfoque de medición del riesgo de crédito de los activos se realiza con base en calificaciones otorgados por una empresa calificadora de riesgo reconocido internacionalmente Para esto, se estiman los activos estimados por riesgo de crédito, a las exposiciones netas de previsión específica se aplica un coeficiente de ponderación en función a la calificación de riesgo.

b) Método Basado en Calificaciones Internas

Este método emplea un esquema de calificaciones internas, se deben calcular los componentes del riesgo de una determinada operación y cuantificar el requerimiento de capital y previsiones correspondientes a esa muestra. Los cálculos deben ser realizados mediante la utilización de información interna de la entidad la cual debe de ser validada

2.5.27. Financiamiento bancario

“Es el proceso por el que se proporciona capital a una empresa o persona para utilizar en un proyecto o negocio, es decir, recursos como dinero y crédito para que pueda ejecutar sus planes. En el caso de las compañías, suelen ser préstamos bancarios o recursos aportados por sus inversionistas” (BBVA, 2022).

2.5.28. Credit scoring

Se denomina Credit scoring “A todo sistema de evaluación crediticia que permite valorar de forma automática el riesgo asociado a cada solicitud de crédito. Riesgo que estará en función de la solvencia del deudor, del tipo de crédito, de los plazos, y de otras

características propias del cliente y de la operación, que van a definir cada observación, es decir, cada solicitud de crédito". (Ratner Rochman, 2012, P. S/N)

"Son algoritmos que de manera automática evalúan el riesgo de crédito de un solicitante de financiamiento o de alguien que ya es cliente de la entidad." (Gutierrez Girault, 2007, P. 3)

2.5.29. Técnicas empleadas

Para evaluar el riesgo crediticio o la conveniencia de otorgar un crédito, hay una gran variedad de metodologías disponibles (para una comparación de enfoques alternativos ver: análisis discriminante, regresión lineal, regresión logística, modelos probit, modelos logit, métodos no paramétricos de suavizado, métodos de programación matemática, modelos basados en cadenas de Markov, algoritmos de particionamiento recursivo expertos, algoritmos genéticos, redes neuronales y, finalmente, el juicio humano, es decir, la decisión de un analista acerca de otorgar un crédito.

2.5.30. Calificación de Riesgo

Es una Opinión emitida por una Entidad Calificadora de Riesgo, a través de especialistas, sobre la probabilidad de que un valor sea o no pagado por la empresa que lo emitió. No constituye una recomendación para comprar, vender o mantener un determinado valor, ni un aval o garantía de una emisión o de un emisor. Es un elemento más para tomar la decisión de invertir o no en determinado valor. (ASFI, 2022).

2.5.31. Medición de la calificación de riesgo

a) Valores de deuda: La capacidad del emisor de cumplir con el pago del capital e intereses en los plazos pactados.

b) Acciones preferentes: La capacidad de la empresa de distribuir dividendos preferentes.

c) Acciones ordinarias: La solvencia del emisor y su capacidad para generar utilidades y pagar dividendos.

d) Fondos de inversión: El riesgo de las cuotas emitidas por estos en función del riesgo de la cartera de inversión que genera el fondo. Dicho riesgo puede ser resumido

como la variabilidad futura del retorno total (apreciación más rendimientos) obtenido por los tenedores de cuotas (participantes).

2.5.32. Factores determinantes en una calificación de riesgo

La calificación de riesgo está basada en análisis cualitativos y cuantitativos que cambian de acuerdo con el ambiente económico de cada industria o sector y, dentro de cada uno de éstos, varía para cada empresa de acuerdo con su desempeño particular y su cultura empresarial. En cada análisis se considera, por lo menos, lo siguiente:

a) Análisis cuantitativo

Evaluación estadística del éxito obtenido por la administración en la implementación de estrategias anteriores frente a sus competidores, acreedores y la rentabilidad sobre el patrimonio.

b) Análisis cualitativo

- Calidad de la administración.
- Planes y estrategias de la empresa.
- Investigación y desarrollo de nuevos productos.
- Oportunidades de mercado.
- Recursos Humanos con los que cuenta la empresa.
- Políticas de control, auditoría y aspectos fiscales.

2.5.33. Ventajas de la calificación de riesgo

a) Para el inversor:

- Tener una opinión de profesionales especializados en la medición de riesgo, contando con un elemento más para la toma de decisiones de inversión.
- Poder comparar instrumentos de similares características
- Informarse permanentemente sobre el efecto en la capacidad de pago de hechos que pudieran ocurrir tanto en el emisor, el sector al que pertenece o en la economía.

b) El emisor:

- Dar a conocer su fortaleza al público en general mediante la opinión de una entidad especializada e independiente.
- Acceder a mejores condiciones financieras con base en la calificación obtenida.
- Fortalecer su imagen institucional porque al encontrarse calificada muestra transparencia en su administración.

2.5.34. Tipos de Riesgo

El elemento de análisis dentro del mercado financiero es el riesgo de incumplimiento motivo por el cual es importante identificar los tipos de riesgo que enfrenta el inversionista para hacerle mitigar dichos riesgos, es importante reconocer que es imposible eliminar el riesgo solo podemos aspirar a reducirlo.

a) **Riesgo económico:** Esto sucede cuando las condiciones económicas actuales difieren significativamente de los supuestos utilizados antes del lanzamiento. Este concepto incluye el riesgo de factores políticos.

b) **Riesgo de liquidez:** Cuando los valores no se negocian fácilmente debido a la falta de demanda continua. En una de sus formas, se manifiesta por la ausencia de cotizaciones de valores.

c) **Riesgo de crédito o de contraparte**: Cuando una entidad se convierte en otra parte de un negocio de valores y se compromete por separado a cumplir con ciertas obligaciones financieras.

d) **Riesgo legal y regulatorio:** Las inexactitudes legales imponen algún tipo de impuesto al sistema financiero, lo que se refleja en ganancias comerciales (diferenciales) superiores a las necesarias

e) **Riesgo contable**: Son las normas contables mal definidas las cuales crean incertidumbre al momento de su interpretación.

2.5.35. Cobertura de riesgo crediticio

“La cobertura o mitigación del riesgo de crédito consiste en la aplicación de medidas dirigidas a atenuar el efecto en la posición financiera de una EIF, que podría producir la materialización de este riesgo**”.** (Vargas Sánchez & Mostajo Castelú, 2014)

Por lo tanto, obtenemos como resultado la aceptación de que no es posible controlar el riesgo de crédito en su totalidad, motivo por el cual es casi imposible impedir o evitar los daños que este pueda producir y sus consecuencias.

2.5.36. Métodos para cubrir la cobertura del riesgo crediticio

Los métodos para cubrir la cobertura del riesgo crediticio, se dan a través de: garantías, productos estructurados

2.5.36.1. Garantías

Las garantías se pueden presentarse como:

a) **Personales**, representan la obligación que contrae una persona natural o jurídica de respaldar el pago de una obligación crediticia.

b) **Reales,** es aquella que se constituye cuando el deudor, o una tercera persona, compromete un elemento determinado de sus activos para garantizar el cumplimiento de la obligación contraída, los cuales pueden ser sobre inmueble, muebles prendas, fideicomisos, etc.

2.5.36.2. Productos Estructurados

Existe una variedad de productos financieros de cobertura de riesgo, en principio se encuentran los derivados de crédito. Hull muestra que se tratan de instrumentos financieros que permiten a las empresas negociar el riesgo crediticio en una forma similar a la que se negocian los riesgos de mercado. Los bancos y otras entidades financieras pueden administrar activamente su riesgo crediticio**.**

2.6. MARCO INSTITUCIONAL

En este acápite se analizará y mencionara las diferentes leyes, normas que respaldan la importancia de la herramienta de transformación digital administrativa y contable en microempresas, los cuales nos permitirán implementar dicha herramienta en las microempresas y evitar problemas que se puedan suscitar a lo futuro.

En cuanto al presente tema de investigación, se trabajará con la Federación a Federación Regional de la Micro y Pequeña Empresa de la ciudad de El Alto (FERMyPE),

esto para recabar información de las microempresas, específicamente de una actividad económica que compone esta federación.

2.6.1. Federación Regional de la Micro y Pequeña Empresa de la ciudad de El Alto - (FERMyPE)

Federación Regional de la Micro y Pequeña Empresa de la ciudad de El Alto, fue fundada el 12 de marzo de 1999, con el único propósito de apoyar y promocionar a las unidades productivas de la ciudad de El Alto. FERMyPE en sus diferentes áreas: Metal Mecánica, Madera, Confecciones Textiles, Cuero, Chamarras y carteras en cuero, Alimentos, Construcciones, Artes gráficas, Cristalería, Artesanía, Confección, Electrónica, Medicina tradicional, Orfebrería, Servicios eléctricos y gas domiciliario. La FERMyPE – El Alto es una entidad que busca generar una economía social comunitaria sin fines de lucro, con Personería Jurídica reconocida por Resolución Prefectural N° 588/05 de fecha 22 de agosto de 2005.

2.6.2. Visión

"Ser una Federación reconocida a nivel Nacional e Internacional por el apoyo y promoción que se brinda a nuestras unidades productivas".

2.6.3. Misión

"Satisfacer el mercado Local e Internacional con Productos Nacionales, demostrando la calidad de la mano de obra boliviana".

2.7. MARCO LEGAL

2.7.1. Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia

Parte importante del Marco Legal que abarca nuestra investigación se encuentra en el Capítulo VI, que tiene por título Educación, interculturalidad y derechos culturales en la Sección iv denominada Ciencia tecnología e investigación

2.7.2. Artículo 103, parágrafo III

El Estado, las universidades, las empresas productivas y de servicio públicas y privadas, y las naciones y pueblos indígena originario campesinos, desarrollarán y

coordinarán procesos de investigación, innovación, promoción, divulgación, aplicación y transferencia de ciencia y tecnología para fortalecer la base productiva e impulsar el desarrollo integral de la sociedad, de acuerdo con la ley.

2.7.3. Ley Nª 164 Ley General de Telecomunicaciones, Tecnologías de Información y Comunicación.

Esto se encuentra en el TÍTULO IV con el título de DESARROLLO DE CONTENIDOS Y APLICACIONES DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN en el CAPÍTULO PRIMERO denominado LAS TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN EN EL ESTADO PLURINACIONAL

2.7.4. Artículo 72. (ROL DEL ESTADO).

I. El Estado en todos sus niveles, fomentará el acceso, uso y apropiación social de las tecnologías de información y comunicación, el despliegue y uso de infraestructura, el desarrollo de contenidos y aplicaciones, la protección de las usuarias y usuarios, la seguridad informática y de redes, como mecanismos de democratización de oportunidades para todos los sectores de la sociedad y especialmente para aquellos con menores ingresos y con necesidades especiales.

2.7.5. Normativa TIC en Bolivia

El proyecto estará enmarcado en la normativa de Tecnologías de Información y Comunicación vigente en Bolivia.

Los siguientes artículos del Decreto Supremo N° 1793, de Reglamento para el Desarrollo de Tecnologías de Información y Comunicación, de 13 de noviembre de 2013:

2.7.6. Artículo 3 (Definiciones) Parágrafo VI. Respecto a la seguridad informática

Seguridad informática: Es el conjunto de normas, procedimientos y herramientas, las cuales se enfocan en la protección de la infraestructura computacional y todo lo relacionado con ésta y, especialmente, la información contenida o circulante.

Seguridad de la información: la seguridad de la información es la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; además, también pueden estar involucradas otras propiedades como la autenticidad, responsabilidad, no repudio y confiabilidad.

Plan de contingencia: Es un instrumento que comprende métodos y el conjunto de acciones para el buen gobierno de las Tecnologías de la Información y Comunicación en el dominio del soporte y el desempeño, contiene las medidas técnicas, humanas y organizativas necesarias para garantizar la continuidad del servicio y las operaciones de una entidad, en circunstancias de riesgo, crisis y otras situaciones anómalas

2.7.7. Artículo 4 (Principios) Parágrafo II. Tratamiento de datos personales, Inciso d) Seguridad:

Se debe implementar los controles técnicos y administrativos que se requieran para preservar la confidencialidad, integridad, disponibilidad, autenticidad, no repudio y confiabilidad de la información, brindando seguridad a los registros, evitando su falsificación, extravío, utilización y acceso no autorizado o fraudulento".

2.7.8. Artículo 8.- (Plan de contingencia)

Que establece que: "Las entidades públicas promoverán la seguridad informática para la protección de datos en sus sistemas informáticos, a través de planes de contingencia desarrollados e implementados en cada entidad"

CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

El marco metodológico es el conjunto de acciones destinadas a describir y analizar el fondo del problema planteado, a través de procedimientos específicos que incluye las técnicas de observación y recolección de datos, determinando el "cómo" se realizará el estudio, esta tarea consiste en hacer operativa los conceptos y elementos del problema que estudiamos (Azuero 2018, P. 128)

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Estudio descriptivo

Los estudios descriptivos buscan especificar propiedades importantes de personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden o evalúan diferentes aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. (Diaz V. 2009, P. 181).

En un estudio descriptivo, se seleccionan una serie de preguntas y cada pregunta se mide de forma independiente para describir lo que se investiga.

Se realizará un estudio descriptivo ya que busca especificar las propiedades, características y rasgos importantes, sobre la utilización de las herramientas digitales del objeto de estudio, refiriéndonos así a las Microempresas de la actividad económica textil, en cuestión al financiamiento bancario.

3.2. ENFOQUE

3.2.1. Enfoque Mixto

El enfoque mixto puede ser comprendido como un proceso que recolecta, analiza y vierte datos cuantitativos y cualitativos, en un mismo estudio" (Tashakkori y Teddlie, 2003, citado en Barrantes, 2014, p. 100).

En el diseño de investigación se realizará un método mixto (cualitativo y cuantitativo), ya que se utilizará:

a) Encuestas
b) Gráficos
c) Capacitaciones
d) Estadísticas

Este tipo de investigaciones reúne resultados tanto de fuentes secundarias (documentales) cómo de fuentes primarias a través de la investigación de campo.

El proyecto de investigación de acuerdo con los medios de obtención de datos tendrá un enfoque mixto ya que reunirá información de fuentes secundarias como ser otras investigaciones relativos al tema, puntos de vista de otros autores, información documental de sus registros sobre la información financiera proporcionados por los microempresarios de la FERMyPE de la ciudad de El Alto.

La fuente de información primaria será el trabajo de campo realizado dentro de la Federación Regional de la Micro y Pequeña Empresa de la ciudad de El Alto (FERMyPE) específicamente a la actividad económica textil a través del uso de herramientas de investigación como ser las entrevistas realizadas al ejecutivo de esta institución para la obtención de información y firmas del convenio, así también la realización de la investigación dentro del actividad económica textil, a la que se dirigirán encuestas a la actividad económica elegida para realizar el proyecto de investigación.

3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

3.3.1. Diseño no experimental

Es una investigación no experimental en la cual “el investigador solo observa las variables que identifica en el fenómeno bajo estudio” Morlote, Celiseo(2004), por lo tanto; en este caso de investigación se revisará información documental de datos históricos del registro de información financiera que las microempresas de la actividad económica textil realizan . Además de las entidades bancarias sobre las exigencias de las mismas a la hora de emitir un financiamiento bancario para un microempresario.

Una vez analizado toda la información se obtendrán los resultados para desarrollo de una herramienta digital (aplicación) dirigida a las Microempresas de la actividad económica textil asociadas a la actividad económica textil.

3.4. MÉTODOS DE INVESTIGACION

3.4.1. Deductivo

Método deductivo consiste en la totalidad de reglas y procesos, con cuya ayuda es posible deducir conclusiones finales a partir de enunciados supuestos llamados premisas si de una hipótesis se sigue una consecuencia y esa hipótesis se da, entonces, necesariamente, se da la consecuencia**.** Gómez Murrin (2004)

Al momento de realizar la investigación el siguiente paso es elegir el tipo de estudio que se realizará. Determinar el tipo de estudio es muy importante ya que depende de esta la estrategia de la investigación, el diseño, los datos que se recolectan, la manera de obtenerlos, el tipo de muestreo y otros componentes del proceso de investigación. (Diaz V. 2009, P. 180)

Se habla del método deductivo para referirse a una forma específica de pensamiento o razonamiento, que extrae conclusiones lógicas y válidas a partir de un conjunto dado de premisas o proposiciones. Es, dicho de otra forma, un modo de pensamiento que va de lo más general (como leyes y principios) a lo más específico (hechos concretos). (Bernal,2006. P. 56)

Se aplicará el método deductivo ya que a partir de la selección de la muestra obtenida de la actividad económica textiles y prendas de vestir de FERMyPE llegares a una conclusión que nos permitirá emplear la herramienta de transformación digital adecuada orientada a la construcción y manejo de información para la obtención de un financiamiento bancario de las microempresas que pertenecen a la actividad económica ya mencionada.

3.4.2. Inductivo

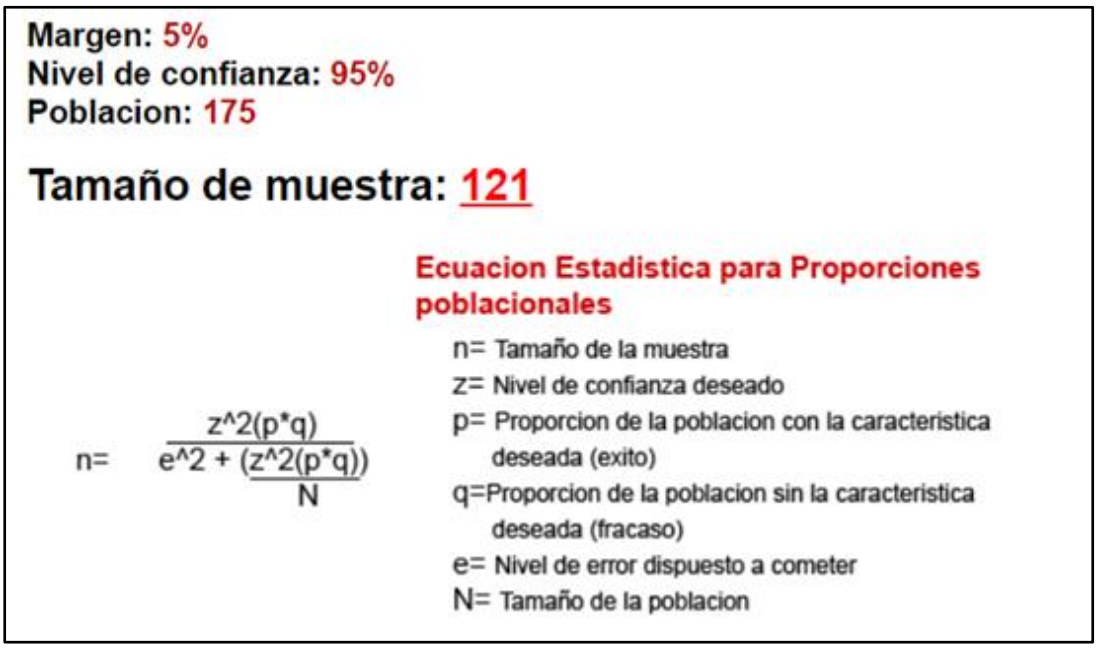
Se utilizará el método inductivo. Guzman Tintaya (2016), nos dice que es el proceso en el que, a partir del estudio de casos particulares, se obtienen conclusiones o leyes universales que explican o relacionan los fenómenos estudiados. Se estudiar en particular el manejo de información de los microempresarios de la actividad textil de FERMyPE la cual nos ayudara en las conclusiones de la sobre el financiamiento bancario.

3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.5.1. Población participativa del estudio

La población de estudio está conformada por todas aquellas Microempresas de la actividad económica textiles que son asociadas a FERMyPE, de la ciudad de El Alto de las cuales 175 son microempresas legalmente establecidas.

Ilustración 12: Obtención de la muestra de estudio a través de la formula



Fuente: Elaboración Propia 2022

3.5.2. Tipo de muestra

El muestreo probabilístico, todos los elementos de la población tiene la misma posibilidad de ser escogidos para la muestra y se obtienen definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra, y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de muestreo/análisis. (Hernández Sampieri, 2014)

Según los objetivos establecidos en la presente investigación se utilizarán un muestreo probabilístico, nos permitirá obtener muestras más amplias para la investigación y nos brindará información más sólida del tema.

3.5.3. Muestra de la investigación

La muestra es de 121 microempresarios de la actividad económica textil confección de FERMyPE, de la ciudad de El Alto, donde se tomará en cuenta a todas las microempresas legamente establecidos, la información que se obtuvo a través de la federación la cual ha sido determinado utilizando el muestreo no probabilístico.

3.6. AMBIENTE DE LA INVESTIGACIÓN

Las microempresas son unidades productivas que coadyuvan al desarrollo de la ciudad y así al crecimiento económico del país, en nuestro país las microempresas representan un gran número, en las cuales están las actividades dedicadas a la confección textil el cual genera empleos para elaboración de prendas.

La investigación se llevará adelante en la ciudad de El Alto con FERMyPE en la actividad económica de textil, para conocer las herramientas tecnológicas en el manejo de la información.

3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

Para la obtención de datos se seccionaron las técnicas de observación, la entrevista y la encuesta.

3.7.1. Observación

La observación es la acción de observar, de mirar detenidamente, en el sentido del investigador es la experiencia, es el proceso de mirar detenidamente, o sea, en sentido amplio, el experimento, el proceso de someter conductas de algunas cosas o condiciones manipuladas de acuerdo a ciertos principios para llevar a cabo la observación.

Observación significa también el conjunto de cosas observadas, el conjunto de datos y conjunto de fenómenos. En este sentido, que pudiéramos llamar objetivo, observación equivale a dato, a fenómeno, a hechos (Pardinas, 2005 p.89).

En opinión de Sabino, la observación es una técnica antiquísima, cuyos primeros aportes sería imposible rastrear. A través de sus sentidos, el hombre capta la realidad que

lo rodea, que luego organiza intelectualmente y agrega: La observación puede definirse, como el uso sistemático de nuestros sentidos en la búsqueda de los datos que necesitamos para resolver un problema de investigación. (1992 p. 111-113)

En la presente investigación se pretende ir a observar el ambiente de las empresas de los microempresarios textileros de FERMyPE para ver el estado del manejo y procedimientos del registro de la información referente al área contable y administrativa mediante el uso de herramientas digitales.

3.7.2. La entrevista

"La entrevista es una forma de comunicación interpersonal que tiene por objeto proporcionar o recibir información, y en virtud de las cuales se toman determinadas decisiones" (Arias Galicia, 1976).

En los que se describen las rutinas y las situaciones problemáticas, así como los significados en la vida de los participantes.

En esta investigación se entrevistará al ejecutivo de FERMyPE Lic. Gabino, entrevista de la cual se pretende obtener paradigmas generales sobre la necesidad de la utilización de herramientas digitales de los empresarios textileros afiliados a FERMyPE

3.7.3. La encuesta

La Técnica de la encuesta, se utilizará esta técnica con el objeto de obtener información no tergiversada en la aplicación del cuestionario mediante una serie de preguntas y se considera aspectos como ser: interrogantes referidos al tema específico de investigación, buscar información correcta directamente del encuestado

Los instrumentos a utilizar serán básicamente:

Cuestionario, el cual se utilizan para averiguar los hechos realizados con las condiciones y prácticas vigentes, además, con frecuencia se usa con fines de orientación, de planificación de situaciones de enseñanza-aprendizaje, con fines de recoger información de los intereses, de las actitudes de los interesados o población de estudio. En

ese sentido, se elaborará un conjunto de preguntas con opción múltiple y cerradas dirigidas a la muestra seleccionada. (Ver Anexo 12)

Tabla 3: Aplicación de las técnicas e instrumentos de investigación

Técnicas	Instrumentos	Quienes	Para qué
Observación	Microempresarios	Microempresarios	Para ver la forma en cual realizan el registro de su información.
Entrevista	Guía de entrevista (Ver Anexos 1,2,3)	• Asesor de crédito • Representante de Fermype • Representante de la actividad económica textil	Para que representantes claves nos comenten la realidad que se vive sobre el tema que se quiere abordar de "Herramientas digitales administrativas y contables para acceso a un financiamiento bancario".
Encuesta	Cuestionario: (Ver Anexo 12) • Físico • Virtual (Google drive)	Microempresarios de la actividad económica textil de la ciudad de El Alto.	Para saber las opiniones de más microempresarios sobre el tema a abordar.

Fuente: Elaboración Propia 2022

3.8. PROCEDIMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

El desarrollo de la investigación abarcara las siguientes fases:

- Fase I: diagnostico
- Fase II: Análisis de los datos
- Fase III: desarrollo de la propuesta

3.8.1. Fase de diagnostico

En esta fase se llevará a cabo el trabajo de campo con los microempresarios de la actividad textil de la ciudad de El Alto, con la ejecución de las técnicas de recolección de información las cuales serán el cuestionario y la entrevista con el fin de conocer el manejo y registro de información de la microempresa orientado a un financiamiento bancario.

3.8.2. Análisis de Datos

Se establecerá un cuestionario final (Ver Anexo 12) que será analizado, se extraerán las respuestas obtenidas en el google forms y encuestas físicas, para luego proceder a tabularlos en el SPSS y a través de distribuciones de frecuencias obtener los resultados que ayudarán a elaborar un análisis de datos en la aplicación de las herramientas digitales en la microempresa como apoyo para poder acceder un financiamiento bancario, y cumplir con los objetivos planteados en esta investigación.

3.8.3. Desarrollo de la propuesta

En esta parte se desarrollará una aplicación orientada al registro de información administrativa y contable mediante un desarrollador al cual se le darán los requerimientos en función a las necesidades de los microempresarios.

Con la propuesta se pretende dar inicio a la migración de información manual a una digital el cual sea de ayuda para ingresar a la transformación digital de los microempresarios de la actividad económica textil de la ciudad de El Alto, para apoyar al acceso de un financiamiento bancario más eficiente.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

En el siguiente capítulo se mostrarán los resultados de investigación, logrados a través de las herramientas cualitativas y cuantitativas.

4.1.1. Entrevista realizada al lic. Gabino Suxo Chura ejecutivo de FERMyPE

El ejecutivo de FERMyPE nos mencionó que la misma es una institución sin fines de lucro conformada por los sectores de metalmecánica, madera, textiles, alimentos, artesanías y servicios los cuales tienes como objetivo dejar la denominación de microempresas para llegar a consolidarse en el mercado como empresas grandes y reconocidas en nuestro país.

Según nuestro entrevistado la actividad económica que cuenta con un mayor número de afiliados es el textil y prendas de vestir dicho dato que nos permitió tomar la decisión de que el mismo será tomado como nuestra para nuestra investigación por contar con el mayor número de afiliados dentro de FERMyPE. (Ver anexo 5)

En resumen, el proyecto será de gran utilidad para los microempresarios ya que los mismo están dispuestos a ser parte de era digital y almacenar la información generada por su empresa en la aplicación tal y como lo menciono su representante que será el producto de nuestro proyecto de investigación

4.1.2. Entrevista realizada a un representante de la actividad económica textiles y prendas de vestir

La representante del sector económico donde se decidió enfocar nuestro proyecto de investigación menciono al igual que el ejecutivo del sector el desarrollo de nuestra investigación les será de gran utilidad para los microempresarios para tener información financiera ordenada la misma que le permitirá tenerla a su disposición al momento de decidir optar por un financiamiento bancario ya que la señora Delina Flores (Representante de la actividad económica textil) menciono que la mayoría de los afiliados a ese sector trabajan con una entidad financiera ya que el crédito que le otorga la misma es de mucha utilidad al momento de adquirir maquinaria y materia prima para la elaboración de prendas de vestir los cuales en el caso de la maquinaria tienen un costo elevado. (Ver anexo 6)

En resumen, el proyecto será de gran utilidad para los microempresarios además que ingresar en la era digital no solo es importante al momento de querer contar con información financiera adecuada sino también al momento de enfocarnos en la parte de marketing que le permitirá incrementar sus ventas ya que estará al alcance de un número mayor de consumidores dentro del mercado.

4.2. COMPILACIÓN DE REQUISITOS DE DIFERENTES BANCOS PARA UN FINANCIAMIENTO BANCARIO

Se realizaron también visitas a diferentes instituciones bancarias, donde se recopilaron los requisitos que estas solicitan para un financiamiento, con el objetivo de comprender lo que los microempresarios necesitan a la hora de solicitar un financiamiento y así enfocar mejor la propuesta y a su vez un mejor conocimiento general.

Tabla 4: Requisitos de los bancos para un financiamiento financiero

Nro.	REQUISITOS	BANCOS				
		bisa	Ecofuturo	BNB	mi Socio	Comunidad
1	Fotocopia de carnet de identidad ambos esposos	√	√	√	√	√
2	Fotocopia actual de luz y agua (último mes)	√	√	√	√	√
3	Croquis de domicilio y negocio	√	√	√	√	√
4	Respaldo de ingresos (facturas, notas de ventas, cuadernos etc.)		√	√		√
5	Plan de pagos (créditos en otras instituciones)		√	√		√
6	Respaldo patrimonial (Folio, Ruat, Doc. Compra y venta, patentes, anticrético)		√	√	√	
7	Fotocopia de documentos de inmueble	√	√			
8	Folio real	√	√	√	√	√
9	Testimonio	√	√	√	√	√
10	Fotocopia de NIT, licencia de funcionamiento, patentes u otros respaldos		√			

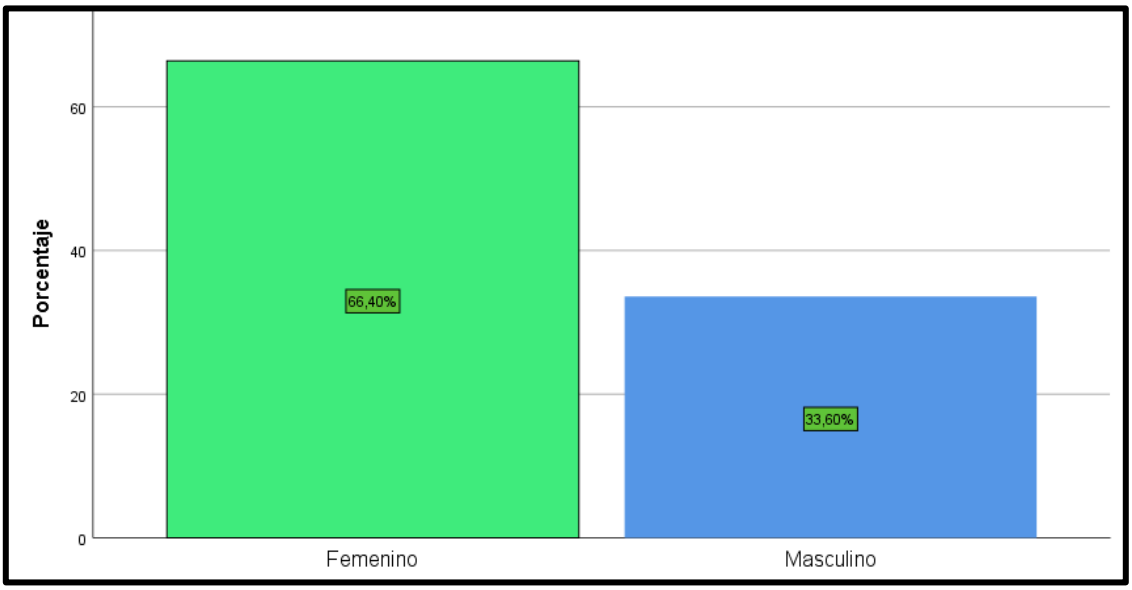
Fuente: Elaboración Propia 2022

Una vez cumpliendo estos requisitos, el banco fija una fecha para realizar una evaluación “credit scoring” a los microempresarios mediante un asesor de crédito el cual los visita y construye información administrativa y contable de la microempresa para evaluar si es apta o no para el financiamiento.

4.3. INFORMACION GENERAL DE LAS MICROEMPRESAS (APLICACIÓN DE LA ENCUESTA A LOS MICROEMPRESARIOS).

En esta parte se presentan los resultados de las encuestas aplicadas a los microempresarios de la actividad económica textil de FERMyPE, en la cual se realizaron 126 encuestas las cuales fueron realizadas tanto físicamente y virtualmente.

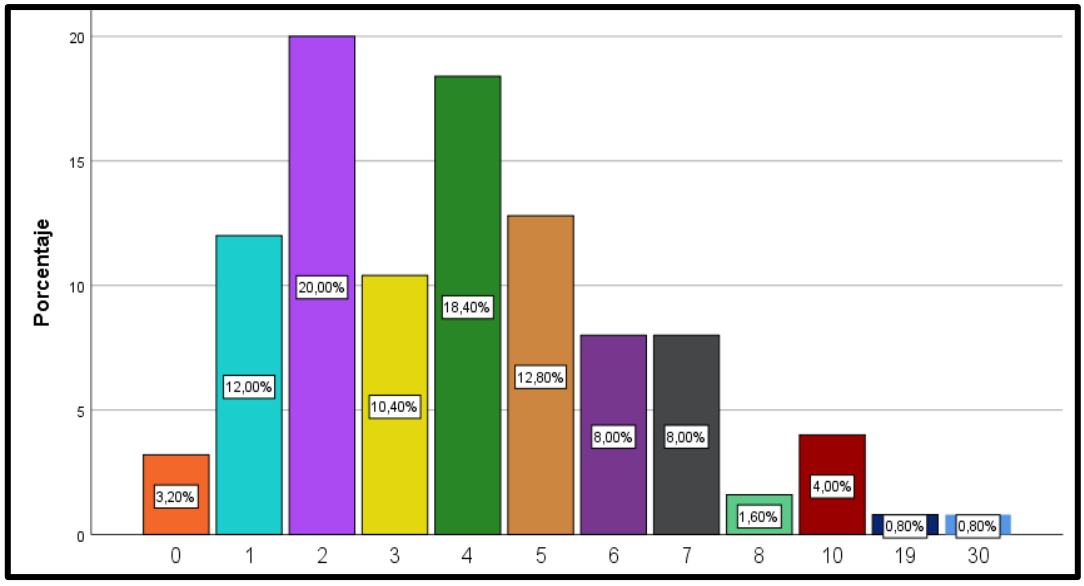
Gráfico 1: Género



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Gráfico 1: En el grafico podemos observar el porcentaje de género a los que se les realizo la encuesta dando como resultado podemos apreciar que un 66.40% son del género femenino y 33.60% del género masculino. Esto indica que son más mujeres las que se dedican a emprender.

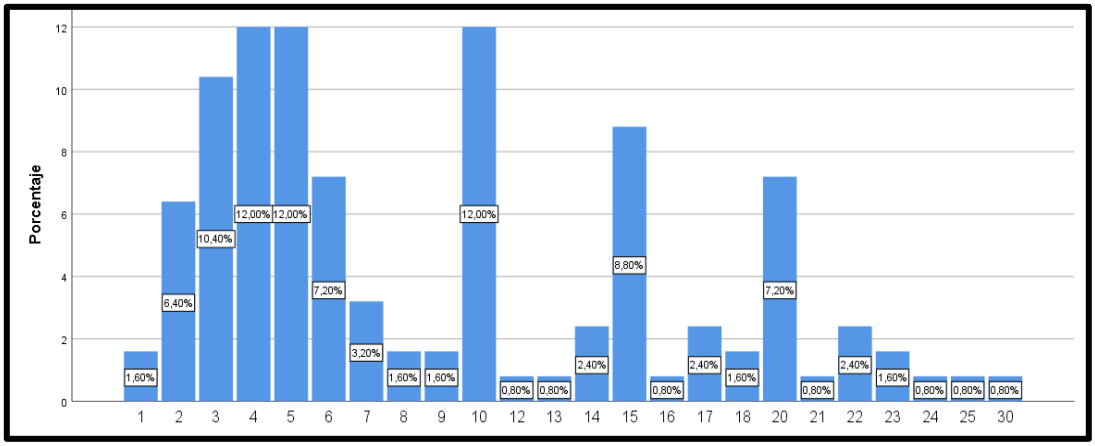
Grafico 2: Número total de empleados



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 2: En este grafico podemos observar la cantidad de empleados con los que cuentan las microempresas afiliadas a FERMyPE teniendo una tendencia que las microempresas tienen en su mayoría de 2 a 4 empleados siendo de 20% y 18,40% respectivamente.

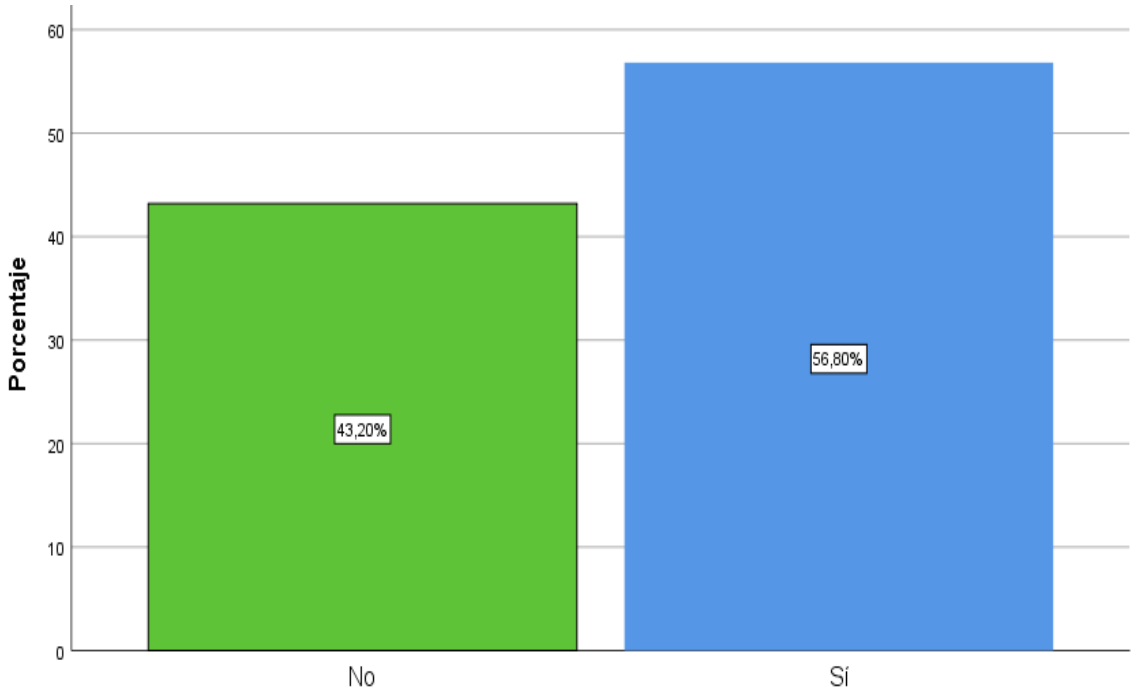
Gráfico 3: Años de funcionamiento



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 3: Se puede observar que los años de funcionamiento de empresas que están activas en su mayoría es de 4, 5, y 10 años con un porcentaje de 12 % y de 3 años con un 10.40%.

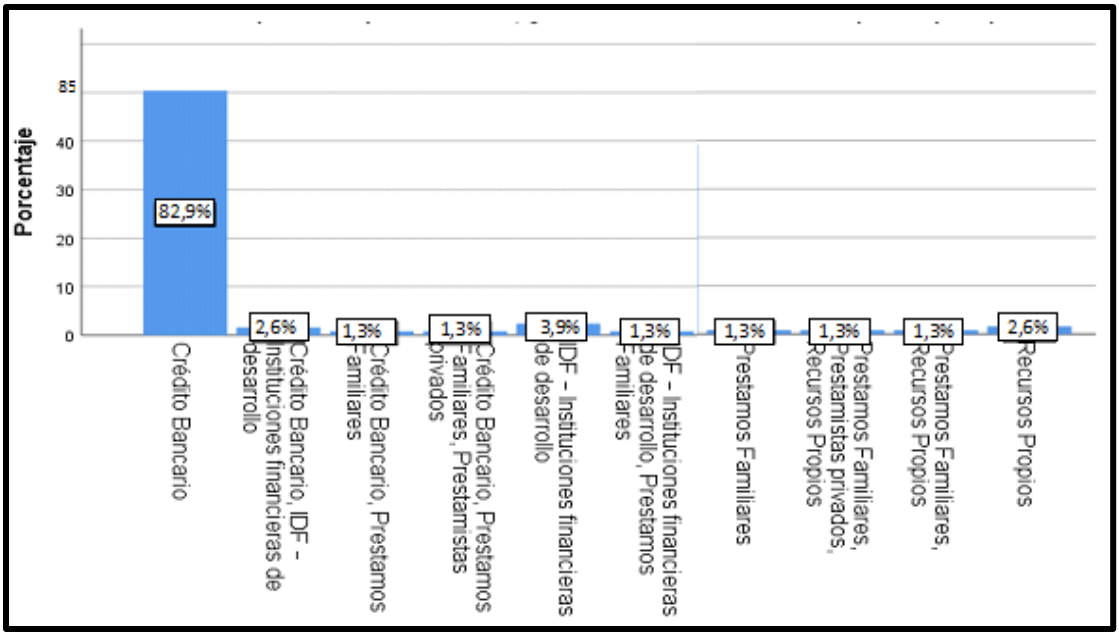
Grafico 4: ¿ Opto por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 4: Podemos observar en el presente grafico que la mayoría de las microempresas afiliadas a FERMyPE optaron por un financiamiento en los últimos 3 años con un porcentaje de 56.80%, por tanto, el restante de 43.20% no requirió en estos últimos 3 años de un financiamiento bancario.

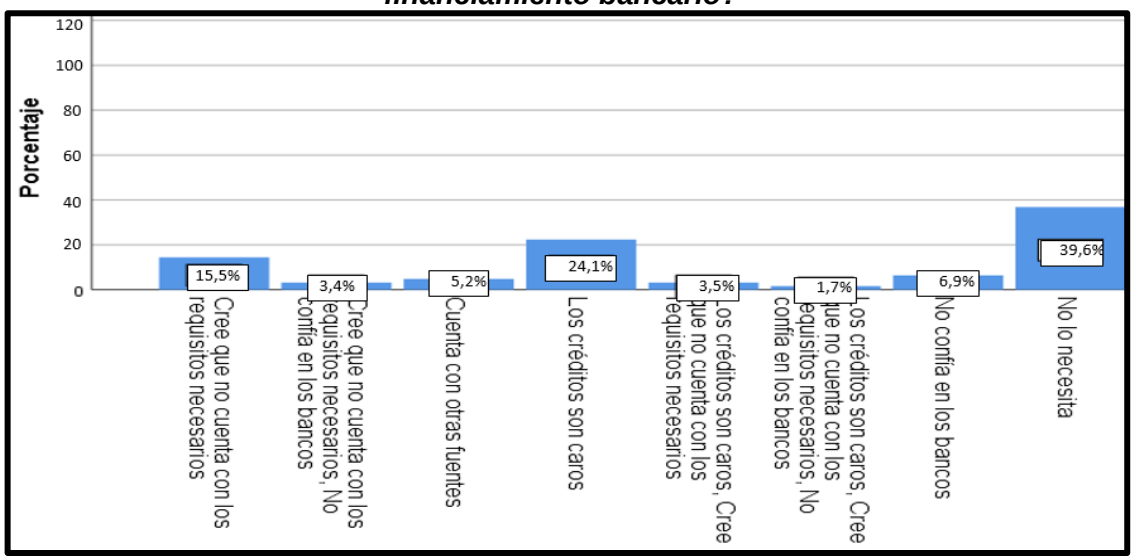
Grafico 5: En caso de que su respuesta sea SI, ¿Cuál fue el fuente de financiamiento por el que opto?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 5: Podemos apreciar que de las personas que optaron por un financiamiento bancario la fuente de financiamiento con mayor porcentaje es el crédito bancario con un 82,9% y el restante del porcentaje opto por diferentes entidades bancarias

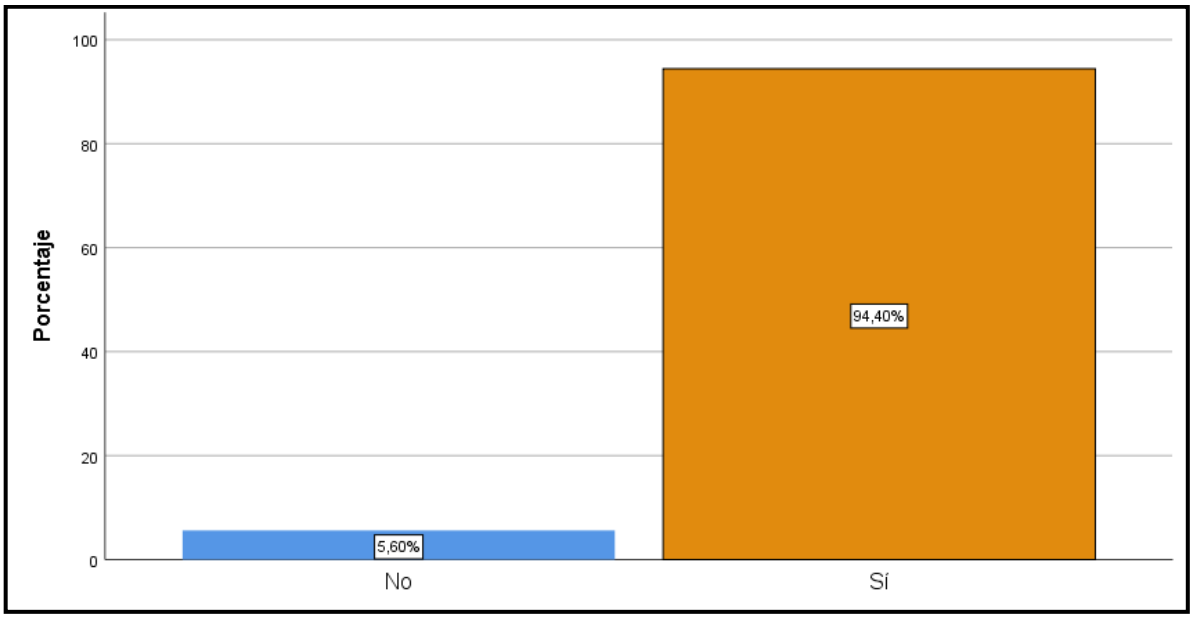
Grafico 6: En caso de que su respuesta sea NO, ¿Por qué nunca solicito un financiamiento bancario?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 6: De los microempresarios que indicaron que no habían solicitado un financiamiento bancario un 39,60% indicaron que no lo necesitan seguido de un 25,1% que piensan que los créditos son muy caros y un 15,5% cree que no cuenta con los requisitos necesarios para acceder a dicho financiamiento bancario.

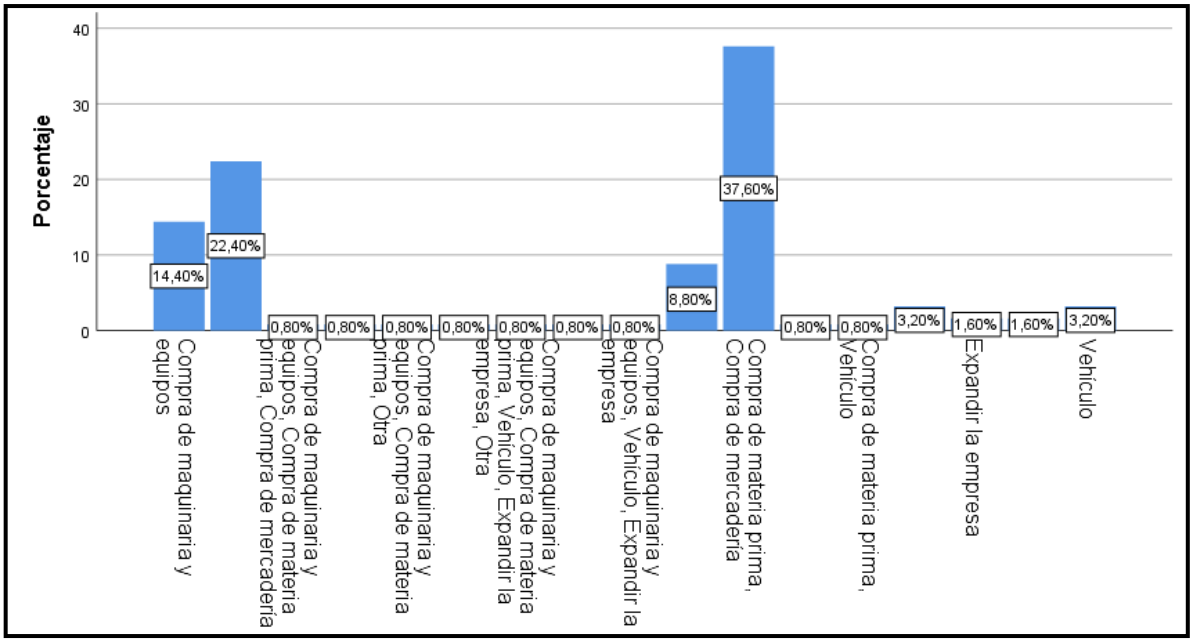
Grafico 7: ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 7: Según la encuesta realizada del 100% de encuestados el 5,60% indicaron no tuvo la necesidad de financiar su negocio por diversos motivos y el 94,40% menciona que, si tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio, es así que se puede evidenciar que la mayor parte de encuestados esta o estuvo interesado en la adquisición de un financiamiento bancario para su microempresa.

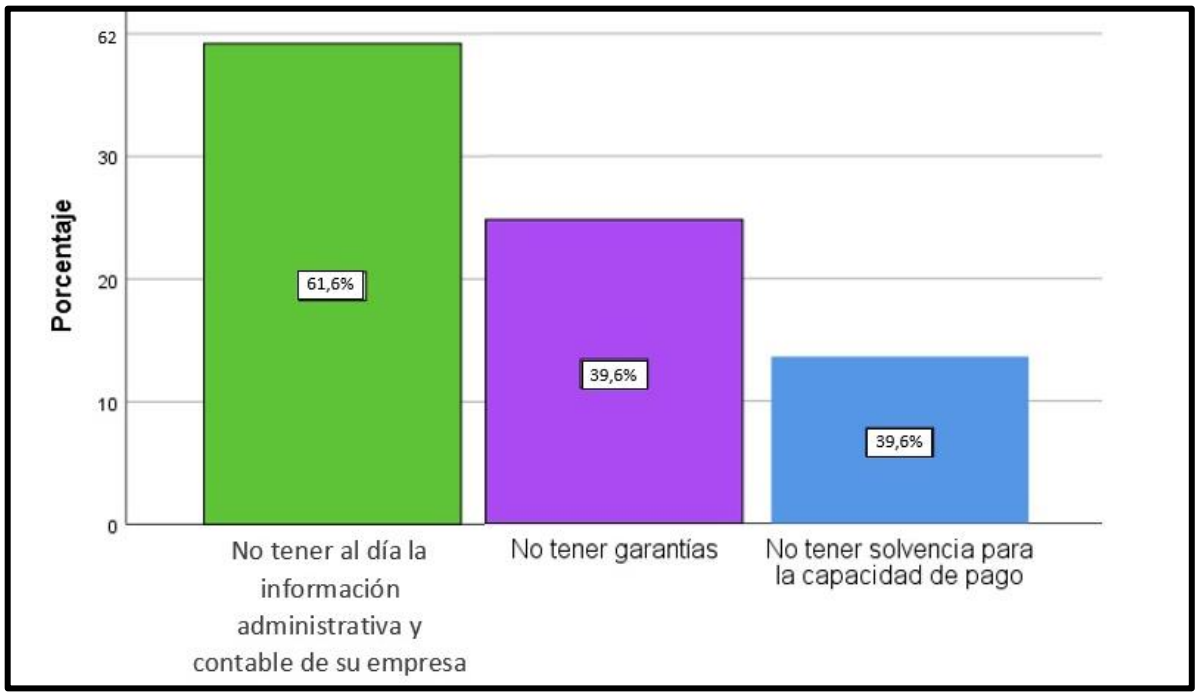
Grafico 8: ¿Para qué actividad necesita el financiamiento?



FUENTE: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 8: Los microempresarios que indicaron que tienen o tuvieron la necesidad de acceder a un financiamiento el 37,60% indicaron que tendría la finalidad de compra de materia prima y mercadería seguido de un 22,40% que nos indicaron que su destino es la compra de materia prima y maquinaria.

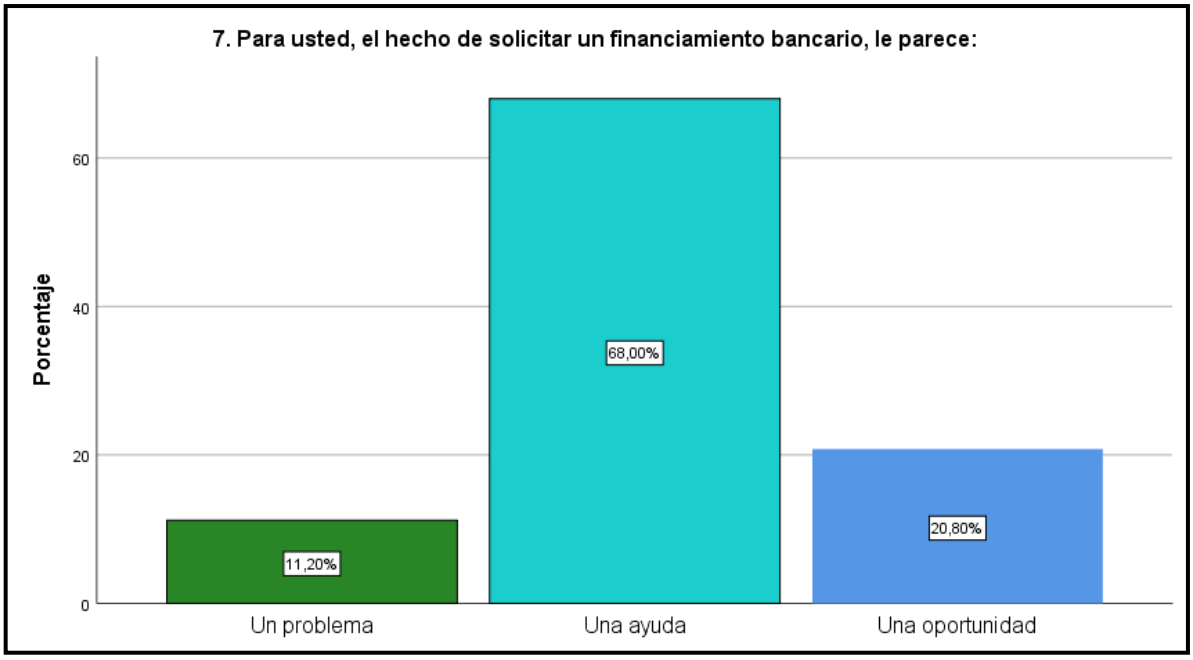
Grafico 9: ¿Qué dificultades tuvo en su experiencia al adquirir un financiamiento bancario?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 9: Los microempresarios que formaron parte de la encuesta mencionaron que una de las dificultades que tuvieron al momento de adquirir un financiamiento bancario; el 61,6% indicaron que no cuentan con la información administrativa y contable de su empresa que el banco requiere, el 24,8% no cuenta con las garantías necesarias y el 13,6% no tiene la capacidad de pago.

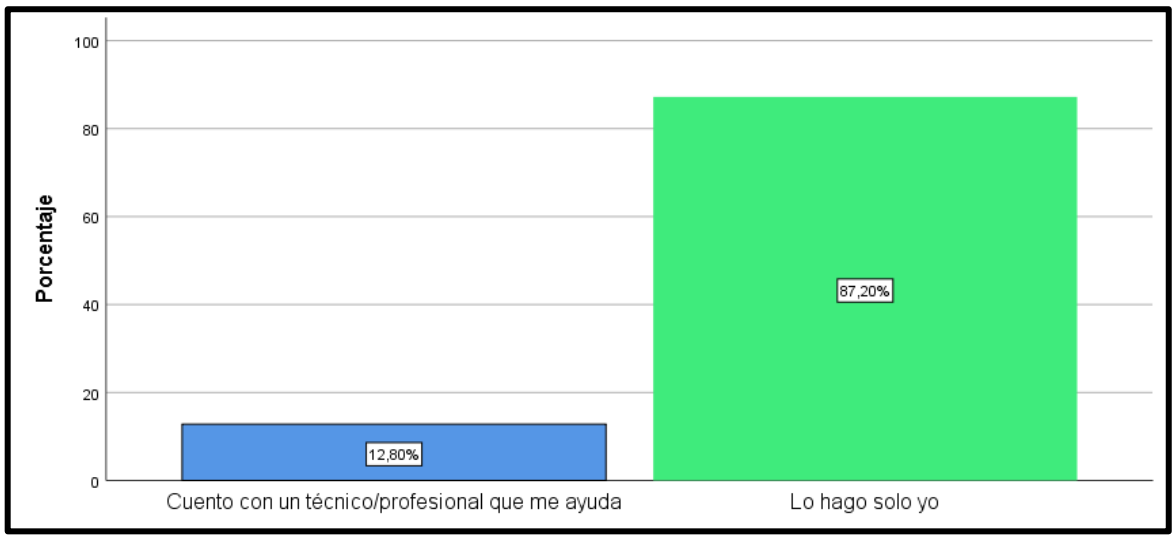
Gráfico 10: Para usted, el hecho de solicitar un financiamiento bancario, le parece



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 10: Los encuestados señalaron en su mayoría con un 68,00% que el hecho de solicitar un financiamiento bancario les parece una ayuda para el desarrollo de su microempresa seguida de un 20,80% los cuales mencionan que lo ven como una oportunidad y un 11,20% indican que es un problema.

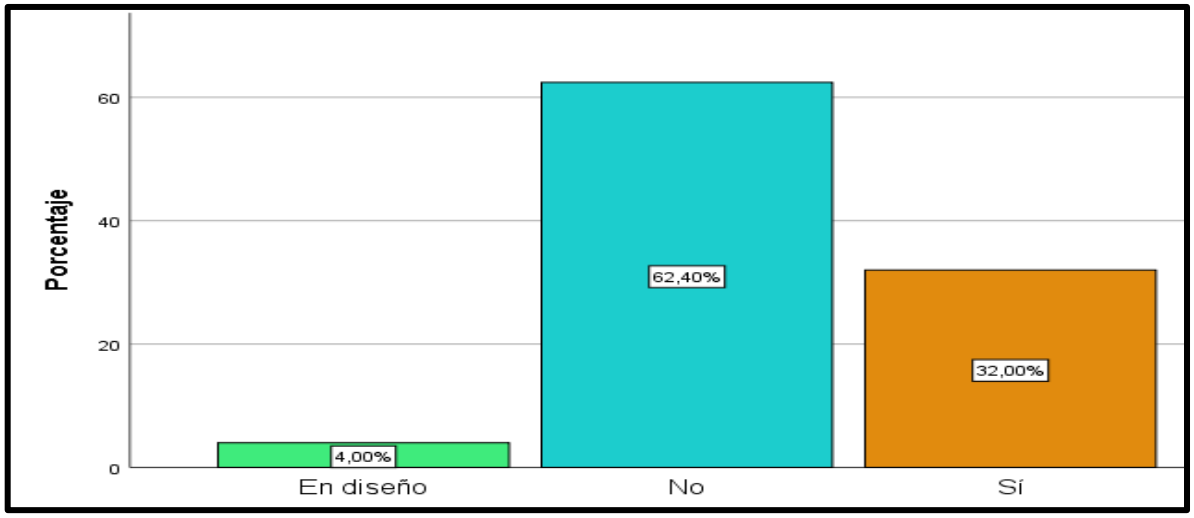
Grafico 11: ¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? (inventarios, compras, ventas, deudas, etc.)



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 11: En esta pregunta los microempresarios en un 87.20% indicaron que ellos solos manejan y/o se encargan sobre la creación y desarrollo de la información que genera su empresa, con esto nos referimos a los ingresos y egresos. El restante cuenta con un técnico o profesional que lo elabora o registra aparte.

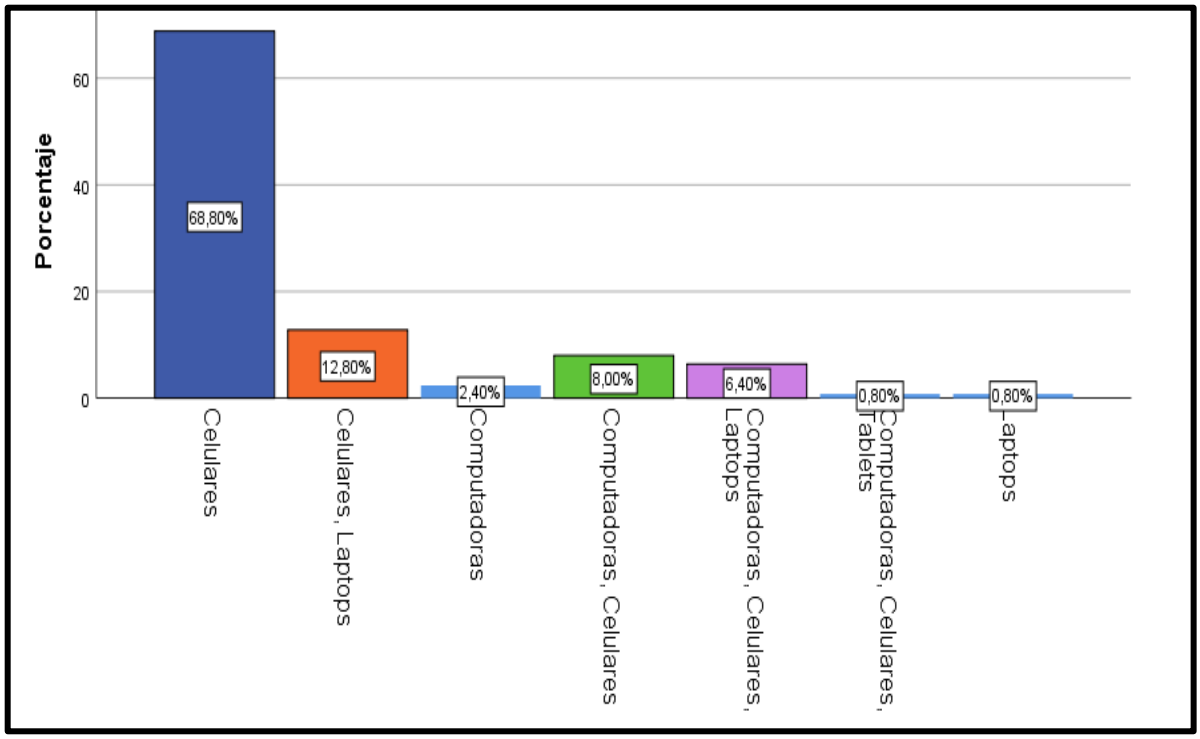
Grafico 12: Su empresa cuenta presencia digital en la web (Whatsapp business, fan page, pagina web, pagina en instagram)



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 12: Con una gran mayoría en porcentaje al 62.40% los microempresarios no cuentan con presencia digital en la web, un 32% si cuenta con presencia digital en su mayoría mencionan página en Facebook y WhatsApp bussines, el otro 4 % restante está en diseño.

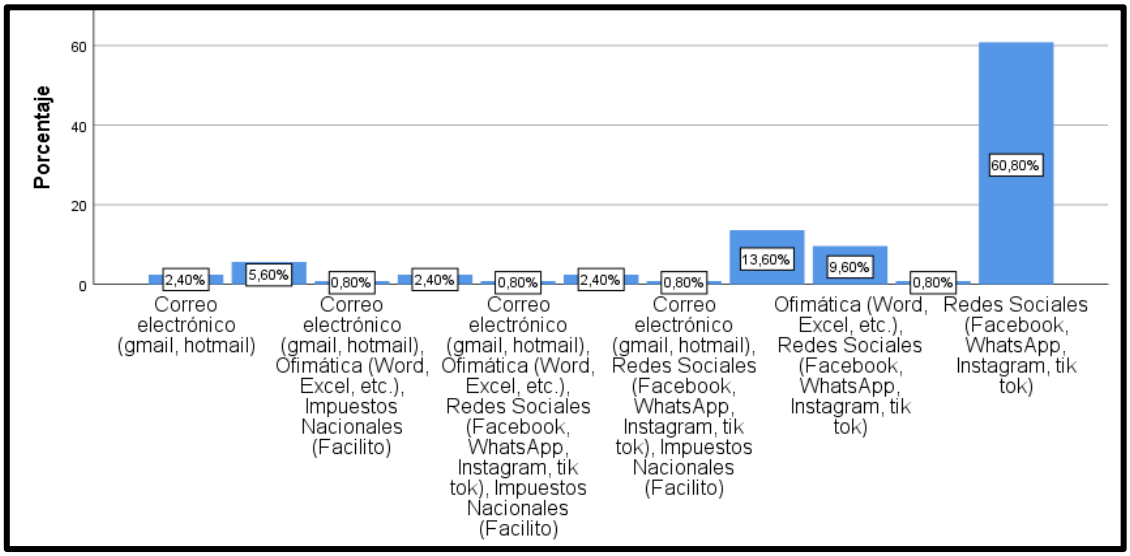
Grafico 13: Indique con qué dispositivos electrónicos cuenta su empresa



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 13: En su mayoría los microempresarios hacen denotar que cuentan con celulares en 68.80%, o algunos con celulares y laptops 12.80%. por tanto, el dispositivo que manejan más es portátil, siendo este así el celular.

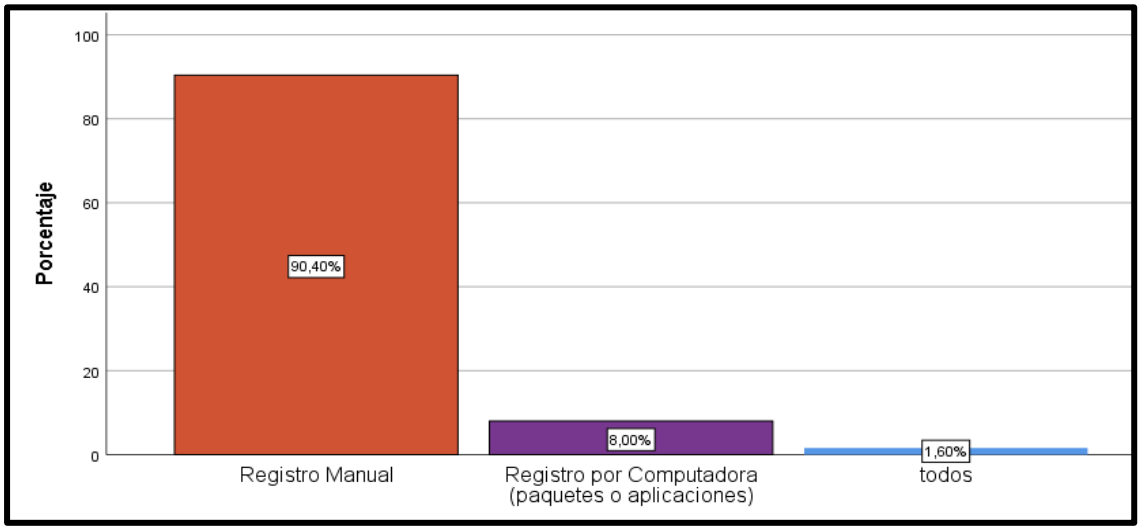
Grafico 14: ¿Qué tipo de programas y/o aplicaciones utiliza para manejar las actividades o registro de su empresa?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 14: Las redes sociales son los que más utilizan los micro empresarios con poco más del 60%, y un 13% manejan correo electrónico y poco de ofimática para registro de la empresa. Esto indica que más que para registro ellos usan app para tener comunicación o interacción con sus posibles clientes.

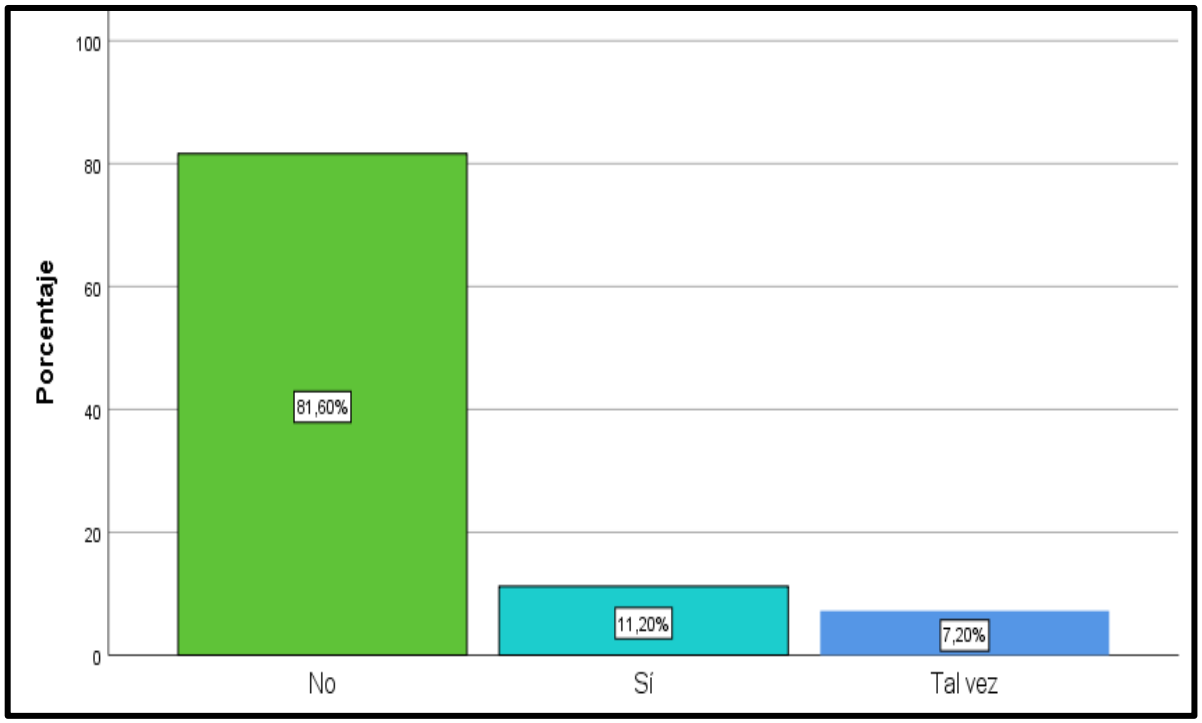
Grafico 15:¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa (inventarios, salida o ingreso de efectivo, etc.)?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 15: En los resultados de esta pregunta se nota una gran preponderancia el registro de datos administrativos y contables de los microempresarios de forma manual referente a su empresa, ya que muestra esta elección en un 90.40% seguido por un 8% que registran en computadoras o paquetes computacionales, y tan solo un porcentaje de 1.60% donde registran sus datos en todos.

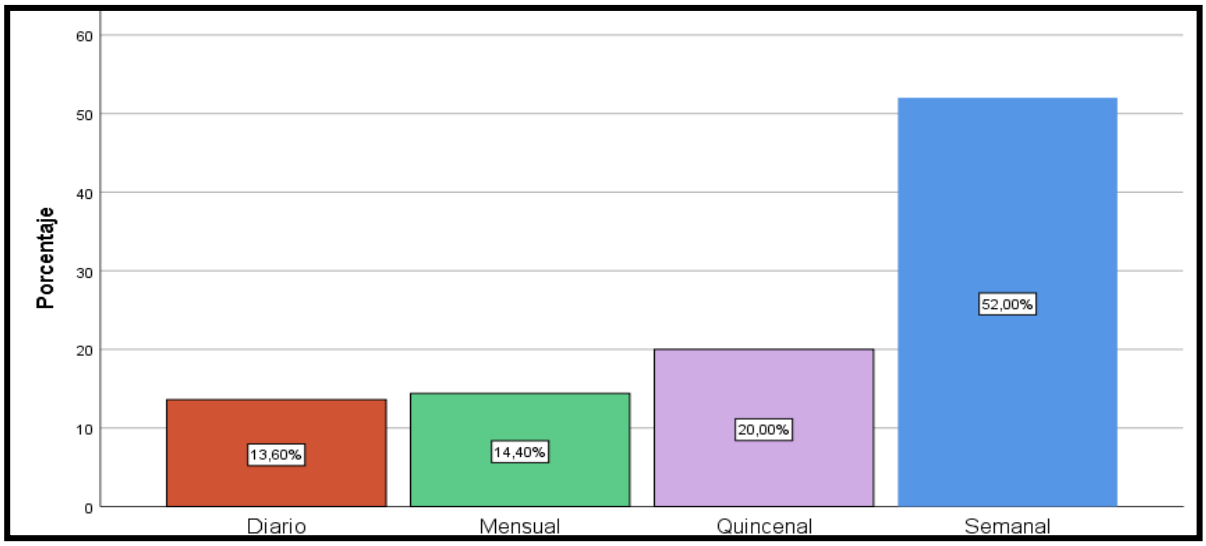
Grafico 16: ¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 16: Las microempresas de la actividad económica textil encuestadas de FERMyPE manifiestan que el 81.6% no utilizan aplicaciones que le ayuden al registro de la información financiera, pero el 11.2% si utiliza esto significa que son pocos los que tienen acceso o conocimiento de las aplicaciones de esta índole de registro y manejo de información.

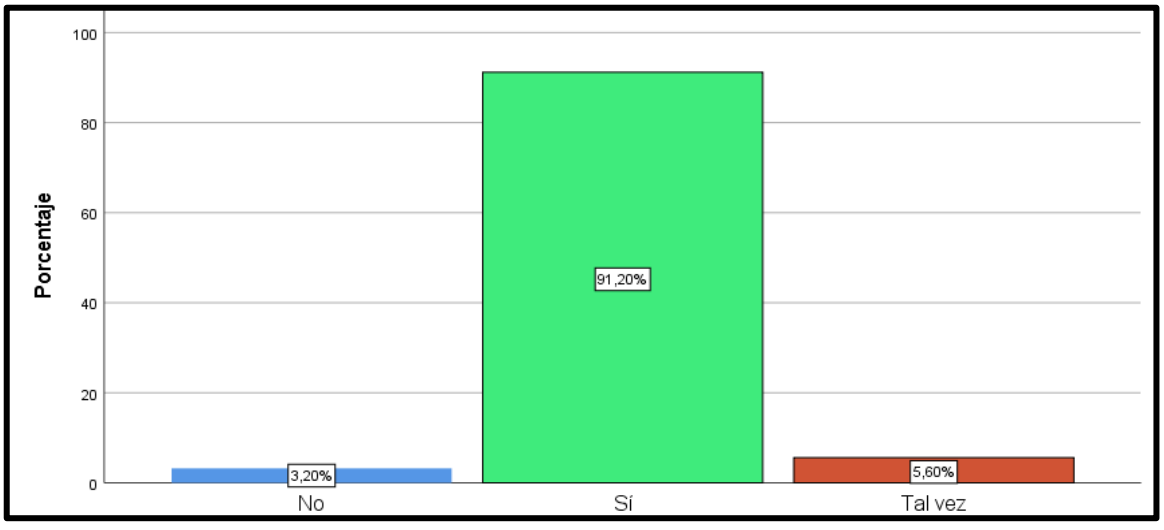
Grafico 17: ¿Con qué periodicidad realiza los registros de datos de su empresa?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 17: Los microempresarios de FERMyPE realizan el registro de los datos de la empresa semanal con una incidencia del 52%, quincenal del 20%, mensual del 14% y diario del 13.6%, esto indica que los datos de la microempresa si son registrados en su mayoría en un periodo corto de una semana y son pocos los que realizan diario este registro.

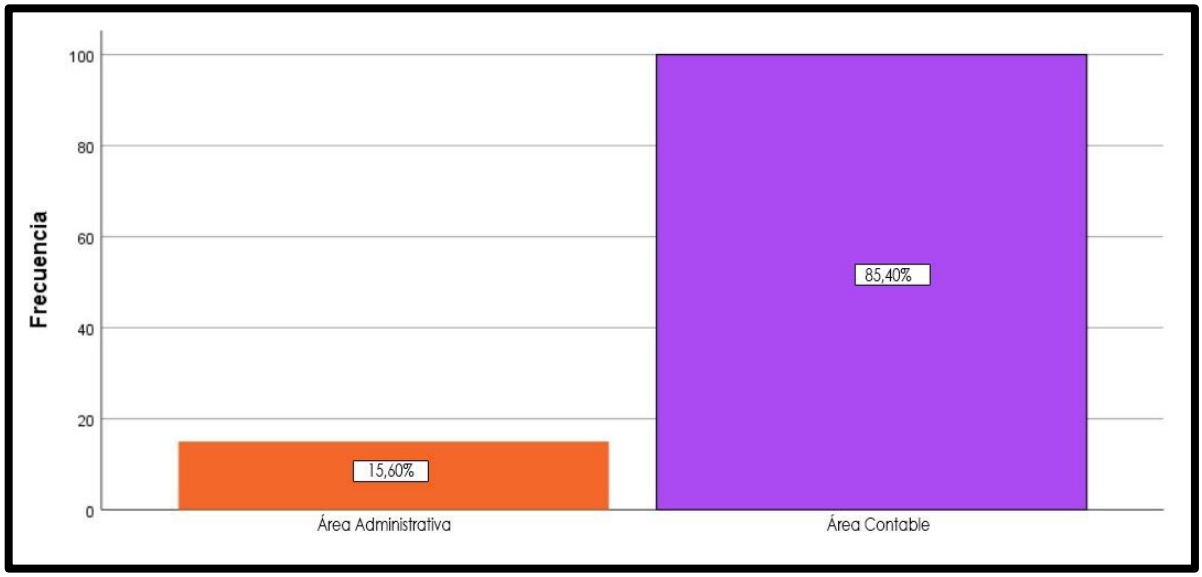
Gráfico 18: ¿Le interesaría mejorar la administración de su información respecto al tema administrativo y contable a través de una herramienta digital para apoyar al acceso de un financiamiento bancario?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 18: Las microempresas encuestadas el 91.2% tienen el interés mejorar la administración de su información respecto al tema administrativo y contable a través de una herramienta digital para apoyar al acceso de un financiamiento bancario, conocer herramientas digitales que coadyuven al manejo de información y de esta manera mejorar los procedimientos administrativos y contables, solo el 3.2% no le interesa el conocer, esto se debe a la poca información que tienen de la existencia de herramientas digitales el cual no les genere la curiosidad del conocimiento de estas.

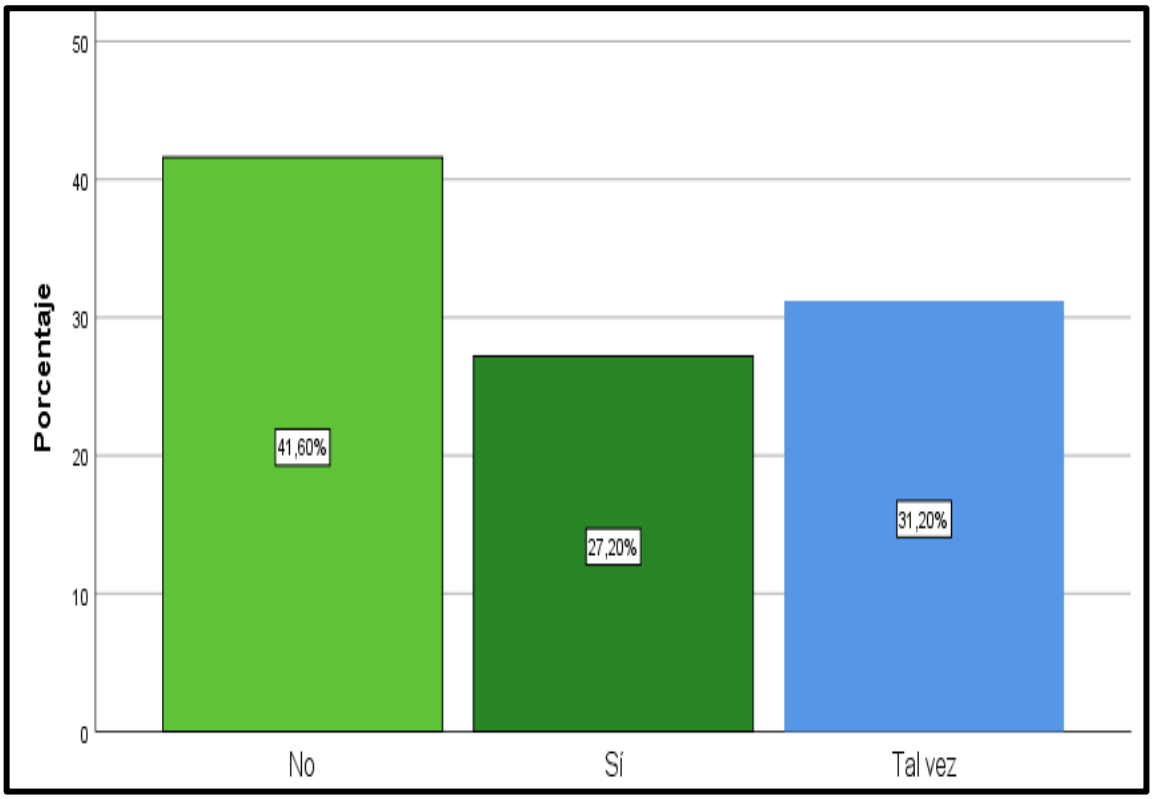
Gráfico 19: En el caso de que la anterior pregunta sea "SI" ¿En qué área le interesaría aplicar el uso de herramientas digitales?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 19: Los microempresarios prefieren conocer sobre el uso de herramientas digitales en el área contable con 85.4% del total, el área administrativa con 15,60% se entiende que a ellos les interesan conocer más el área contable.

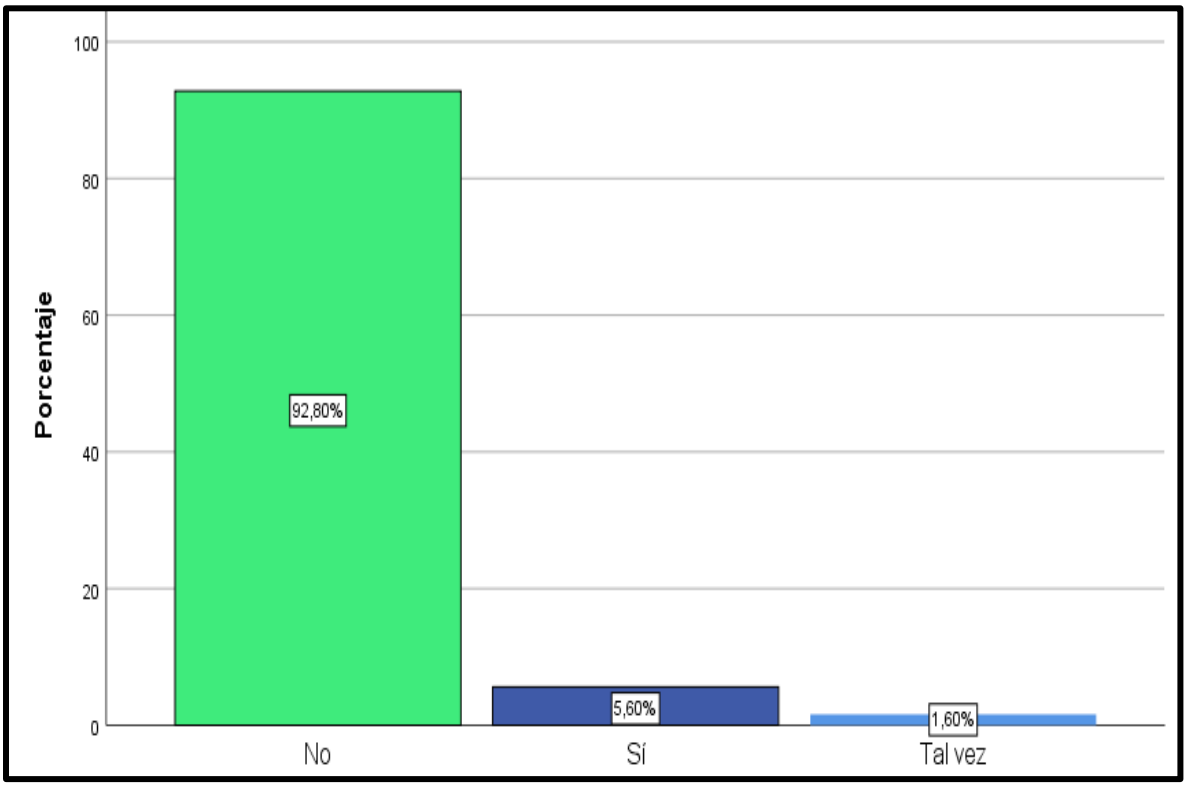
Grafico 20: Bien se sabe que para el acceso a un crédito bancario es necesario tener información precisa sobre el inventario, ingreso y gastos de su empresa. ¿cree usted que cuenta con esta información al instante?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 20: Las microempresas encuestadas el 41.6% no cuentan con información financiera ordenada la cual hace que el asesor de crédito tenga que hacer el relevamiento de información y esto le quita el poder de negociación del microempresario al solicitar un crédito bancario. El 27.2% si tiene el conocimiento real de la información financiera de la microempresa y el 31.2% considera que tal vez lo tenga dependiendo de lo que pida el asesor de crédito.

Grafico 21: Conoce alguna herramienta digital para la obtención de un financiamiento bancario



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 21: Las microempresas encuestadas de FERMyPE el 92.8% señalan que no conocen alguna herramienta que les ayude a la obtención financiamiento bancario, el 5.6% indica que si pero esto se debe aquellas aplicaciones publicitadas por redes sociales y el 1.6% es de tal vez conozcan este tipo de herramientas digitales.

4.4. CRUCE DE VARIABLES

En esta sección se presentaran el cruce de variables entre las distintas preguntas del cuestionario realizados durante las encuestas.

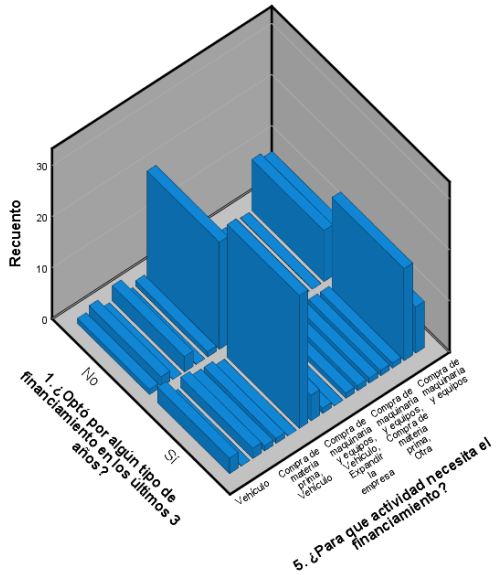
Tabla 5: Cruce de Variables 1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años? * ¿Para qué actividad necesita el financiamiento?

Recuento

		5. ¿Para que actividad necesita el financiamiento?																	
		Compra de maquinaria y equipos	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima, Compra de mercadería	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima, Expandir la empresa	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima, Otra	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima, Vehículo, Expandir la empresa	Compra de maquinaria y equipos, Compra de materia prima, Vehículo, Expandir la empresa, Otra	Compra de maquinaria y equipos, Compra de mercadería	Compra de maquinaria y equipos, Vehículo, Expandir la empresa	Compra de materia prima	Compra de materia prima, Compra de mercadería	Compra de materia prima, Expandir la empresa	Compra de materia prima, Vehículo	Compra de mercadería	Expandir la empresa	Otra	Vehículo	Total
1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años?	No	9	10	0	0	0	0	0	1	0	6	21	1	0	3	0	2	1	54
	Sí	9	18	1	1	1	1	1	0	1	5	26	0	1	1	2	0	3	71
Total		18	28	1	1	1	1	1	1	1	11	47	1	1	4	2	2	4	125

Fuente: Elaboración Propia 2022

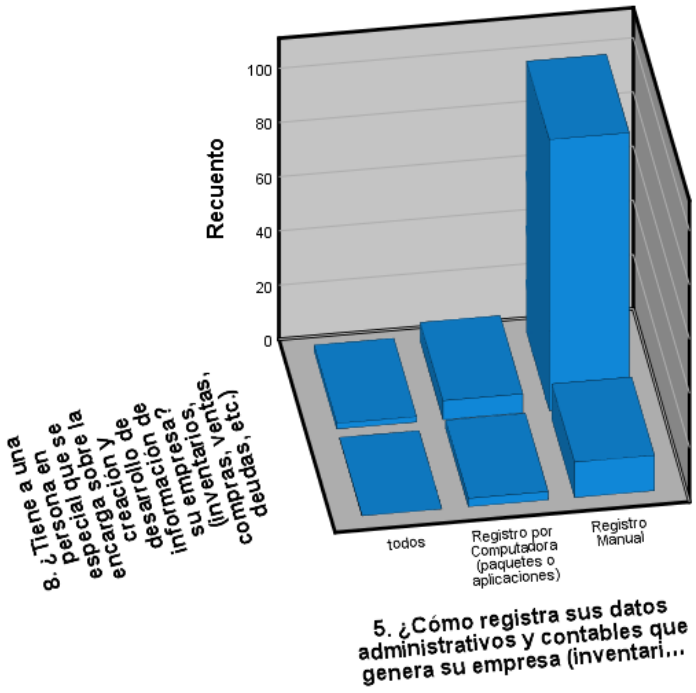
Grafico 22: Cruce de Variables 1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años? *5. ¿Para qué actividad necesita el financiamiento?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 22: Este cruce de variables muestra que la razón de porque los microempresarios optaron por crédito, fue para compra de materia prima y equipos en las proporciones más importantes, lo que implica la necesidad de conocer la información acerca de la salud financiera y el comportamiento de las ventas y los gastos, costos, egresos.

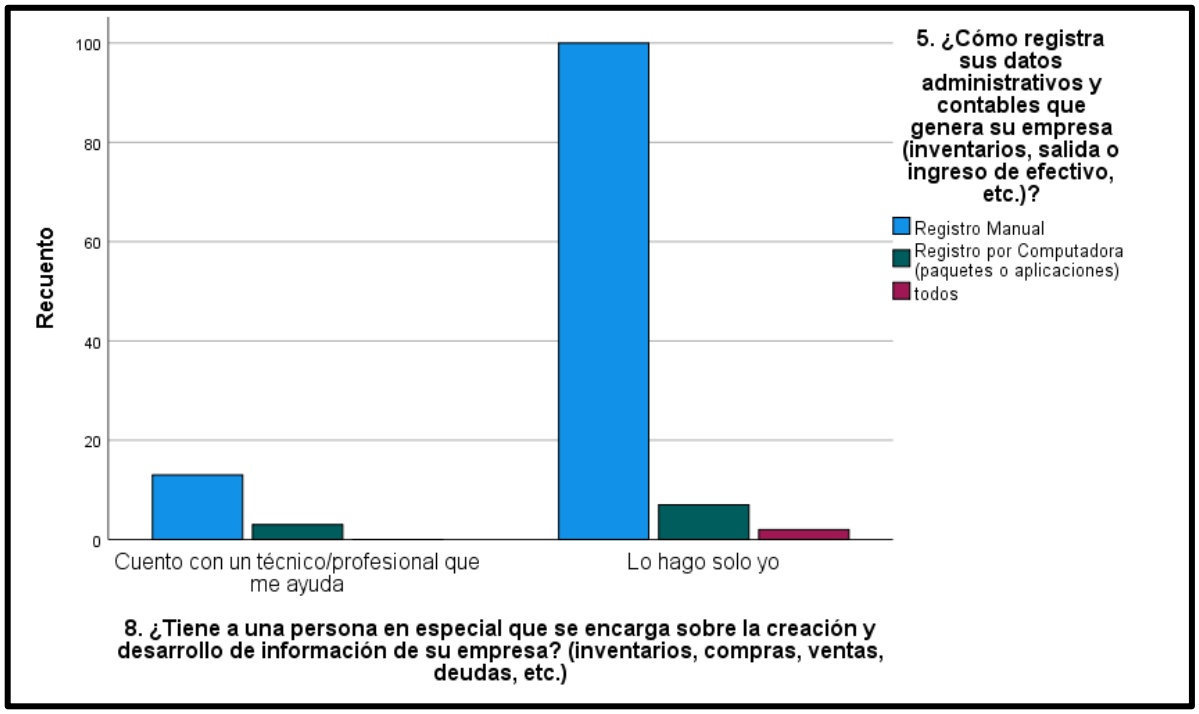
Grafico 23:Cruce de Variables 2.¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? (inventarios, compras, ventas, deudas, etc.) *5. ¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 23: El registro de la información es usualmente hecho por la persona responsable de la empresa, normalmente el dueño, menos del 10% utiliza tecnología, una aplastante mayoría lo hace manualmente, lo que implica la carencia de información inmediata y exacta para la toma de decisiones.

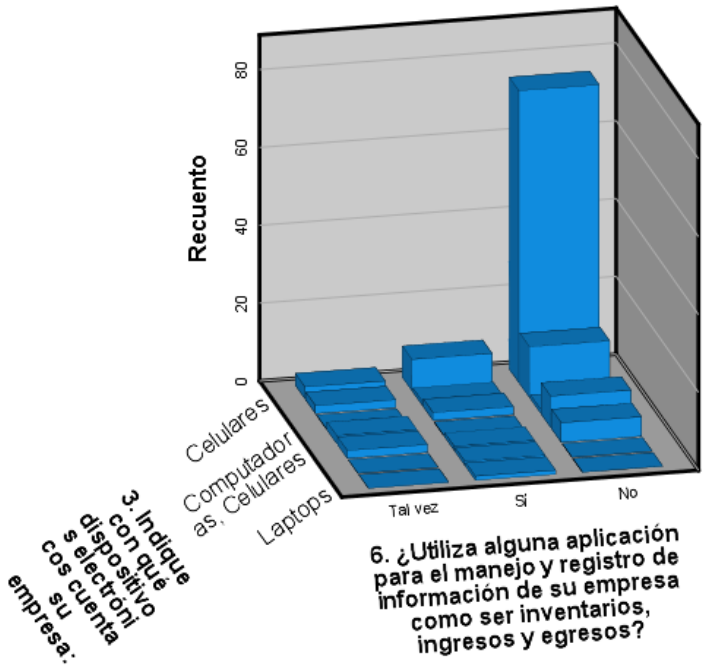
Grafico 24: Cruce de variables 3¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa (inventario, salida o ingreso de efectivo, etc)? * ¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 24: Se repite el comportamiento, acerca de quién es el encargado de la construcción de la información para la toma de decisiones, no se cuenta con personal con calificación para la lectura y análisis de la información financiera, y el registro lo hace el dueño de la microempresa normalmente, muestra la necesidad de ordenar esta información y tenerla de forma inmediata para poder tomar decisiones.

Grafico 25: Cruce de Variables 4 Indique con qué dispositivos electrónicos cuenta su empresa: *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?



Fuente: Elaboración Propia 2022

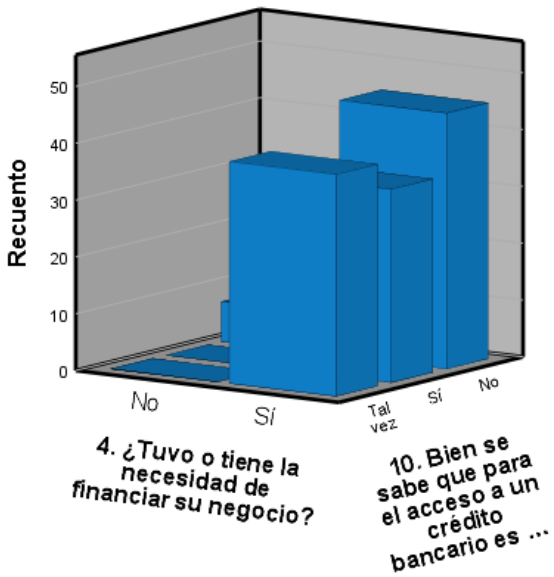
Descripción Grafico 25: Una gran cantidad de microempresarios cuentan con internet en sus celulares y declaran que no utilizan su equipo para el manejo y registro de la información de la microempresa, muestra una gran oportunidad para utilizar los dispositivos para registrar y tener información financiera inmediata.

Tabla 6: Cruce de Variables 5 ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio? *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?

		6. ¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?			
		No	Sí	Tal vez	Total
4. ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio?	No	7	0	0	7
	Sí	95	14	9	118
Total		102	14	9	125

Fuente: Elaboración Propia 2022

Grafico 26: Cruce de Variables 5 ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio? *¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?



Fuente: Elaboración Propia 2022

Descripción Grafico 26: Respecto a la necesidad de financiar el negocio, las respuestas muestran que casi todos los que tienen esta necesidad no usan aplicaciones para registrar la información de la microempresa.

CAPITULO V: PROPUESTA

ELABORACIÓN DE LA APLICACIÓN DE HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO”

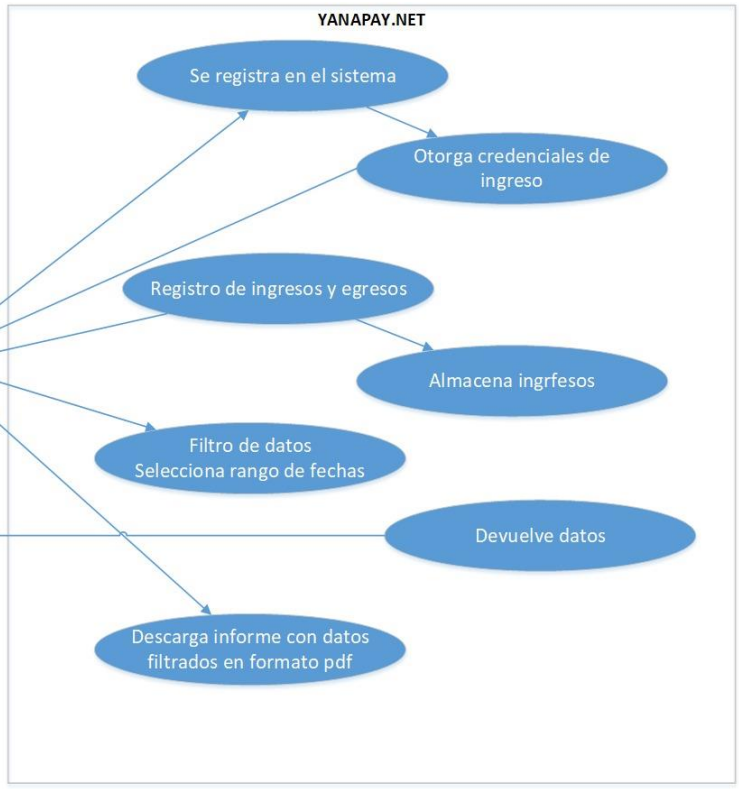
5.1. ANTECEDENTE PROPUESTA

La propuesta que se presenta a continuación pretende proporcionar una herramienta que genere cultura de registro del comportamiento de las ventas, los costos y gastos, que se utilizan por los asesores de crédito como insumos para la construcción de información de cálculo del riesgo de mora crediticio para conseguir acceso en mejores condiciones a un financiamiento bancario, a través de una herramienta de acceso abierto facilitado por la tecnología de la comunicación y computación.

5.2. JUSTIFICACION DE LA PROPUESTA

Es de gran importancia para que las microempresas puedan crecer, el tema del financiamiento y su posterior inversión, lamentablemente muchas se topan con un gran problema a la hora de financiarse, en su mayoría no cuentan con el conocimiento acerca de los criterios (ventas, gastos, egresos, activos, clientes) que el banco necesita para construir la información del credit scoring para decidir aprobar o no el crédito. En este caso más se habla del tema de contar con información precisa e instantánea acerca del comportamiento del mercado y su interacción en términos de ventas con la microempresa. Ya que aun hoy en plena era de la digitalización los microempresarios desarrollan su registro de forma manual en una gran mayoría no cuentan con estos datos precisos y demora aún más en su proceso de conseguir un préstamo, lo que podría ocasionar perdidas con algunos contratos a gran escala.

Ilustración 13: Yanapay. Net



Fuente: Elaboración Propia 2022

Si bien ya existen aplicaciones orientadas al registro de datos de la empresa, muchos microempresarios no lo, utilizan (treinta, applikate, tu gerente y otros), porque no son tan amigables con el manejo para ellos y terminan por dejarlo o en todo caso, ni lo prueban. Es por esto que se vio necesario introducirlos a la transformación digital de a poco. Con una interfaz más sencilla que las ya existentes.

5.3. OBJETIVO DE LA PROPUESTA

Desarrollar una herramienta digital orientada al registro de información contable y administrativa, de para acceder a un financiamiento bancario para los microempresarios, dedicados a la actividad económica textil, a fin de construir información acerca del comportamiento y salud de la microempresa.

5.4. DESCRIPCION DE LA PROPUESTA

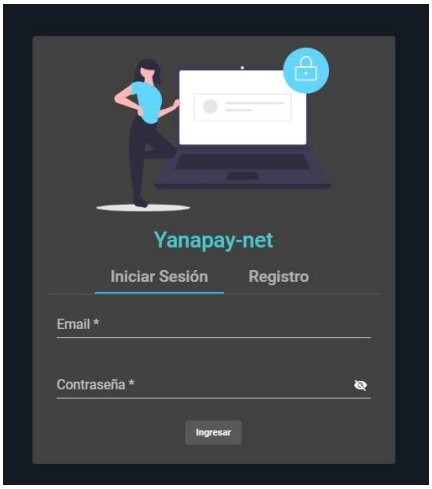
En función a la información obtenida por las entrevistas y los cuestionarios, se concluye con la necesidad de desarrollar una plataforma en la que los microempresarios puedan registrar parte de su actividad y así tengan al tanto cuál es el saldo de sus operaciones y actividades empresariales contemplado en sus ingresos ya sea por venta o cualquier otra fuente que se constituya ingreso para la microempresa, así mismo las salidas de dinero en términos de costos de producción, compras de materia prima, compra de insumos, egresos por gastos administrativos y otras. Lo cual es considerado como un flujo de caja el cual lanza un saldo al final del momento de registro, pudiendo ser este diario, semanal, mensual y/o anual.

Esta información es útil para el asesor de crédito, ya que, en el momento de evaluar al microempresario para la otorgación de un crédito bancario, este aplica el llamado crédit scoring donde solicita y registra información sobre cuál es el comportamiento en términos del inventario las compras y ventas de la empresa y conocer así la capacidad de pago de este para algún crédito.

Viendo todo esto, se inició con la construcción de mockups, para entender la interfase y teniendo en cuenta también de que esto sea amigable para el micro empresario al momento de registrar sus ingresos y sus egresos.

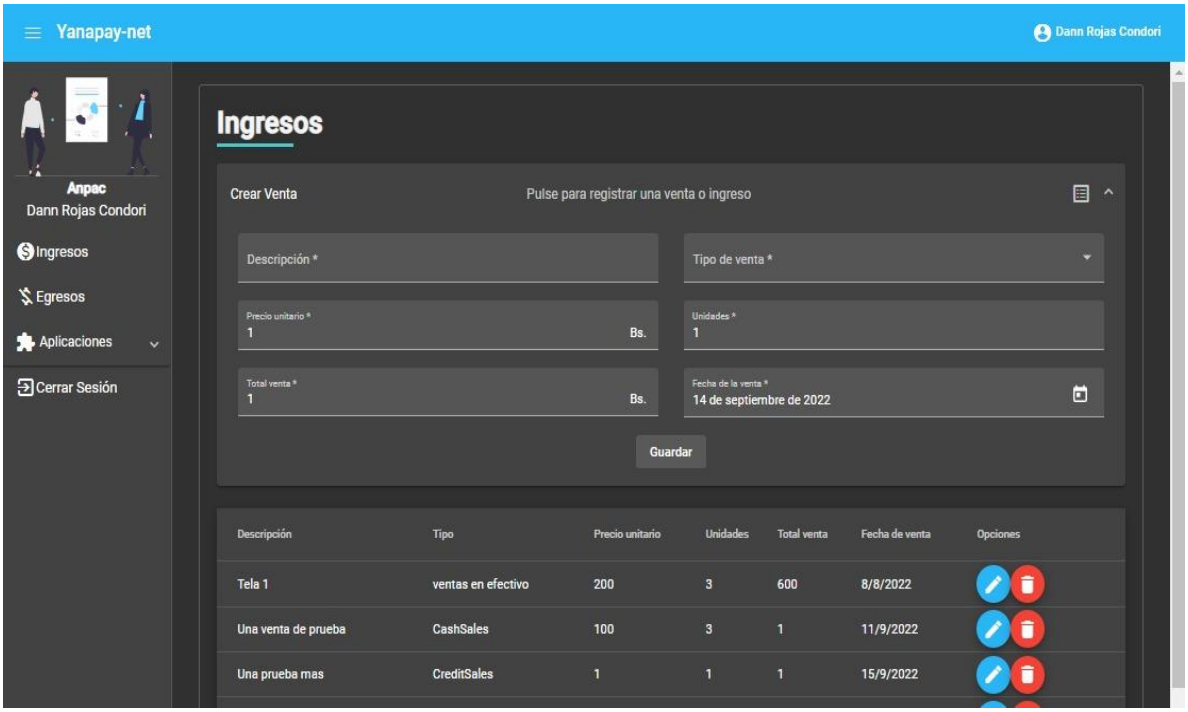
Se contrató con un desarrollador, el cual construyo flujos sobre de cómo debería comportarse la plataforma en base a nuestros requerimientos los cuales fueron debatidos después de las encuestas realizadas. Entonces se determinó en primera instancia construir un “login” el cual es el proceso que controla el acceso individual a un sistema informático mediante la identificación del usuario utilizando credenciales provistas por el usuario, esto para qué la empresa pueda tener su propio espacio de trabajo, posteriormente se crearon menús para los ingresos, menús para los egresos los costos y los gastos, también vio en la interfaz; la necesidad de producir reportes por fecha o por tipo de gasto para que con estos datos se pueda construir flujos de caja los cuales serán imprimibles en un archivo de tipo PDF en el cual el micro empresario decida según su necesidad los rangos de fechas o gastos y para la construcción de estos saldos de flujos de caja y de inventario.

Ilustración 14. Interfaz de login de autentificación de la aplicación Yanapay



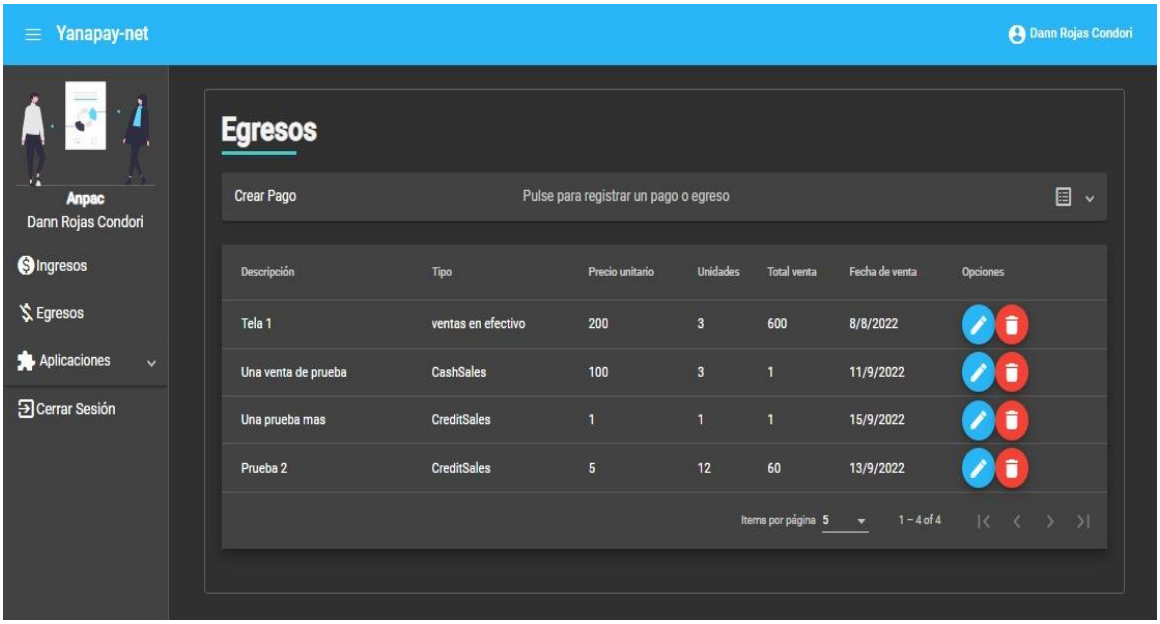
Fuente: Elaboración propia 2022

Ilustración 15. Interfaz de los ingresos de la microempresa



Fuente: Elaboración propia 2022

Ilustración 16. interfaz de los Egresos de la microempresa



Fuente: Elaboración propia 2022.

Posteriormente se tomó la decisión del tipo de tecnología a usar, en donde se utilizó una base de datos y una interfaz que pudiera ser parametrizable fácil de escalar.

Se tomó la decisión de utilizar fire base, es una plataforma para el desarrollo de aplicaciones web y también permite la construcción de la base de datos, para la interfaz del front-end se utilizaría angular se probaron los mockups con clientes a fin de conocer la experiencia de usuario de estos.

Para el desarrollo se usó el método scrum definiendo roles de trabajo cómo el dueño de producto el scrum master, el analista y el diseñador en ese trabajo por Sprint de desarrollo y revisiones continuas e iterativas en lógica incremental para alcanzar el objetivo propuesto.

Es así la que la plataforma contendrá la información necesaria para la construcción de la histórico de compras ventas variaciones del inventario, se sabrá cuál es el producto más vendido rangos de fechas comportamiento de compras de los clientes, por producto, variaciones en los costos de producción, gastos administrativos información que será útil para tomar decisiones en primera instancia de producción, en segunda instancia conocer

la capacidad la capacidad de pago que tienen micro empresario si accediera a un crédito del sistema bancario boliviano.

Para la puesta en marcha esta herramienta se realizará una capacitación con los mismos microempresarios, con la finalidad de inducirlos a la utilización de la misma.

CAPITULO VI: CONCLUSIONES

- Las microempresas de la cuidad de El Alto dedicadas a la actividad económica textil, trabajan o han trabajado en algún momento con bancos para acceder a un financiamiento bancario el cual les ayude al crecimiento de sus negocios en la compra de maquinaria y materia prima para la confección de las prendas.
- Los problemas que presentan los microempresarios al acceder a un financiamiento bancario es la falta de solvencia económica, garantía y el no contar con la información financiera de la empresa, el cual dificulta el proceso de solicitud para adquirir un financiamiento bancario.
- Las microempresas de la ciudad de El Alto registran, almacenan y ordenan su información de manera manual, es decir que en su gran mayoría no utilizan paquetes de Office o aplicaciones que le ayude a tener una información ordenada, esto sucede por desconocimiento y desconfianza de que los fiscalicen, pero las herramientas digitales pueden facilitar el manejo de información financiera.
- La poca información que los microempresarios reciben sobre los avances tecnológicos en aplicaciones es lo que les hace a ellos el desconocimiento de estas, la actualización a este nuevo avance a través de las herramientas digitales para ellos en su mayoría se tiene las ganas de dar el paso a la transformación digital.
- Los microempresarios de la ciudad de El Alto desean conocer herramientas digitales en el área contable en su mayoría, los cuales le ayuden al crecimiento de la empresa y la mejora de sus procesos.
- La aplicación “YANAPAY” desarrolla para dar paso la migración de herramientas digitales y de esta manera solucionar en el manejo de información financiera, fue el resultado de la investigación en la cual se vio que los microempresarios necesitan manejar la información financiera más ordenada ya que ellos lo realizan de manera manual y esto les ayudaría a que sea de manera digital y no se mezcle o se pierda la información de los egresos e ingresos, esto repercute en un flujo de caja en el cual se pueda ver la situación actual de la empresa o si el usuario lo quiere puede darse un rango de fechas para realizar la revisión de los movimientos y esto descarga un pdf para mayor facilidad de revisión.

CAPITULO VII: RECOMENDACIONES:

A partir de la conclusión podemos realizar las siguientes recomendaciones, ya que según la presente investigación; si el microempresario cuenta con herramientas digitales que le permitan contar con información financiera de forma inmediata el mismo tendrá la posibilidad de acceder con mayor facilidad a un financiamiento bancario el cual le permitirá expandir su negocio y aportar a la reactivación económica de su sector.

- Hacer hincapié en la importancia del conocimiento organizacional como recurso para crear elementos de competencia organizacional en materia de transformación digital.
- Concientizar a los microempresarios, que los usos de herramientas de transformación digital les permitirán desenvolverse mejor en el mercado, coadyuvando al crecimiento de sus microempresas en sus distintas áreas.
- Capacitar a los microempresarios del sector económico textil de FERMyPE en el uso de la aplicación YANAPAY y de esa forma lograr organizar la información financiera de sus microempresas.
- Es así que se recomienda a las instituciones del gobierno apoyar e incentivar la transformación digital en las micro y pequeñas empresas, brindando orientación, capacitaciones y asesoramiento, con la finalidad de que las mismas cuenten con mayor presencia en redes sociales y así también poder incrementar sus ingresos a través de la llegada a un mayor número de clientes.

BIBLIOGRAFIA

Viviana Alexandra Ayala Almeida (2021). *IMPACTO DEL FINANCIAMIENTO EN LAS MICROEMPRESAS DEL ECUADOR 2019-2020*. UIVERSIDAD ESTATAL PENINSULA DE SANTA ELENA.

Perdomo, Moreno A.(1998*) PLANEACION FINANCIERA*. 4TA edición. México DF.

Jorge Ortega (2020). *Qué es la digitalización de las empresas*. JOS Marketing. Disponible en: https://josmarketing.es/que-es-la-digitalizacion-de-empresas/

Magadán-Díaz, M., & Rivas-García, J. (28 de Julio de 2019). *Los modelos de negocio y la transformación digital en la industria editorial española*.. España.

Dini, M., Gligo, N., & Patiño, A. (2021). *Transformación digital de las mipymes: elementos para el diseño de políticas.*

Slotnisky, D. (2016). *Transformación digital: cómo las empresas y los profesionales deben adaptarse a esta revolución.* Digital House. Coding School.

Roldan J.L.(Enero, 2019).*TRANSFORMACIÓN DIGITAL COMO HERRAMIENTA PARA GENERAR VALORE EN LAS MIPYMES DE LA REGION DE BIOBÍO.Memoria*. Concepción, Chile.

PGM Business Improvement(2019). *DESAFIOS EN LA EVOLUCIÓN DE LAS EMPRESAS HACIA LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL.* Santiago, Chile

Niño V.M. (2011). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION.* Bogotá Colombia

Varona G., Lopez A., Pajares J., Acebes F., Villafañez F. (2019). *APLICABILIDAD DE LOS MODELOS DE MADUREZ DE BUSINESS INTELLIGENCE A PYMES.* Articulo científico. Disponible en: https://www.researchgate.net/publication/343019499_Aplicabilidad_de_los_Modelos_de_Madurez_de_Business_Intelligence_a_PYMES

Pineda D. (2021). *PROCESOS DE TRANSFORMACION DIGITAL PARA LA GESTION OPERATIVA DE UNA PYME PRESTADORA DE SERVICIOS DE SALUD.* Tesis de Maestria. Universidad EAFIT. Medellin, Colombia.

Erazo Jiménez, L. C. Transformación digital para micro empresas en el sector de alimentos (tiendas y/o restaurantes) Bogotá, Colombia.

Matt, C., Hess, T., Benlian, A., 2015. Digital Transformation Strategies. Bus. Inf. Syst. Eng. 57, 339-343. https://doi.org/10.1007/s12599-015-0401-5

Heredia Jerez, R. (2018). Ecosistemas Digitales, la revolución de todas las industrias. Digital Mart Ltda.

Martínez, A. J. (2019). Industria 4.0: La transformación digital en la indistria. Retrieved from https://ebookcentral.proquest.com.

Meyer H., Delius. Holded. (3 de febrero de 2022). *¿Qué es y para que sirve un ERP?.* España. Consultado en: https://www.holded.com/es/blog/que-es-erp-y-para-que-sirve el 10 de junio de 2022

CIMATIC (2021). *¿QUE ES UN SOFTWARE EMPRESARIAL?* Recuperado de: https://cimatic.com.mx/que-es-un-software-empresarial/

Basco A., Beliz, G., Coatz, D., Garnero, P., (Julio, 2018). *INDUSTRIA 4.0. BID, UNION INDUSTRIAL ARGENTINA, INTAL. Buenos Aires.* Recuperado de: https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=geiGDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=industria+4.0&ots=n-FPiuyjNJ&sig=UYwDOo5PQWRx-Jo9OuV3-gVO_a4#v=onepage&q=industria%204.0&f=false

Campos S., Cedeño C., Palma Y., Campos V. (febrero, 2021), *Los negocios digitales y su importancia en la era actual. / E- business and its importance in the current era.*DOI. Vol. 7, num 1.

Montoya Agudelo, C. A., & Boyero Saavedra, M. R. (2013). El CRM como herramienta para el servicio al cliente en la organización. *Visión de futuro*, *17*(1), 0-0.

James A. O´Brien y George M. Marakas Sistemas de información gerencial Séptima edición

M.A. Villanueva, “Planteamiento de un método para implementar un ERP con un modelo de costeo para gestión de empresas de catering en la ciudad de Arequipa,” Tesis de pregrado, Dep. Ing. Sist., Universidad Católica de Santa María, Arequipa, Perú, 2017.

Kenneth C. Laudon y Jane P. Laudon (2016). Sistemas de información gerencial. Decimocuarta edición PEARSON EDUCACIÓN, México.

César Hernández, David Lyon, Ariana Pérez, Giancarlo Nebiolo, Juan García y Luis Sosa. “Tipos de Sistemas de Información TPS, MIS, DSS y ESS” República Bolivariana De Venezuela

González Alvarado, Tania E. (2005). Problemas en la definición de microempresa. *Revista Venezolana de Gerencia*, *10*(31), 408-423. Recuperado en 10 de junio de 2022, de http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842005000300004&lng=es&tlng=es.

Rozo-García, F. (2020). Revisión de las tecnologías presentes en la industria 4.0. *Revista UIS Ingenierías*, *19*(2), 177-191.

Garcia Bernal Nicolas (2021). *TRANSFORMACION DIGITAL, DEFINICIONES Y CONCEPTOS.* Biblioteca del Congreso Nacional de Chiles/ BCN| Asesoria Tecnica Parlamentaria.

Astudillo A. (Miercoles, 12 de junio 2019). *Hacia el desarrollo digital.* Bloguer. Recuperado de: https://consensodigital.blogspot.com/2019/06/economia-digital-y-economia-digitalizada.html

ITMadrid(29 de marzo de 2022). *QUE ES LA TRANSFORMACION DIGITAL.* Recuperado de: https://www.itmadrid.com/que-es-la-transformacion-digital-y-para-que-sirve/#uno

Fournier Guimbao J. (4 de marzo de 2021). *LA TRANSFORMACION DIGITAL: UN ALIADO ESTRATEGICO EN LA ERA DEL COVID.* Documento de Opinión. Instituto Español de Estudios Estratégicos.

Consejo Técnico Nacional de Auditoria y Contabilidad - CTNAC (2020) COMPENDIO DE NORMAS DE CONTABILIDAD, CAUB

Herrera Jordan, J., & Vilca Sanay, L. (2017). INFLUENCIA DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA DE TRANSPORTES Y NEGOCIOS VALLE NORTE SRL, CIUDAD DE CAJAMARCA. PERIODO 2011 - 2014., [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo], Cajamarca- Peru. Archivo digital. http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/301/INFORME%20FINAL%20DE%20TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castro Gamero , D. L. (2019). LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO Y SU REPERCUSIÓN EN EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LAS MYPES EN LIMA NORTE. [Tesis de pregrado, Universidad de Piura], Lima – Perú, Archivo digital. https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/4188/TSP_AE-L_021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ocho Alvarado, I. P., & Quiñonez Abril, A. P. (1999). EL CREDITO BANCARIO: UN ESTUDIO DE EVALUACION DE RIESGO PARA NORMALIZAR LAS DECISIONES SOBRE CREDITOS CORPORATIVOS EN EL ECUADOR PERIODO 1992-1996. [Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica del Litoral], Guayaquil-Ecuador, Archivo digital. https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/3453/1/5980.pdf

Zuñiga Chavarria, L. (1987). CREDITO COORPORATIVO. San José - Costas Rica; Editorial Universidad Estatal a Distancia.

Velarde Flores, S. (2018). LAS TASAS DE INTERES Y TIPOS DE CRÉDITO EN SISTEMA FINANCIERO DE BOLIVIA. [PETAENG, Universidad Mayor de San Andrés], La Paz- Bolivia, Archivo digital. https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/24200/PT-240.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ASFI. (09 de junio de 2022). AUTORIDAD DE SUPERVISION DEL SISTEMA FINANCIERO. Obtenido de https://www.asfi.gob.bo/index.php/glosario-tecnico-norm.html

Mora Enguidanos , A. (2008). DICCIONARIO DE CONTABILIDAD, AUDITORIA Y CONTROL DE GESTION. Madrid: Ecobook - Editorial del economista.

Villegas, R. (2017, 5 de junio) Blog Docente, http://blogdocente.usfx.bo/ramiro-villegas/2017/06/05/el-sistema-financiero-boliviano/.

Alza Jaico, B. (2022). INFLUENCIA DEL FINANCIAMIENTO EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR COMERCIO: CASO MICROEMPRESA “INVERSIONES RAY Y POOL S.R.L.” - CHIMBOTE, 2021. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote] Chimbote-Perú, Archivo digital. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/27104/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ALZA_JAICO_BACILIA_LUCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Banco Central de Bolivia. Denise Salazar, V. T. (2015). EL VAR CREDITICIO COMO HERRAMIENTA PARA MONITOREAR EL RIESGO CREDITICIO EN LA INVERSIÓN DE LAS RESERVAS MONETARIAS INTERNACIONALES DEL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA. (Nota Técnica No 8) https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/2017/06/36/Nota_tecnica_No_8.pdf

Vargas Sánchez A. & Mostajo Castelú S. (2014). MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS, Investigación & Desarrollo, No. 15, Vol. 2: 5 – 25. file:///C:/Users/HP/Downloads/admin,+Gestor_a+de+la+revista,+3-I&D214-AVargas-Web.pdf

Patner Rochman, R. (2012), ANALISIS DEL CREDIT SCORING. https://riunet.upv.es/bitstream/handle/10251/59864/Credit%20Scoring%20RAE%20%28303-315%29.pdf?sequence=2&isAllowed=y

Gutierrez Girault, M. A. (2007) CREDIT SCORING MODELS: WHAT, HOW, WHEN AND FOR WHAT PURPOSES, Munich Personal RePEc Archive, Archivo digital. https://mpra.ub.uni-muenchen.de/16377/1/MPRA_paper_16377.pdf

Vargas Sánchez, A. & Mostajo Castelú, S., (2014), MEDICIÓN DEL RIESGO CREDITICIO MEDIANTE LA APLICACIÓN DE MÉTODOS BASADOS EN CALIFICACIONES INTERNAS, Economía y Empresa - Universidad Privada Boliviana, http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2518-44312014000200002#:~:text=La%20cobertura%20o%20mitigaci%C3%B3n%20del,la%20materializaci%C3%B3n%20de%20este%20riesgo

BBVA México, S.A. (2022),

Ángel Enrique Azuero Azuero (2018) SIGNIFICATIVIDAD DEL MARCO METODOLÓGICO EN EL DESARROLLO DE PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN. Obtenido de: https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7062667.pdf

Víctor Patricio Díaz Narváez (2009) METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y BIOESTADÍSTICA. Santiago de Chile - Chile; RIL Editores

Davis Alan Neill & Liliana Cortez Suarez (2017), PROCESOS Y FUNDAMENTOS DE LA INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA.Machala - Ecuador; Editorial Utmach

QuestionPro.¿QUÉ ES LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA? (13 de julio 2022) Recuperado de: https://www.questionpro.com/es/investigacion-cualitativa.html#que_es_cualitativa

César Augusto Bernal Torres (2006) METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN, Mexico D.F.- Mexico. Pearson Educación

Sampieri, R. H. (2014). Metdologia de la investigacion. Mexico: Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736.

Pardinas F. (2005). METODOLOGIA Y TECNICAS DE INVESTIGACION EN CIENCIA SOCIALES, Siglo XXI.

Sabino C. (1992). El PROCESO DE INVESTIGACION. Panapo, Caracas Venezuela

Grados J., Sánchez. E. LA ENTREVISTA EN LAS ORGANIZACIONES.

Johnny Ponce Andrade, Dayni Palacios Molina, Víctor Solís Cedeño y Ulises Mero Chávez (2019): "La globalización tecnológica y su impacto en la gestión de las MIPYMES de la provincia de Manabí – Ecuador", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana (diciembre 2019). En línea: https://www.eumed.net/rev/oel/2019/12/gestion-mipymes-ecuador.html

Miro(2022). *TRABAJO DE CAMPO REALIZADO POR EL EQUIPO DE INVESTIGACION DE ADMINSITRACION DE EMPRESAS Y CONTADURIA PUBLICA DE LA UNIVERSIDAD PUBLICA DE EL ALTO* https://miro.com/app/board/uXjVOo64QE0=/

Guzman Tintaya Hilari (2016) *INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA Y TECNOLÓGICA EN CIENCIAS EMPRESARIALES Y DE LA ORGANIZACIÓN*, 1ra edición.

https://impresa.lapatria.bo/noticia/272911/contrabando-y-ropa-usada-afectan-a-medianas-y-pequenas-empresas

Perez, Gomez, Hansen, Leiva, Meroño, Sanchez y Somohano (2022). *INFOME MIPYME 2022, Digitalizacion y Desarrollo sostenible de la mipyme en Iberoamerica.* Cartagena, España. Informe.

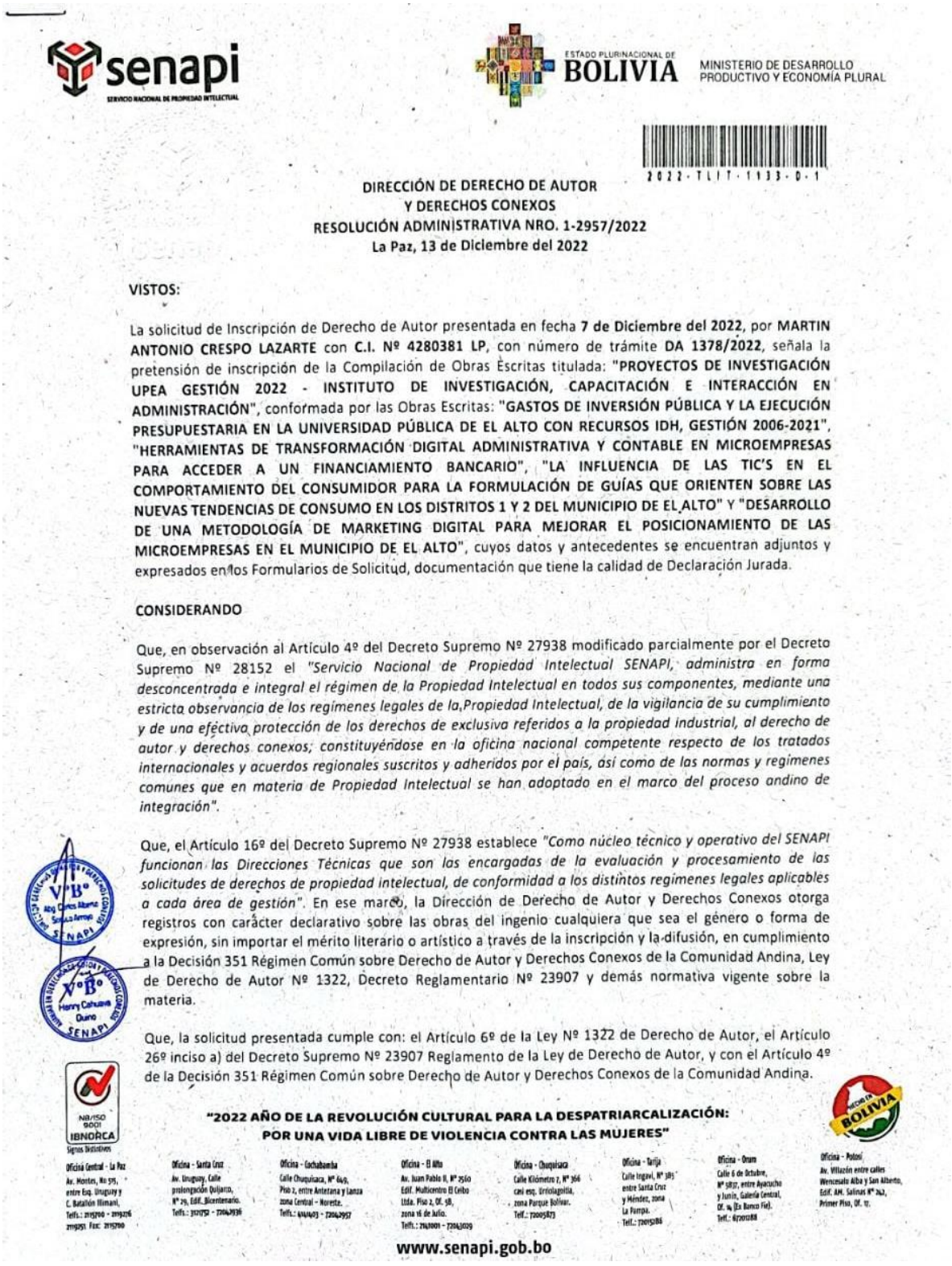
Johnny Ponce Andrade, Dayni Palacios Molina, Víctor Solís Cedeño y Ulises Mero Chávez (2019): "La globalización tecnológica y su impacto en la gestión de las MIPYMES de la provincia de Manabí – Ecuador", Revista Observatorio de la

Economía Latinoamericana (diciembre 2019). En línea: https://www.eumed.net/rev/oel/2019/12/gestion-mipymes-ecuador.html

CORREO DEL SUR (06/06/2017). Pese al contrabando, la industria textil es pilar de la producción nacional. Recuperado de: https://correodelsur.com/capitales/20170606_pese-al-contrabando-la-industria-textil-es-pilar-de-la-produccion-nacional.html#:~:text=El%20presidente%20de%20la%20Conamype,y%20195.000%20que%20fabrican%20alimentos

ANEXOS

RESOLUCION ADMINISTRATIVA SENAPI



senapi
SERVICIO NACIONAL DE PROPIEDAD INTELECTUAL

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO Y ECONOMÍA PLURAL

2022-TLIT-1133-0-1

DIRECCIÓN DE DERECHO DE AUTOR
Y DERECHOS CONEXOS
RESOLUCIÓN ADMINISTRATIVA NRO. 1-2957/2022
La Paz, 13 de Diciembre del 2022

VISTOS:

La solicitud de Inscripción de Derecho de Autor presentada en fecha **7 de Diciembre del 2022**, por **MARTIN ANTONIO CRESPO LAZARTE** con **C.I. Nº 4280381 LP**, con número de trámite **DA 1378/2022**, señala la pretensión de inscripción de la Compilación de Obras Escritas titulada: **"PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN UPEA GESTIÓN 2022 - INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN"**, conformada por las Obras Escritas: **"GASTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA Y LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EN LA UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO CON RECURSOS IDH, GESTIÓN 2006-2021"**, **"HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO"**, **"LA INFLUENCIA DE LAS TIC'S EN EL COMPORTAMIENTO DEL CONSUMIDOR PARA LA FORMULACIÓN DE GUÍAS QUE ORIENTEN SOBRE LAS NUEVAS TENDENCIAS DE CONSUMO EN LOS DISTRITOS 1 Y 2 DEL MUNICIPIO DE EL ALTO"** Y **"DESARROLLO DE UNA METODOLOGÍA DE MARKETING DIGITAL PARA MEJORAR EL POSICIONAMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS EN EL MUNICIPIO DE EL ALTO"**, cuyos datos y antecedentes se encuentran adjuntos y expresados en los Formularios de Solicitud, documentación que tiene la calidad de Declaración Jurada.

CONSIDERANDO

Que, en observación al Artículo 4º del Decreto Supremo Nº 27938 modificado parcialmente por el Decreto Supremo Nº 28152 el *"Servicio Nacional de Propiedad Intelectual SENAPI, administra en forma desconcentrada e integral el régimen de la Propiedad Intelectual en todos sus componentes, mediante una estricta observancia de los regímenes legales de la Propiedad Intelectual, de la vigilancia de su cumplimiento y de una efectiva protección de los derechos de exclusiva referidos a la propiedad industrial, al derecho de autor y derechos conexos, constituyéndose en la oficina nacional competente respecto de los tratados internacionales y acuerdos regionales suscritos y adheridos por el país, así como de las normas y regímenes comunes que en materia de Propiedad Intelectual se han adoptado en el marco del proceso andino de integración"*.

Que, el Artículo 16º del Decreto Supremo Nº 27938 establece *"Como núcleo técnico y operativo del SENAPI funcionan las Direcciones Técnicas que son las encargadas de la evaluación y procesamiento de las solicitudes de derechos de propiedad intelectual, de conformidad a los distintos regímenes legales aplicables a cada área de gestión"*. En ese marco, la Dirección de Derecho de Autor y Derechos Conexos otorga registros con carácter declarativo sobre las obras del ingenio cualquiera que sea el género o forma de expresión, sin importar el mérito literario o artístico a través de la inscripción y la difusión, en cumplimiento a la Decisión 351 Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos de la Comunidad Andina, Ley de Derecho de Autor Nº 1322, Decreto Reglamentario Nº 23907 y demás normativa vigente sobre la materia.

Que, la solicitud presentada cumple con: el Artículo 6º de la Ley Nº 1322 de Derecho de Autor, el Artículo 26º inciso a) del Decreto Supremo Nº 23907 Reglamento de la Ley de Derecho de Autor, y con el Artículo 4º de la Decisión 351 Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos de la Comunidad Andina.

V°B° Abg. Carlos Alberto Sevilla Arroyo SENAPI

V°B° Harry Cahuana Duno SENAPI

NB/ISO 9001 IBNORCA Signos Distintivos

"2022 AÑO DE LA REVOLUCIÓN CULTURAL PARA LA DESPATRIARCALIZACIÓN: POR UNA VIDA LIBRE DE VIOLENCIA CONTRA LAS MUJERES"

HECHO EN BOLIVIA

Oficina Central - La Paz: Av. Montes, No 515, entre Esq. Uruguay y C. Batallón Illimani, Telfs.: 2115700 - 2115226 2115251 Fax: 2115700

Oficina - Santa Cruz: Av. Uruguay, Calle prolongación Quijarro, Nº 29, Edif. Bicentenario. Telfs.: 3121752 - 72043936

Oficina - Cochabamba: Calle Chuquisaca, Nº 649, Piso 2, entre Antezana y Lanza zona Central - Noreste. Telfs.: 4414403 - 72042957

Oficina - El Alto: Av. Juan Pablo II, Nº 2560 Edif. Multicentro El Ceibo Ltda. Piso 2, Of. 58, zona 16 de Julio. Telfs.: 2142001 - 72043039

Oficina - Chuquisaca: Calle Kilómetro 7, Nº 366 casi esq. Urioslagoitia, zona Parque Bolívar. Telf.: 72005872

Oficina - Tarija: Calle Ingavi, Nº 385 entre Santa Cruz y Méndez, zona La Pampa. Telf.: 72015186

Oficina - Oruro: Calle 6 de Octubre, Nº 5833, entre Ayacucho y Junín, Galería Central, Of. 14 (Ex Banco Fie). Telf.: 67201188

Oficina - Potosí: Av. Villazón entre calles Venezuela Alba y San Alberto, Edif. Ex. Salinas Nº 242, Primer Piso, Of. 17.

www.senapi.gob.bo

Que, de conformidad al Artículo 18º de la Ley Nº 1322 de Derecho de Autor en concordancia con el Artículo 18º de la Decisión 351 Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos de la Comunidad Andina, referentes a la duración de los Derechos Patrimoniales, los mismos establecen que: *"la duración de la protección concedida por la presente ley será para toda la vida del autor y por 50 años después de su muerte, a favor de sus herederos, legatarios y cesionarios"*.

Que, se deja establecido en conformidad al Artículo 4º de la Ley Nº 1322 de Derecho de Autor, y Artículo 7º de la Decisión 351 Régimen Común sobre Derecho de Autor y Derechos Conexos de la Comunidad Andina que: *"...No son objeto de protección las ideas contenidas en las obras literarias, artísticas, o el contenido ideológico o técnico de las obras científicas ni su aprovechamiento industrial o comercial"*.

Que, el artículo 4, inciso e) de la ley 2341 de Procedimiento Administrativo, instituye que: *"... en la relación de los particulares con la Administración Pública, se presume el principio de buena fe. La confianza, la cooperación y la lealtad en la actuación de los servidores públicos y de los ciudadanos ..."*, por lo que se presume la buena fe de los administrados respecto a las solicitudes de registro y la declaración jurada respecto a la originalidad de la obra.

POR TANTO

El Director de Derecho de Autor y Derechos Conexos sin ingresar en mayores consideraciones de orden legal, en ejercicio de las atribuciones conferidas

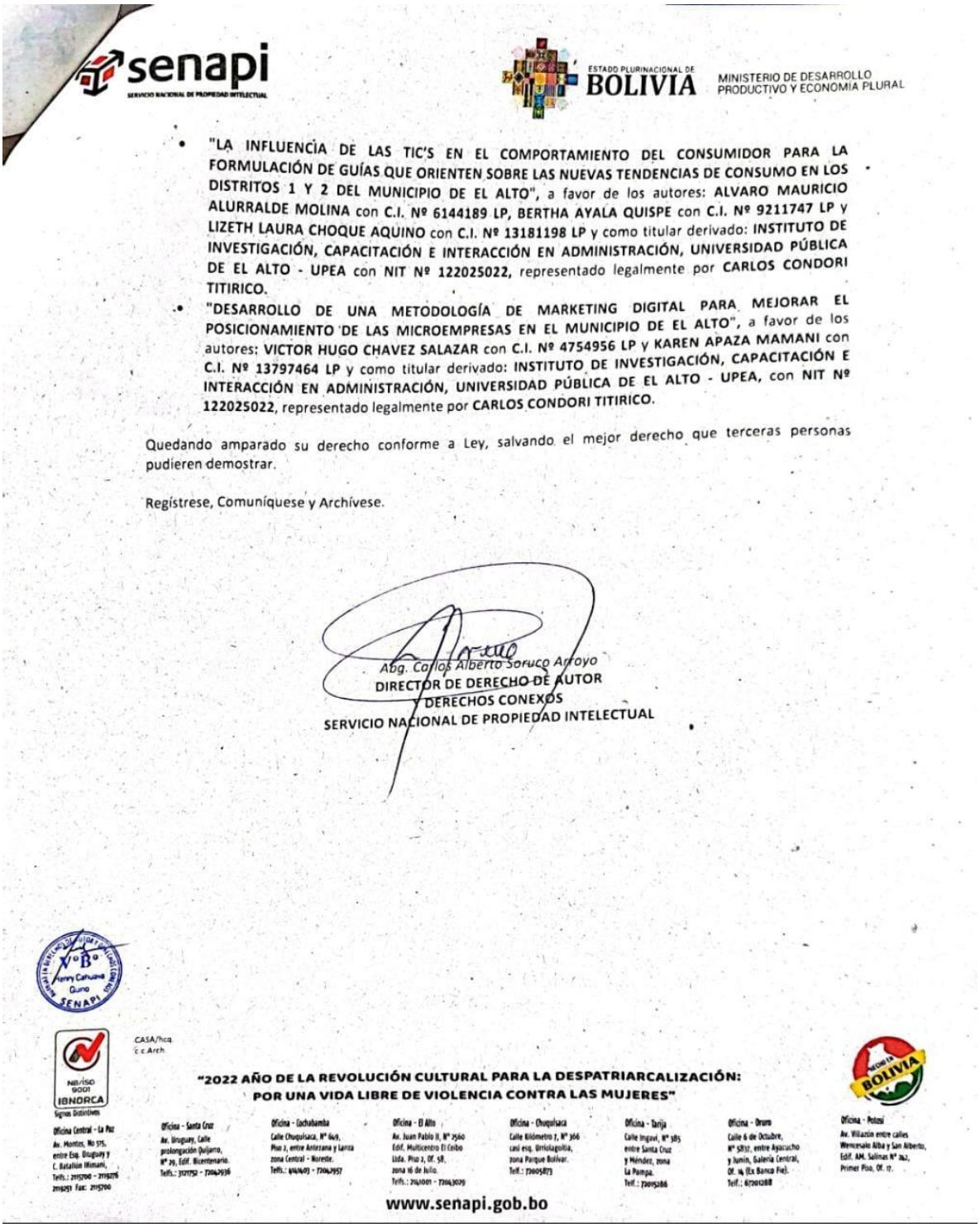
RESUELVE:

INSCRIBIR en el Registro de Obras Escritas de la Dirección de Derecho de Autor y Derechos Conexos, la Compilación de Obras Escritas titulada: **"PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN UPEA GESTIÓN 2022 - INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN"**, conformada por las Obras Escritas:

- **"GASTOS DE INVERSIÓN PÚBLICA Y LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA EN LA UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO CON RECURSOS IDH, GESTIÓN 2006-2021"**, A FAVOR DE LOS AUTORES: **DEMETRIO FREDDY CRUZ SEGOVIA** CON **C.I. Nº 1370564 PT, STEPHANY JENNY POMA QUISPE** CON **C.I. Nº 9968367 LP** Y **DAVID RICARDO COYO FERNANDEZ** CON **C.I. Nº 10935591 LP** Y COMO TITULAR DERIVADO: **INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN, UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO - UPEA** CON **NIT Nº 122025022**, REPRESENTADO LEGALMENTE POR **CARLOS CONDORI TITIRICO.**
- **"HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO"**, A FAVOR DE LOS AUTORES: **TOTO RONALD SANCHEZ CARI** CON **C.I. Nº 6754503 LP, ROGER DANTE PRADO LAFUENTE** CON **C.I. Nº 4313866 LP, CLAUDIA APAZA QUISPE** CON **C.I. Nº 9234211 LP, SILVIA LIMACHI APAZA** CON **C.I. Nº 11068162 LP, FABIOLA COARICONA APAZA** CON **C.I. Nº 8284782 LP** Y **EDGAR APAZA VILLAZANTE** CON **C.I. Nº 9126196 LP** Y COMO TITULAR DERIVADO: **"INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN"** Y **"INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS", UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO - UPEA** CON **NIT Nº 122025022** REPRESENTADO LEGALMENTE POR **CARLOS CONDORI TITIRICO.**

VºBº SENAPI
VºBº Henry Conuma Quino SENAPI

NB/ISO 9001 IBNORCA Signos Distintivos



senapi
SERVICIO NACIONAL DE PROPIEDAD INTELECTUAL

ESTADO PLURINACIONAL DE BOLIVIA
MINISTERIO DE DESARROLLO PRODUCTIVO Y ECONOMÍA PLURAL

- "LA INFLUENCIA DE LAS TIC'S EN EL COMPORTAMIENTO DEL CONSUMIDOR PARA LA FORMULACIÓN DE GUÍAS QUE ORIENTEN SOBRE LAS NUEVAS TENDENCIAS DE CONSUMO EN LOS DISTRITOS 1 Y 2 DEL MUNICIPIO DE EL ALTO", a favor de los autores: ALVARO MAURICIO ALURRALDE MOLINA con C.I. Nº 6144189 LP, BERTHA AYALA QUISPE con C.I. Nº 9211747 LP y LIZETH LAURA CHOQUE AQUINO con C.I. Nº 13181198 LP y como titular derivado: INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN, UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO - UPEA con NIT Nº 122025022, representado legalmente por CARLOS CONDORI TITIRICO.
- "DESARROLLO DE UNA METODOLOGÍA DE MARKETING DIGITAL PARA MEJORAR EL POSICIONAMIENTO DE LAS MICROEMPRESAS EN EL MUNICIPIO DE EL ALTO", a favor de los autores: VICTOR HUGO CHAVEZ SALAZAR con C.I. Nº 4754956 LP y KAREN APAZA MAMANI con C.I. Nº 13797464 LP y como titular derivado: INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN, UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO - UPEA, con NIT Nº 122025022, representado legalmente por CARLOS CONDORI TITIRICO.

Quedando amparado su derecho conforme a Ley, salvando el mejor derecho que terceras personas pudieren demostrar.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

Abg. Carlos Alberto Soruco Arroyo
DIRECTOR DE DERECHO DE AUTOR
Y DERECHOS CONEXOS
SERVICIO NACIONAL DE PROPIEDAD INTELECTUAL

V°B° Jerry Cahuana Guno SENAPI

CASA/hcq
c.c.Arch

NB/ISO 9001 IBNORCA Signos Distintivos

"2022 AÑO DE LA REVOLUCIÓN CULTURAL PARA LA DESPATRIARCALIZACIÓN: POR UNA VIDA LIBRE DE VIOLENCIA CONTRA LAS MUJERES"

Oficina Central - La Paz: Av. Montes, No 515, entre Esq. Uruguay y C. Batallón Illimani, Telfs.: 2115700 - 2115276 2115251 Fax: 2115700
Oficina - Santa Cruz: Av. Uruguay, Calle prolongación Quijarro, Nº 29, Edif. Bicentenario. Telfs.: 3127752 - 72049936
Oficina - Cochabamba: Calle Chuquisaca, Nº 649, Piso 2, entre Antezana y Lanza zona Central - Morente. Telfs.: 4244403 - 72049957
Oficina - El Alto: Av. Juan Pablo II, Nº 2560 Edif. Multicentro El Ceibo Lida. Piso 2, Of. 58, zona 16 de Julio. Telfs.: 2141001 - 72043079
Oficina - Chuquisaca: Calle Kilómetro 7, Nº 366 casi esq. Urriolagoitia, zona Parque Bolívar. Telf.: 72005873
Oficina - Tarija: Calle Ingavi, Nº 385 entre Santa Cruz y Méndez, zona La Pampa. Telf.: 72015286
Oficina - Oruro: Calle 6 de Octubre, Nº 5837, entre Ayacucho y Junín, Galería Central, Of. 14 (Ex Banco Fie). Telf.: 67201288
Oficina - Potosí: Av. Villazón entre calles Wenceslao Alba y San Alberto, Edif. AM. Salinas Nº 242, Primer Piso, Of. 17.

www.senapi.gob.bo

CONVENIO CON FERMyPE

Universidad Pública de El Alto
ÁREA CIENCIAS ECONÓMICAS, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

CONVENIO INTERINSTITUCIONAL

ENTRE "FEDERACION REGIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA CIUDAD DE EL ALTO, (FERMyPE) " Y LA " CARRERA DE ADMINISTRACIÑON DE EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD PUBLICA DE EL ALTO"

ENTRE "**FEDERACION REGIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA CIUDAD DE EL ALTO, (FERMyPE)** " con personería jurídica Resolución Prefectural N°588/2005, fundado el 12 de marzo de 1999, legalmente representado con poder notarial 337/2020, por el señor, Juan Carlos Apaza Pajsi, con cedula de identidad número 6036116 LP. Presidente de FERMYPE, con domicilio legal, Calle 6 de Villa Dolores #58, (entre calle Francisco Carvajal y Tiahuanacu) de la ciudad de El Alto en el departamento de La Paz, para efectos del presente convenio interinstitucional se denominará **FERMyPE** y la **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DE LA UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO** (**UPEA**) representado por el Lic. Juan Paolo Campero Lazarte, con cedula de identidad numero 4932228 LP. Director de carrera, respectivamente; acuerdan suscribir el presente Convenio Interinstitucional que contempla las siguientes clausulas:

PRIMERO: DE LOS ANTECEDENTES.

FERMyPE, tiene en su seno la afiliación de las asociaciones de micro y pequeños empresarios de la ciudad de El Alto, quienes realizas diferentes productos y servicios en sus diferentes rubros, manifiestan su necesidad del apoyo técnico académico en las áreas de gestión empresarial, financiera, marketing, talento humano, operaciones y gestión pública y la **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS a través de su Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA de la UPEA,** conforme al presente convenio interinstitucional, manifiesta públicamente su interés y predisposición de compartir esfuerzos que conlleven a un intercambio de experiencias técnico académicas y de investigación en el contexto de una verdadera interacción y cooperación interinstitucional. El mismo pretende coadyubar en la realización de Tesis de grado, Trabajo dirigido, Proyecto de grado, en FERMyPE y que permita la titulación del postulante de la carrera bajo la modalidad pertinente y también cursos de actualización especializados, asesoramiento empresarial en temas de la gestión empresarial a sus afiliados.

SEGUNDO: DE LOS OBJETIVOS.

El presente convenio interinstitucional tiene por objetivo desarrollar acciones conjuntas entre la **FERMyPE** y la **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS a través de su Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA de la UPEA.**

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS a través de su Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA de la UPEA, facilitara los programas

de pasantías y trabajos de investigación científica y tecnológica de los profesionales y estudiantes universitarios de los últimos cursos, según requerimiento y prioridades de la **FERMyPE.**

Asimismo, la **FERMyPE** al recibir a los profesionales y estudiantes universitarios de últimos cursos, lo hace con el objeto de tener a su disposición talentos humanos con formación académica científica y tecnológica que permita cumplir trabajos específicos o tareas inherentes en los temas de gestión empresarial, financiera, marketing, talento humano, operaciones y gestión pública, según requerimientos de la asociación solicitante.

TERCERO: DE LA DOTACION DE PASANTES Y/O TRABAJOS Y PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN.

Toda dotación de pasantes y/o trabajos y proyectos de investigación se realizará previa solicitud escrita de la FERMyPE o viceversa remitiendo las hojas de vida de los postulantes.

CUARTA: DE LOS OBJETIVOS.

De la **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS a través de su Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA de la UPEA:**

a) Elegir y/o designar a los estudiantes, mediante un proceso interno de selección, para para realizar las pasantías, trabajos, proyectos de investigación.
b) Elegir y/o designar a los profesionales, mediante un proceso interno de selección, para para realizar las pasantías, trabajos, proyectos de investigación.
c) Supervisar la ejecución de las actividades programadas de los pasantes y/o profesionales investigadores en estricto cumplimento de los objetivos espáticos y generales.
d) Brindar asesoramiento metodológico y técnico a los estudiantes conforme a requerimientos académicos e institucionales.
e) Brindar asesoramiento y capacitación, actualización y técnico a los afiliados conforme a requerimientos académicos e institucionales.
f) Hacer cumplir a los estudiantes y profesionales las normas internas de la FERMyPE.
g) Designar un supervisor o tutor al estudiante en las pasantías y proyectos, trabajos de investigación para el grado de titulación.
h) El IICIA, a través de la Carrera de Administración de Empresas, designara a los profesionales para el trabajo y/o proyecto de investigación, cursos de actualización y otros que hacen a la gestión empresarial.
i) Coordinar con FERMyPE la presentación de informes de avance, tanto de pasantes como de profesionales de los trabajos o proyectos de investigación.

j) Cooperar, apoyar y participar en las actividades desarrolladas de manera conjunta.

De la FERMyPE:

a) Asignar un profesional del área para la supervisión de pasantía y trabajos, proyectos de investigación desarrollados por los estudiantes.
b) Coordinar con profesionales y/o personal designado sobre el trabajo, proyecto de investigación, cursos de actualización y otros del que hacer de la gestión empresarial.
c) Evaluar el avance de pasantías, trabajos, proyectos de investigación y otros en marcados en la gestión empresarial, con estudiantes y profesionales.
d) Admitir periódicamente a los estudiantes en la realización de pasantías y trabajos de investigación durante la gestión.
e) Suministrar la información correspondiente tanto a estudiantes como profesionales con relación a los trabajos, proyectos, cursos de actualización y el que hacer a la gestión empresarial, de manera sucinta y actualizada.
f) Brindar la información y apoyo en las practicas requeridas (diagnósticos, estudio en campo, educación, prevención, asistencia individualizada e investigación que requiera) para la realización de trabajos, proyectos, cursos de actualización y todo lo referente al que hacer de la gestión empresarial.
g) Brindar capacitación y procesos de inducción necesarios a los estudiantes y profesionales para que se familiaricen con las funciones y tareas necesarias a ser asignados por la FERMyPE. Presentar el informe final de desempeño del estudiante y profesional desarrollados durante el tiempo estipulado.
h) Facilitar los medios logísticos necesarios para un buen desempeño de las tareas asignadas.

De los Estudiantes:

a) Cumplir con el Reglamento y normas internas de la Carrera de Administración Empresas, relacionadas con la modalidad de pasantías y otras modalidades de investigación de titulación.
b) Cumplir con un periodo mínimo de tres meses y/o seis meses continuos, para tener derecho a la titulación respectiva.
c) Desarrollar las labores que se le encomienden con ética, valores y principios, responsabilidad, seriedad y eficiencia.
d) Cuidar y ser responsable del buen uso de los equipos, materiales y herramientas que les sean asignados por la FERMyPE.
e) Presentar informes mensuales y finales requeridos por la FERMyPE y/o el tutor nombrado oficialmente.

De los Profesionales:

Universidad Pública de El Alto
ÁREA CIENCIAS ECONÓMICAS, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

a) Cumplir con el Reglamento y normas internas de la Carrera de Administración Empresas, de acuerdo al trabajo a realizar.
b) Cumplir con el periodo asignado de acuerdo al trabajo a realizar.
c) Desarrollar las labores que se le encomienden con ética, valores y principios, responsabilidad, seriedad y eficiencia.
d) Cuidar y ser responsable del buen uso de los equipos, materiales y herramientas que les sean asignados por la FERMyPE.
e) Presentar informes mensuales y finales requeridos por la FERMyPE y/o el tutor nombrado oficialmente.

QUINTA: DE LOS INCENTIVOS.

La **FERMyPE,** durante el tiempo de la pasantía, trabajos, proyectos de investigación a estudiantes y/o profesionales, le proveerá viáticos conforme al acuerdo entre partes.

SEXTA: DEL PERIODO DE VIGENCIA.

El presente convenio interinstitucional, es sustentado en sus respectivas clausulas, competencias y atribuciones, tendrá una duración de tres años contando a partir de la fecha de suscripción, susceptible de renovación o revocatoria, si ambas instituciones lo determinan.

SEPTIMA: DE LA CONFORMIDAD Y ACEPTACIÓN.

Las dos instituciones, por una parte, **FERMyPE** y otra la **CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS a través de su Instituto de Investigación Capacitación e Interacción en Administración IICIA de la UPEA**, manifiestan su conformidad con todas y cada una de las cláusulas precedentes, suscriben y firmar al pie del presente convenio interinstitucional en la ciudad de El Alto a los cinco días del mes de abril de dos mil veinte un años.

Lic. Juan Paolo Campero Lazarte
DIRECTOR
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

Lic. Juan Carlos Apaza Pajsi
PRESIDENTE
FERMyPE El Alto

Lic. Adm. Marco Antonio Flores Quispe
COODINADOR
INSTITUTO DE INVESTIGACION CAPACITACION
E INTERACCION EN ADMINISTRACION
UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

ENTREVISTA AL ENCARGADO DE INNOVACION Y NUEVOS PRODUCTOS DEL BANCO FORTALEZA

GUIA DE ENTREVISTA AL ENCARGADO DE INNOVACION Y NUEVOS PRODUCTOS DEL BANCO FORTALEZA

Realizada a:

Cargo:

1. ¿Qué es un financiamiento bancario?
2. ¿Cuáles son los requisitos para acceder a un financiamiento bancario?
3. ¿Qué tipo de información extrae el banco de la microempresa para otorgarle un financiamiento bancario?
4. ¿Cuánto se tarda un asesor en construir la información requerida por el asesor de crédito?
5. ¿Cómo se evalúa la capacidad de pago que tiene el microempresario en caso de que se le otorgue el financiamiento bancario?
6. ¿Cuál es la diferencia entre la precalificación y el score crediticio?
7. En caso de crear una herramienta digital ¿cómo debería de ser la misma?

También se realizó la elaboración de guías de entrevista dirigida al ejecutivo de FERMyPE para conocer desde su perspectiva la necesidad que tienen los microempresarios del sector textiles:

GUIA DE ENTREVISTA AL EJECUTIVO DE FERMYPE

GUIA DE ENTREVISTA AL EJECUTIVO DE FERMYPE

Lic. Gabino Suxo Chura

Fecha:

Nombre del Entrevistado:

Cargo:

OBJETIVO: Conocer acerca de FERMyPE y los asociados que la conforman de la ciudad de El Alto.

PREGUNTAS:

1. ¿Qué es FERMyPE?
2. ¿Cuántos sectores cuenta FERMyPE en la actualidad?
3. Cuál es el sector más grande que cuenta FERMyPE
4. Qué necesidades puede expresar
5. Acerca de las tecnologías cree que es importante la implementación en las microempresas

GUIA DE ENTREVISTA AL REPRESENTANTE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA TEXTIL DE FERMYPE

GUIA DE ENTREVISTA AL REPRESENTANTE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA TEXTIL DE FERMYPE

Fecha:

Nombre del Entrevistado:

OBJETIVO:

Conocer acerca de la actividad económica de la Actividad Económica textil de los asociados de FERMyPE de la ciudad de El Alto, a partir de su representante del sector para tener una percepción general de alguien que representa a los microempresarios de esa actividad económica.

PREGUNTAS:

1. ¿Hace cuánto tiempo que realiza esta actividad económica?
2. ¿Qué beneficios considera que goza el ser un asociado a FERMyPE?
3. ¿Cuáles falencias cree usted que son las más recurrentes en su sector?
4. ¿Qué cree que le falta a su sector para poder potencializar?
5. ¿Qué tipo de herramientas digitales usted utiliza actual mente en su empresa?
6. Según los que elabora que equipos son los que más inversión en dinero se requiere
7. Alguna vez se prestó dinero del banco y cuáles fueron los percances que se presentaron a la hora de la solicitud

ENTREVISTA AL ENCARGADO DE INNOVACION Y NUEVOS PRODUCTOS DEL BANCO FORTALEZA

Realizada a: MSc. Johnam Muriel Banus

Cargo: Encargado de Innovación y Nuevos Productos del Banco Fortaleza

1. ¿Qué es un financiamiento bancario?

Crédito otorgado a una persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios, con el objeto de financiar actividades económicas de pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades

2. ¿Cuáles son los requisitos para acceder a un financiamiento bancario?

Los requisitos que generalmente solicitan los bancos del sistema financiero son los siguientes:

a) Carnet de identidad del cliente
b) Factura de luz, agua o gas
c) Croquis del domicilio
d) Plan de pago y 3 últimas boletas si tiene otros créditos
e) Respaldo de patrimonio
   - Folio real o impuesto o algún documento de inmueble
   - Ruat o poder o algún documento de vehículo
f) Respaldo laboral
   - 3 ultimas boletas de pago extracto bancario u otros
   - Extracto de aportes de AFP
   - Certificado laboral si corresponde

3. ¿Qué tipo de información extrae el banco de la microempresa para otorgarle un financiamiento bancario?

Los ingresos, los gastos como ser los gastos de comercialización, el gasto de venta dependiendo de la actividad, costos y gastos indirectos y directos, la mano de obra, los insumos al final el objetivo es que puedas llegar a tener una utilidad.

También es importante conocer el inventario desde las telas que compran, productos en proceso y productos terminados ya que la mayoría de los microempresarios no tiene balances ni cuentan con un estado de resultado.

4. ¿Qué tipo de información arma el banco?

Al momento de evaluar la solicitud del microempresario se pretende armar justamente un balance general, estado de resultados y kardex de inventarios para así armar el flujo de caja qué es lo más importante misma que nos va a facilitar ordenar la información para que el asesor que realiza la evaluación.

5. ¿Cuáles son los problemas que se presentan al momento de realizar la evaluación al microempresario?

Una de las barreras que se presenta por experiencia es que la mayoría de los microempresarios tienen a dar cierta información ya que suponen que podría afectarles en ámbito y tengan que pagar más impuestos.

Pero la información que se otorga al asesor de crédito para evaluar el préstamo y la que se construye a través de la misma no se la comparte con impuestos ni con nadie, tampoco se le obliga al microempresario presentar libros diarios o demás.

Otro de los problemas más frecuentes es que la mayoría de los microempresarios registran la información financiera de forma manual lo que hace que el asesor de crédito demore al en la construcción de la información financiera y así conocer el monto máximo de crédito que le podría otorgar al microempresario.

6. ¿Cuál es la tasa de interés al momento de acceder a un financiamiento bancario?

La tasa de interés dentro del sistema financiero para el sector productivo es fija 11,5%

7. ¿Cuál es el procedimiento para otorgar un financiamiento bancario?

Lo primero es captar la información financiera, el armado de inventarios utilizando uno de los métodos de evaluación de inventarios ya sea UEPS, PEPS y así determinar el precio de venta del producto final.

8. ¿Cuánto se tarda un asesor en construir la información requerida por el asesor de crédito?

Mucho depende de la entidad financiera las cuales tardan entre 48 horas a 72 horas para de esta forma conocer la capacidad de pago del cliente casi como un trabajo de laboratorio, conocer qué garantía ya sean personales o de documentos en custodia.

Durante la visita del asesor de crédito el cual generalmente le toma un par de horas mismo que los traslada a un formulario de evaluación ya predefinido cada una de las entidades y entra un proceso de evaluación dependiendo del monto del financiamiento según los diferentes niveles de aprobación si el monte va de $5000 a 70.000 bolivianos tarde de 24 a 48 horas.

En caso de montos mayores demora porque ahí hay un informe de la garantía la cual la debe de realizar un perito tiene que evaluar tiene que haber un informe legal de la documentación. Pero en el caso de microempresarios generalmente no excede los $10000 motivo por el cual se aprueba en agencia.

9. ¿Cómo se evalúa la capacidad de pago que tiene el microempresario en caso de que se le otorgue el financiamiento bancario?

La capacidad de pago nos indica si al microempresario tiene o no la capacidad de cumplir con las cuotas establecidas, porque según la norma boliviana lo que te menciona es que para otorgar un crédito es que la entidad debe de realizar el préstamo en función a su capacidad de pago, el microempresario tiene que tener las capacidades de responder el crédito, tiene que poder pagar las cuotas del crédito en capital e intereses.

10. ¿Cuál es la diferencia entre la precalificación y el score crediticio?

La norma quién Bolivia dice que sí o sí tiene que haber una evaluación in situ y el escore crediticio te da la probabilidad de que la operación entre en Mora 1 en función a las características de tu una persona como cliente en función a muchas variables son puras

probabilidades por eso es que aquí en Bolivia nos menciona que el factor de toma de decisión es la determinación correcta de la capacidad de pago.

11. En caso de crear una herramienta digital ¿cómo debería de ser la misma?

Debería de ser un aplicativo amigable para un microempresario que le permita vaciarse información diaria, semanal o en de la actividad y que el mismo genere un flujo de caja para así conocer la capacidad de pago con la que cuente el microempresario.

ENTREVISTA AL EJECUTIVO DE FERMYPE

Nombre del Entrevistado: Lic. Gabino Suxo Chura

Cargo: *Ejecutivo de FERMyPE*

OBJETIVO: Conocer acerca de FERMyPE y los asociados que la conforman de la ciudad de El Alto.

PREGUNTAS:

1. ¿Qué es FERMyPE?

La Federación regional de la micro pequeña empresa es una institución. Sin fines de lucro, entonces como la Federación aglutina asociaciones

2. ¿Cuántos sectores cuenta FERMyPE en la actualidad?

Dentro de la Federación está conformado los sectores como metalmecánico, madera, textil, cuero, alimento. Y también el sector gráfico por parte también artesanía y también servicio. Entonces cada asociación está conformada por sus bases también.

El objetivo de esta institución FERMyPE ya va a cumplir como 23 años, entonces es una institución ya antigua. No podía ser, entonces esta institución está establecida conforme a la normativa de todas las leyes. Es una institución, ya que cuenta con toda la documentación el objetivo Es fortalecer, buscar fortalecimiento a las mypes, la técnica en tecnología y también en la búsqueda de nuevos mercados, promocionar y aglutinar a varios micros, pequeños empresarios.

El objetivo es crecer hoy estamos como Mypes, como unidades productivas y más tenemos el objetivo más adelante llegar a ser Pequeño y luego llegar a mediana y por qué no hasta llegar a ser una empresa grande. Entonces ese es el objetivo.

3. ¿Cuál es el sector más grande que cuenta FERMyPE?

En el alto más está aglutinado. en el área textil es el más grande de todos los rubros. luego están los otros sectores como cuero madera y también el sector de los gráficos. Entonces realmente en el alto el más grande Es el sector o área textil y también en el sector

textil también están los de tejido punto, tejido plano y también confecciones Y bueno, acerca de la tecnología y su importancia, y demás microempresas como usted lo ha recalcado realmente es importante ahora después de la pandemia el poder implementar las herramientas digitales en todos los sectores. Bueno, uno de los pilares fundamentales, tenemos la ley la cual ha salido de una cumbre y uno de los pilares que estamos tocando.

4. ¿Qué necesidades puede expresar?

Es la tecnología ósea tecnificar, la innovación y a través de estas técnicas llegar a ser competitivo. La única forma de llegar a ser competitivo es usando la tecnología. Para poder abaratar el costo y también así producir en gran cantidad y eso en tema de maquinarias y materia prima e insumos justamente nosotros estamos pidiendo que realmente que haya ese programa mediante el Gobierno central, entonces aquí tenemos también un centro de innovación y tecnología. Es como un programa que estaría funcionando mediante el Gobierno central por lo tanto nosotros a requeríamos bastante la actualización, porque realmente hay muchos compañeros que seguimos utilizando las máquinas obsoletas, es por eso que necesitamos capacitaciones ver intercambio de experiencias, por ejemplo, en Perú, ellos están bien adelantados talvez por falta de políticas públicas del Gobierno central, la alcaldía, también gobiernos, es lo que hemos visto entonces. Y sobre herramientas digitales.

5. Acerca de las tecnologías ¿Cree qué es importante la implementación en las microempresas?

Si es muy importante para las microempresas ya que nos ayuda a tener nuestra información más ordenada y al día, una de las herramientas importantes es el marketing digital la digitalización es importante, ya que no el 100% de los compañeros. de FERMyPE tienes conocimiento sobre este tema es por eso que sería importante estandarizar algunos tienen conocimiento sobre este tema y ya tienen sus marcas. en digitalización, entonces realmente sería muy importante esto de la digitalización.

ENTREVISTA AL REPRESENTANTE DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA TEXTIL DE FERMYPE

Nombre del Entrevistado:

OBJETIVO:

Conocer acerca de la actividad económica de la Actividad Económica textil de los asociados de FERMyPE de la ciudad de El Alto, a partir de su representante del sector para tener una percepción general de alguien que representa a los microempresarios de esa actividad económica.

PREGUNTAS:

1. **¿Hace cuánto tiempo que realiza esta actividad económica?**

Así individual mente hace 20 años desde que tengo uso de razón.

2. **¿Qué beneficios considera que goza el ser un asociado a FERMyPE?**

Usted al estar aquí asociada a FERMyPE cuál cree que son los beneficios que le ha brindado las puertas que le ha abierto. Si ha habido muchos beneficios como ser, por ejemplo, la maquinaria, proyecto de PROMIPE fase 1 y he entrado a PROMIPE fase 1. Han entrado muchos de los compañeros al crédito del 0.5%,al sí Bolivia también nos hemos organizado, tal vez para ferias para ir a la expo cruz en esta última vez también, entonces sí, nos ha servido organizarnos, me parece a mí.

1. **¿Cuáles falencias cree usted que son las más recurrentes en su sector?**

Las falencias que existen son los apetitos personales que tienen algunos dirigentes tal vez la mala información también es donde nos está perjudicando.

3. **¿Qué cree que le falta a su sector para poder potencializar?**

Estar más familiarizado con herramientas digitales que nos permitan creer y ser más competitivos

4. **¿Qué tipo de herramientas digitales usted utiliza actual mente en su empresa?**

Solo una tienda virtual, pero desde mi Facebook. Lo único Sí ha habido proyectos y programas que nos han ofrecido el viceministerio, ministerio, las alcaldías, incluso la

gobernación, pero que se quedaron hasta ahí nomás, ya que no son fáciles de manejar para todos los asociados y por eso tiene que ser bien fácil, lo más básico para el productor.

Y sería muy bueno aprender a utilizar porque ya estamos en este siglo 21, y ya tenemos que estar tecnificados todos.

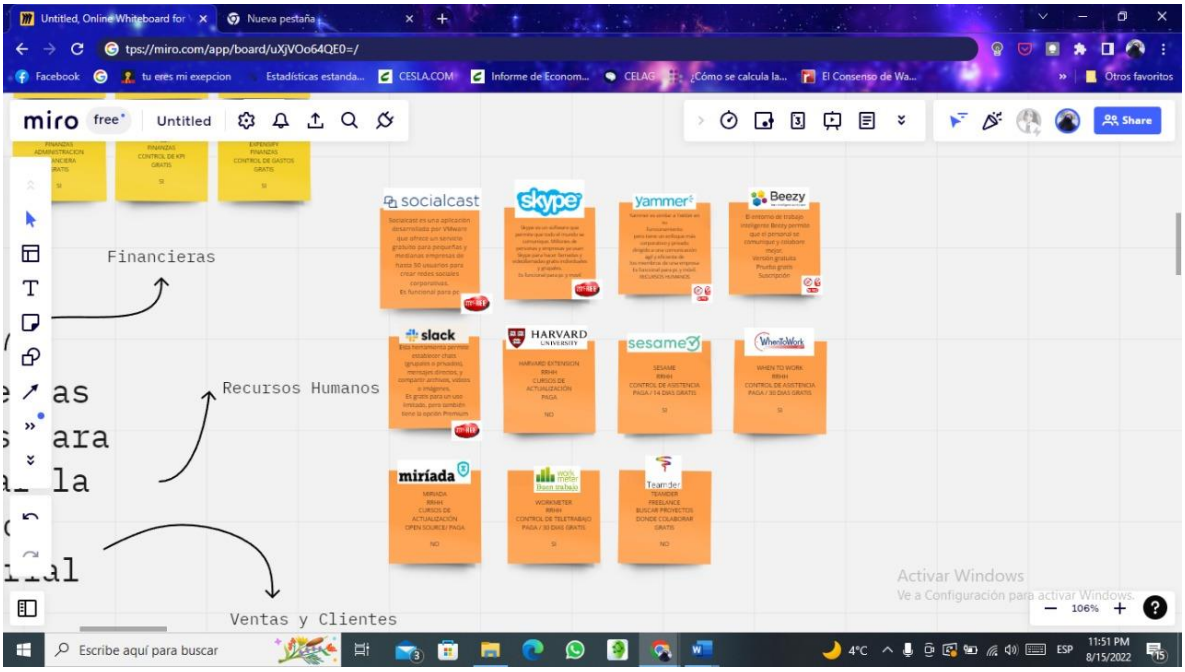
5. Según los que elabora que equipos son los que más inversión en dinero se requiere alguna vez se prestó dinero del banco y cuáles fueron los percances que se presentaron a la hora de la solicitud.

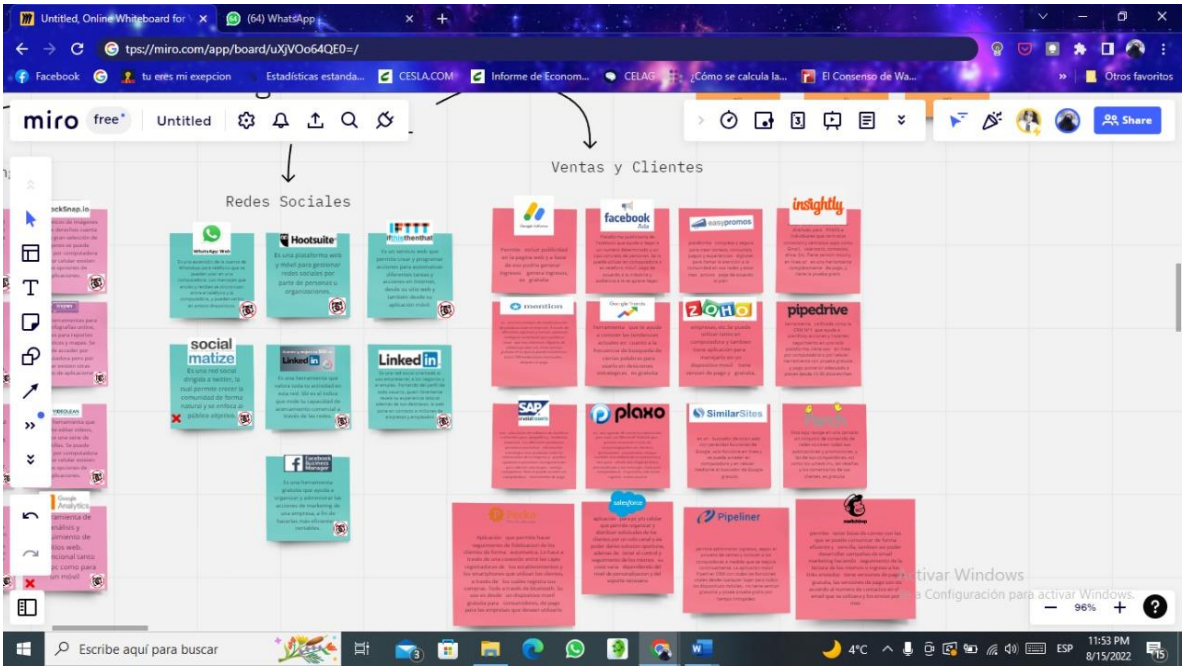
Las máquinas computarizadas, las más grandes, las que hacen todo el acabado, obviamente aquí hay muy pocas yo al menos recuerdo que por lo menos la máquina chimaki había solamente dos en Bolivia. Cuando mi papá existía, una la tenía a mi papá, pero nos ha costado digo más que una casa, pero eso mismo te devuelve, son máquinas.

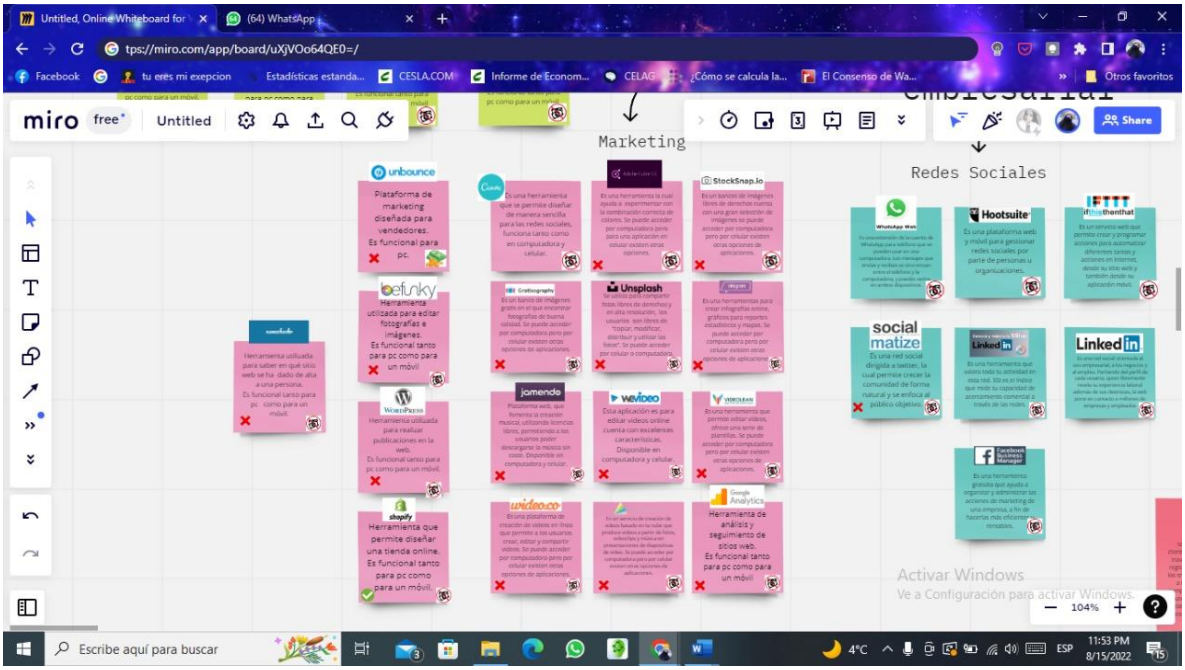
He visto que también bordadoras necesitaban. Ahora he visto que sublimadoras también, entonces son de costos altos, tienen que ser de punta nuestras maquinarias y lamentablemente estamos todavía obsoletos en ese campo.

Yo creo que todas las unidades productivas hemos accedido a créditos, en una mínima parte, tal vez no han accedido, porque siempre trabajamos con el Banco, siempre un microempresario me parece la mayoría, como empresario, siempre estamos trabajando de la mano con el Banco, por más que tengamos seguimos necesitando. Al principio sí, siempre hemos presentado percances, por no contar con información y requisitos que nos pide el banco.

GRAFICOS DETALLADOS SOBRE LAS APPLICACIONES (TRABAJO DE CAMPO REALIZADO EN MIRO)






Untitled, Online Whiteboard for
(64) WhatsApp
tps://miro.com/app/board/uXjVOo64QE0=/
miro
free
Untitled
Share
Marketing
Redes Sociales
unbounce
Plataforma de marketing diseñada para vendedores. Es funcional para pc.
befunky
Herramienta utilizada para editar fotografías e imágenes. Es funcional tanto para pc como para un móvil
WordPress
Herramienta utilizada para realizar publicaciones en la web. Es funcional tanto para pc como para un móvil.
shopify
Herramienta que permite diseñar una tienda online. Es funcional tanto para pc como para un móvil.
StockSnap.io
Unsplash
jamendo
wevideo
video.co
Google Analytics
Herramienta de análisis y seguimiento de sitios web. Es funcional tanto para pc como para un móvil
Hootsuite
social matize
LinkedIn
Activar Windows
Ve a Configuración para activar Windows.
104%
Escribe aquí para buscar
4°C
ESP
11:53 PM
8/15/2022

SOLICITUD DE INFORMACION REALIZADA A FERMyPE

Universidad Pública de El Alto
ÁREA CIENCIAS ECONÓMICAS FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN

Gabino Suxo Chura
PRESIDENTE
FEDERACIÓN REGIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA CIUDAD DE EL ALTO "FERMYPE"
Recibido
30-06-2022

El Alto, 30 de junio de 2022
CITE UPEA/CAE–IICIA–043/2022

Señor:
Lic. Gabino Suxo Chura
PRESIDENTE
FEDERACION REGIONAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE LA CIUDAD DE EL ALTO-FERMyPE
Presente. –

REF: SOLICITUD DE INFORMACIÓN DETALLADA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO CONFECCIÓN Y TEXTILES ASOCIADAS A FERMyPE

De mi mayor consideración estimado Presidente.

Mediante la presente, solicito a través de su autoridad, **INFORMACIÓN DETALLADA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL RUBRO CONFECCIÓN Y TEXTILES ASOCIADAS A FERMyPE:**

- Cantidad de micro y pequeñas del rubro confección y textiles afiliadas a la federación.
- Situación actual en el manejo de herramientas tecnológicas, para la administración de sus respectivas micro y pequeñas empresas.

El Instituto de Investigación, Capacitación e Interacción en Administración (IICIA) de la carrera Administración de Empresas de la UPEA, realiza el Proyecto de investigación denominado **"HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO" (Proyecto Multidisciplinario),** a cargo de los Docente Investigadores Lic. Ing. Toto Ronald Sánchez Cari y Lic. Roger Prado, y Auxiliares de Investigación: Univ. Silvia Limachi Apaza, Univ. Claudia Apaza Quispe, Univ. Fabiola Coaricona Apaza y Univ. Edgar Apaza Villazante la información pertinente aportara en gran medida al proyecto.

Sin otro particular, me despido de su digna autoridad.

Atentamente

UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN, CAPACITACIÓN E INTERACCIÓN EN ADMINISTRACIÓN
IICIA
El Alto - Bolivia

Lic. Martin Antonio Crespo Lazarte
CORDINADOR
IICIA
CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS
UNIVERSIDAD PÚBLICA DE EL ALTO

Cc. Archivo.

IMÁGENES DE LA SOCIALIZACION DEL PROYECTO CON LOS ASOCIADOS DE FERMyPE

COMPILACION DE REQUISITOS DE DIFERENTES BANCOS PARA UN FINANCIAMIENTO BANCARIO

banco bisa

CRÉDITOS PARA CAPITAL DE INVERSIÓN, CAPITAL DE OPERACIÓN, CONSTRUCCIÓN.

REQUISITOS:

- CARNET DE IDENTIDAD AMBOS ESPOSOS
- FACTURAS DE LUZ Y AGUA
- CROQUIS DE DOMICILIO Y ACTIVIDAD
- FOTOCOPIA DE DOCUMENTOS DE INMUEBLE original – folio real custodia – testimonio – impuesto.

PASE A SOLICITAR SU CRÉDITO RÁPIDO Y CON LOS MEJORES BENEFICIOS!!

MÓNICA ANAHI TORREZ CEL: 73568015 AGENCIA 16 DE JULIO

Banco Pyme Ecofuturo ofrece créditos para comercio, servicios, producción desde Bs. 7000 hasta el monto que necesite el cliente.
Dependiendo del caso se otorgará créditos. A sola firma, Garantía personal Garantía prendaria, Garantía hipotecaria, etc.

Dirección: 16 de julio esquina Av. Alfonso Ugarte y Calle Arturo Valle, a dos cuadras de la Chacaltaya.

Asesor de Créditos: **Jhonatan Huaranca Cel. 78968529 -77258830**

Algunos requisitos para un Crédito — Banco PYME Ecofuturo	Cliente y Codeudor	Garante Personal
Fotocopia Carnet de Identidad (Deudor y Codeudor).	✓	✓
Fotocopia de servicios de luz y agua "Actual".	✓	✓
Croquis del domicilio, negocio y/o trabajo.	✓	✓
Fotocopia del respaldo patrimonial (si tuviese).		
Inmueble Fotocopia de (folio Real, ultimo impuesto pagado o documento de compra y venta con reconocimiento de firmas, testimonio, plano de lote, Información Rápida DDRR.	·	✓
Transporte: Fotocopia de (Ruat, Soat, ultimo impuestos pagado, documento de compra y venta con cadena de propiedad, Certificado de sindicato actualizado).	X	✓
Comercio: Fotocopia de (NIT, Licencia de Funcionamiento, patente u otros respaldos).	✓	✓
Asalariados: 3 ultimas boletas de pago, extracto AFP´S, o extracto de cta. de deposito de salario 6 últimos meses, certificado de trabajo.	✓	✓
Fotocopia de pasivos o deudas (si tuviese). Fotocopia de plan de pagos y ultimas boletas de pago.	✓	✓

BNB | Banco Nacional de Bolivia

TITULAR Certificado de Matrimonio
- Fotocopia C.I. vigente *(ambos cónyuges)*
- Fotocopia de NIT
- Respaldo de ingresos (facturas, notas de ventas, cuadernos etc.) 6 Meses.
- Plan de pagos (*Créditos en otras instituciones*)
- Croquis Domicilio y Negocio
- Fotocopia factura de luz domicilio *(último mes)*
- Respaldo patrimonial *(Folio, Ruat, Doc. compra y venta, patentes, Anticrético)*

VEHICULO
- Proforma del vehículo *(otorgado por la casa importadora)*

INMUEBLE
- Folio Real (180 días de antigüedad como máximo)
- Testimonio de Inmueble
- Plano de Lote Visado
- Certificado Catastral
- Impuestos (3 últimas gestiones)
- C.I. de los vendedores
- Avaluó, Cert. Matrimonio, certificado de estado civil, certificado de no propiedad.
- Presupuesto y cronograma de construcción
- Planos de construcción aprobados
- Compromiso de compra – venta
- Vista rápida de inmueble

MONTO: Bs 20.000.
TASA: 11,50 %
PLAZO: 3 años y 5 años
CUOTA:
Nelida Huanca Ajata
Cel. 78989386

miSocio — **REQUISITOS DE CREDITO** (Copias LEGIBLES / NITIDAS) — Banco ECONOMICO

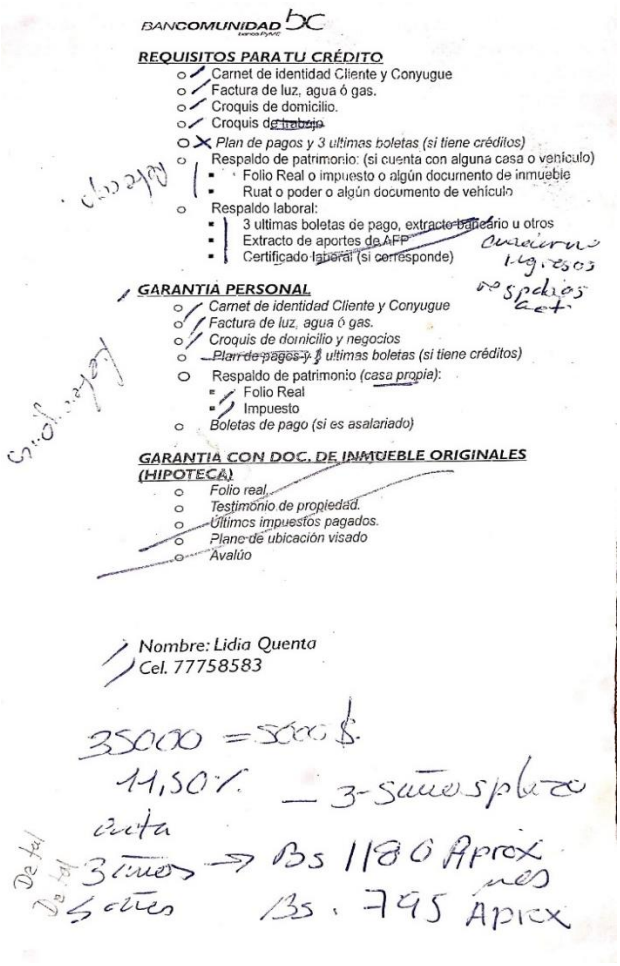
GUILMAR CRUZ PINTO — Ejecutivo de Negocios
CEL. **68226925 - 70131484** — Agencia: **ExTranca RIO SECO**

MONTO	35000.-
PLAZO	3 AÑOS 2AÑOS 11,5%
CUOTA	1220. Bs 1720

SOLICITANTE Y CONYUGUE
- X Carnet de Identidad
- X Factura de Luz y Agua recientes (Domicilio)
- X Croquis Domicilio y Negocio / Trabajo
- X Folio, Testimonio e Impuestos (**Inmueble / Terreno**)
- Ruat, Doc. Privado e Impuesto (**Vehiculo**)
- AFP, 3 Ultimas Boletas de Pago y Certificado Trabajo
- Patente-NIT-Lic. Funcionamiento - **Certificado de SINDICATO**
- Ultima boleta de pago y Plan de pagos de Bancos

GARANTIA PERSONAL
- X Carnet de Identidad (Garante - Conyuge)
- X Factura de Luz / Agua (Domicilio)
- X Croquis Domicilio y Negocio / Trabajo
- X Folio, Testimonio e Impuestos (**Inmueble / Terreno**)
- Ruat, Doc. Privado e Impuesto (**Vehiculo**)
- Ultima boleta de pago y Plan de pagos de Bancos

GARANTIA ~~HIPOTECARIA~~ DOC CUSTODIA
- X Folio Real
- X Testimonio de Propiedad
- X Impuesto ~~de las 3 ultimas gestiones~~ ULTIMO
- X ~~Catastro~~ y Plano de visado DE UBICACION
- X Informacion Rapida emitida por DDRR
- ~~Avaluo~~



BANCOMUNIDAD bc

REQUISITOS PARA TU CRÉDITO

- Carnet de identidad Cliente y Conyugue
- Factura de luz, agua ó gas.
- Croquis de domicilio.
- Croquis de trabajo
- *Plan de pagos y 3 ultimas boletas (si tiene créditos)*
- Respaldo de patrimonio: (si cuenta con alguna casa o vehículo)
  - Folio Real o impuesto o algún documento de inmueble
  - Ruat o poder o algún documento de vehículo
- Respaldo laboral:
  - 3 ultimas boletas de pago, extracto bancario u otros
  - Extracto de aportes de AFP
  - Certificado laboral (si corresponde)

GARANTIA PERSONAL

- *Carnet de identidad Cliente y Conyugue*
- *Factura de luz, agua ó gas.*
- *Croquis de domicilio y negocios*
- *Plan de pagos y 3 ultimas boletas (si tiene créditos)*
- Respaldo de patrimonio *(casa propia)*:
  - Folio Real
  - Impuesto
- *Boletas de pago (si es asalariado)*

GARANTIA CON DOC. DE INMUEBLE ORIGINALES (HIPOTECA)

- *Folio real.*
- *Testimonio de propiedad.*
- *Últimos impuestos pagados.*
- *Plano de ubicación visado*
- *Avalúo*

Nombre: Lidia Quenta
Cel. 77758583

35000 = 5000 $.
11,50% — 3-5 años plazo
cuota
De tal 3 años → Bs 1180 Aprox
De tal 5 años Bs. 795 Aprox

ENCUESTAS REALIZADAS

CUESTIONARIO PARA LOS MICROEMPRESARIOS

ENCUESTA PARA LOS MICROEMPRESARIOS SOBRE HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN SUS MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO

La presente encuesta tiene únicamente recabar datos para fines académicos orientados a la consecución del proyecto de investigación denominado **"HERRAMIENTAS DE TRANSFORMACIÓN DIGITAL ADMINISTRATIVA Y CONTABLE EN MICROEMPRESAS PARA ACCEDER A UN FINANCIAMIENTO BANCARIO".** Proyecto el cual es realizado por el instituto de investigación de Administración de Empresas y Contaduría Pública de la Universidad Pública de El Alto.

FECHA:

OBJETIVO DE LA ENCUESTA:

Recopilar información de la experiencia y percepción de los microempresarios de la actividad económica textil sobre el tema de investigación ya mencionado

INSTRUCCIONES:

La encuesta debe ser llenada preferentemente por el propietario del negocio. Marque con una "X" en los espacios asignados a cada respuesta o completar la información. Se puede marcar más de una opción en las preguntas de opción múltiple.

DATOS GENERALES

Nombre de la microempresa	
Domicilio legal	
Género	**M** ☐ **F** ☐

INFORMACIÓN GENERAL DE LA MICROEMPRESA

Años de funcionamiento: …….

Número total de empleados actual: ……

INFORMACIÓN SOBRE FINANCIAMIENTO

1. ¿Optó por algún tipo de financiamiento en los últimos 3 años?

SI NO

2. En caso de que su respuesta sea Si, ¿Cuál fue la fuente de financiamiento por el que optó?

a) Crédito Bancario
b) Cooperativas
c) IDF – Instituciones financieras de desarrollo
d) Prestamos Familiares
e) Prestamistas privados
f) Recursos Propios
g) Otro – mencionar (……)

3. En caso de que su respuesta sea NO, ¿Por qué nunca solicito un financiamiento bancario?

a) No lo necesita
b) No le interesa
c) Los créditos son caros
d) Cuenta con otras fuentes
e) Cree que no cuenta con los requisitos necesarios
f) No confía en los bancos
g) Otro – mencione (……)

4. ¿Tuvo o tiene la necesidad de financiar su negocio?

SI **NO**

5. ¿Para que actividad necesita el financiamiento?

a) Compra de maquinaria y equipos
b) Compra de materia prima

c) Vehículo

d) Compra de mercadería

e) Expandir la empresa

f) Otro – mencione (……)

6. ¿Qué dificultades tuvo en su experiencia al adquirir un financiamiento bancario?

a) No tener garantías

b) No tener solvencia para la capacidad de pago

c) No tener al día la información administrativa y contable de su empresa que el banco requiere

7. Para usted, el hecho de solicitar un financiamiento bancario, le parece:

a) Un problema

b) Una ayuda

c) Una oportunidad

8. **¿Tiene a una persona en especial que se encarga sobre la creación y desarrollo de información de su empresa? (inventarios, compras, ventas, deudas, etc.)**

a) Lo hago solo yo

b) Cuento con un técnico/profesional que me ayuda

INFORMACIÓN SOBRE EL MANEJO DE HERRAMIENTAS DIGITALES

1) ¿Usted cuenta con acceso a Internet?

Sí ☐ No ☐

2) Su empresa cuenta presencia digital en la web (Whatsapp business, fan page, pagina web, pagina en instagram)

a) Si ☐

b) No ☐

c) En diseño ☐

3) Indique con qué dispositivos electrónicos cuenta su empresa:

a) Computadoras ☐
b) Celulares ☐
c) Laptops ☐
d) Tablets ☐
e) Otros …….

4) ¿Qué tipo de programas y/o aplicaciones utiliza para manejar las actividades o registro de su empresa?

a) Correo electrónico (gmail, hotmail) ☐
b) Ofimática (Word, Excel, etc.) ☐
c) Redes Sociales (Facebook, WhatsApp, Instagram, tik tok) ☐
d) Impuestos Nacionales (Facilito) ☐
e) Otros (Especifique): …….

5) ¿Cómo registra sus datos administrativos y contables que genera su empresa (inventarios, salida o ingreso de efectivo, etc.)?

a) Registro Manual
b) Registro por Computadora (paquetes o aplicaciones)
c) registro por Celular (aplicación específica)
d) todos

6) ¿Utiliza alguna aplicación para el manejo y registro de información de su empresa como ser inventarios, ingresos y egresos?

SI ☐ NO ☐

7) ¿Con qué periodicidad realiza los registros de datos de su empresa?

a) Diario
b) Semanal
c) Quincenal
d) Mensual

8) ¿ Le interesaría mejorar la administración de su información respecto al tema administrativo y contable a través de una herramienta digital para apoyar al acceso de un financiamiento bancario?

SÍ ☐ NO ☐

9) En el caso de que la anterior pregunta sea "SI" ¿En qué áreas le interesaría aplicar el uso de herramientas digitales?

a) Área Contable ☐
b) Área Administrativa ☐
c) Otro (especifique) ……..… ☐

10) Bien se sabe que para el acceso a un crédito bancario es necesario tener información precisa sobre el inventario, ingreso y gastos de su empresa. ¿cree usted que cuenta con esta información al instante?

SÍ ☐ NO ☐

11) Conoce alguna herramienta digital para la obtención de un financiamiento bancario

SÍ ☐ NO ☐

Gracias por su colaboración en esta encuesta

EXPRESION DE INTERES PROPUESTA TECNICA, ECONOMICA, ANALISIS, DISEÑO, DESARROLLO E IMPLANTACION YANAPAY.NET

Señores:

YANAPAY

EXPRESIÓN DE INTERÉS PROPUESTA TÉCNICA, ECONÓMICA, ANÁLISIS, DISEÑO, DESARROLLO E IMPLANTACIÓN : YANAPAY

1. Introducción

El presente documento contiene la propuesta técnica para el análisis, diseño, desarrollo e implantación del software APP YANAPAY. Se aceptan todas las especificaciones técnicas de los documentos adjuntos a la nota para el desarrollo del módulo de monitoreo y el plazo de dos meses del módulo llave en mano.

1.1. Objetivo

Desarrollar el módulo de monitoreo, que coadyuve a la programación de las funciones de trazabilidad de producción y distribución de los productos, el monitoreo de los emprendimientos ecosociales y las certificaciones de los productores. titulando estos componentes como: APP YANAPAY.

1.2. Normativa TIC en Bolivia

El proyecto estará enmarcado en la normativa de Tecnologías de Información y Comunicación vigente en Bolivia.

- Los siguientes artículos del Decreto Supremo N° 1793, de Reglamento para el Desarrollo de Tecnologías de Información y Comunicación, de 13 de noviembre de 2013:
  - Artículo 3 (Definiciones) Parágrafo VI. Respecto a la seguridad informática:
    - Seguridad informática: Es el conjunto de normas, procedimientos y herramientas, las cuales se enfocan en la protección de la infraestructura computacional y todo lo relacionado con ésta y, especialmente, la información contenida o circulante.
    - Seguridad de la información: la seguridad de la información es la preservación de la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información; además, también pueden estar involucradas otras propiedades como la autenticidad, responsabilidad, no repudio y confiabilidad.
    - Plan de contingencia: Es un instrumento que comprende métodos y el conjunto de acciones para el buen gobierno de las Tecnologías de la Información y Comunicación en el dominio del soporte y el desempeño, contiene las medidas técnicas,humanas y organizativas necesarias para garantizar la continuidad del servicio y las operaciones de una entidad, en circunstancias de riesgo, crisis y otras situaciones anómalas
    - Artículo 4 (Principios) Parágrafo II. Tratamiento de datos personales, Inciso d) Seguridad: "Se debe implementar los controles técnicos y administrativos que se requieran para preservar la confidencialidad, integridad, disponibilidad, autenticidad, no repudio y confiabilidad de la información, brindando seguridad a los registros, evitando su falsificación, extravío, utilización y acceso no autorizado o fraudulento".
    - Artículo 8 (Plan de contingencia), que establece que: "Las entidades públicas promoverán la seguridad informática para la protección de datos en sus sistemas informáticos, a través de planes de contingencia desarrollados e implementados en cada entidad".

2. Requerimientos

Los requerimientos se realizan de acuerdo al producto esperado para el desarrollo " APP YANAPAY ". Adicionalmente se realizan propuestas para mejorar la misma, las cuales serán validadas con el cliente al iniciar el proyecto como parte de la metodología ágil que se propone.

2.1. Componentes del sistema

Componentes generales

- Módulo APP YANAPAY
    - Registro de la microempresa en la plataforma
    - Otorga credenciales de ingreso.
    - almacenamiento de ingresos y egresos
    - Filtra datos
- Módulo de Registro de ingresos
    - Registro de ventas
    - Registro de descripción
    - Registro de precio unitario
    - Registro de precio unitario
- Módulo de Registro de egresos
    - Registro de egresos
    - fondo de pagos
    - Registro de costo
- Módulo gestor de reportes
    - Reportes de flujos de capital, ventas y egresos
    - Filtra datos y selecciona rango de fechas
    - Devuelve el reporte
    - Descarga del informe o informes con datos filtrados en formato PDF.

Componentes funcionales

Los componentes funcionales, son definidos con el cliente en la fase de análisis y diseño del sistema. Donde se establecen los flujos de trabajo y los actores de los mismos. El diseño del sistema permite generar estos componentes de forma dinámica y hacer el sistema extensible en el tiempo.
Los componentes mínimos de la propuesta incluyen:

- APP YANAPAY

2.2. No funcionales

El producto presente, será desarrollado con la implementación de las siguientes tecnologías ya que no se tiene una base en cuanto a lenguajes base:

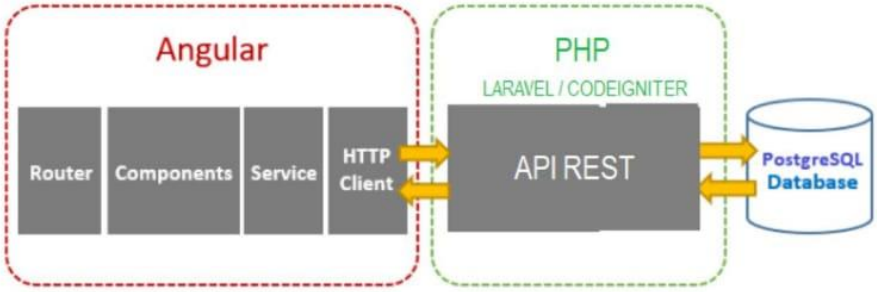
- Front End (Desarrollo)
  - Framework: Angular ver
  - Capa de personalización UI: Bootstrap (CSS, HTML5, JavaScript)
  - **IDE de desarrollo: VISUAL STUDIO CODE**
- Back End (Desarrollo)
  - Servidor (se usará el que mantiene o adquirirá de acuerdo a requerimientos específico)
  - Lenguaje de programación Php
  - Framework: Laravel o Codeigniter 4
  - **IDE de desarrollo: Vscode/Neovim**
- Gestor de Base de datos
  - se utilizará el q ya mantienen para un integración más efectiva
  - Herramienta de Gestor de base de datos: Dbeaver, beekeper

Es importante recalcar el uso de varias herramientas de control de calidad del software focalizadas en distintas partes del código. Con estas herramientas se controlarán mejores prácticas de programación con las principales tecnologías y lenguajes de programación:

- Búsqueda de vulnerabilidades de código
  - Uploading de archivos
- Malas prácticas
- Complejidad de código
- Diseño de API

Todos los elementos anteriores serán vistos entre el Arquitecto de Software, el Analista de Calidad, y Programadores.

Arquitectura de Componentes:
La arquitectura de software contemplada para dar solución al requerimiento del cliente contempla un modelo de abstracción de capas web, tal y como se describe en la siguiente imagen.



La ya mencionada arquitectura de componentes de software es una arquitectura robusta y estándar de software que utilizan frameworks pilares para sustentar desarrollos de software modernos, robustos, seguros y escalables. Adicionalmente se utilizará el framework de desarrollo gráfico web Bootstrap y/o material Angular, el cual permite generar modernas y amigables interfaces para los usuarios finales.

Seguridad
La seguridad de una aplicación empresarial es una pieza fundamental que desarrollar durante las primeras etapas del proyecto, para garantizar y salvaguardar la información a la que se accede, de esta forma..

3. Desarrollo del producto

3.1. Metodología

- **Filosofía:** Nuestra forma de trabajo se basa en el empirismo, dado que creemos firmemente que el conocimiento proviene de la experiencia y la toma de decisiones con base en lo observado. Para ello implementamos de manera frecuente la transparencia (visibilizar los avances e impedimentos), inspección (revisar los avances para evaluar si está construyendo el producto correcto) y adaptación (realizar ajustes para satisfacer las necesidades de nuestros clientes).
- **Enfoque:** Empleamos un enfoque iterativo e incremental para controlar los posibles riesgos. Esto nos da la posibilidad de entregar de manera frecuente incrementos de productos funcionales sobre los cuales nuestros clientes pueden proveer retroalimentación.
- **Organización:** Nuestro trabajo involucra un equipo de personas que colectivamente tienen todas las habilidades y experiencia para hacer el trabajo y compartir o adquirir dichas habilidades según sea necesario, los cuales interactúan de manera constante con la organización. Una representación de la organización e interacción se muestra en la Figura 4.1. A continuación se describen las responsabilidades necesarias por parte de los involucrados.

Rol	Responsabilidades
Coordinador	• Profesional de YANAPAY que conoce el estado del producto de forma cabal.

	• Es el punto principal para coordinar las actividades necesarias que involucren a las Partes interesadas al momento de realizar los requerimientos, la revisión de los avances. • Está enterado de la evolución de los riesgos y ayuda a escalar los impedimentos para su resolución.
Partes interesadas	• Profesionales de YANAPAY que son especialistas en los temas de negocio. • Colaboran con el dueño del producto a realizar definiciones y establecer prioridades sobre el desarrollo del producto. • Atienden consultas para detallar las funcionalidades del producto. • Participan en las presentaciones de los avances del producto (incrementos) para proveer retroalimentación.
Dueño del producto	• Define la visión del producto y el plan de su desarrollo (El desarrollo de las funcionalidades pueden modificarse en función a la retroalimentación de las Partes interesadas). • Define el objetivo de cada iteración, de tal modo que se verifique su realización durante la revisión. • Coordinar con las Partes Interesadas a realizar definiciones y establecer prioridades sobre el desarrollo del producto.
Desarrolladores	• Profesionales que en su conjunto tienen todas las habilidades necesarias para construir el producto. Entre los que se encuentran entre otros: Analistas, Testers, Oficial de seguridad, Administrador de base de datos, Desarrolladores Backend y Frontend. • Se encargan de desarrollar las funcionalidades necesarias que cumplan el objetivo de las iteraciones. • Realizar consultas a las Partes interesadas para solicitar mayor detalle o ejemplificación sobre las funcionalidades del producto.
Soporte	• Profesionales que tienen la responsabilidad de garantizar el correcto funcionamiento y uso del producto. • Entre sus actividades se incluyen la implementación, capacitación y soporte.
Facilitador	• Guía a todos los involucrados del desarrollo del producto a que se siga el proceso de desarrollo definido. • Realiza coordinaciones con el Coordinador ante cualquier situación.

6

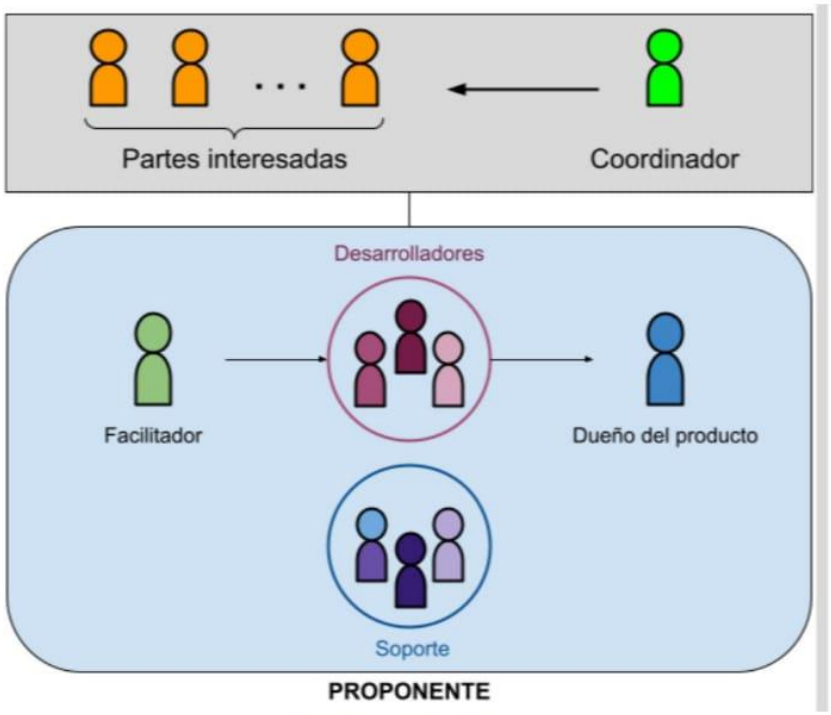


Figura 4.1: Organización

- **Proceso de desarrollo:** El proceso de desarrollo que se utilizará para ir mostrando avances de los incrementos del producto, considera de manera iterativa dos momentos: el descubrimiento y la entrega de los incrementos, identificados en la Figura 4.2: Proceso de descubrimiento y entrega.

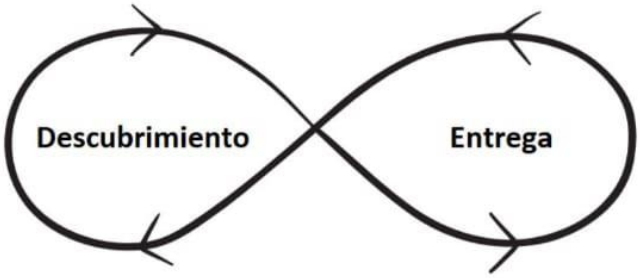


Figura 4.2: Proceso de descubrimiento y entrega

Momento	Características
Descubrimiento	• Iteraciones para definir y validar de manera conjunta con las Partes interesadas las funcionalidades para los diferentes incrementos del producto.
Entrega	• Iteraciones para desarrollar las funcionalidades de los diferentes incrementos del producto.

El momento relacionado a la Entrega estará guiada por los siguientes Eventos:

Evento	Características
Iteración	• Periodo de tiempo de 2 semanas (días calendario) en la cual se debe generar un incremento del producto.
Planificación	• Se realiza al inicio de la iteración, en la cual el dueño del producto establece el objetivo a cumplir durante la iteración. • Los desarrolladores definen cómo se cumplirá el objetivo y quienes se harán cargo de las tareas específicas.
Coordinaciones diarias	• Los desarrolladores se reúnen de manera diaria para planificar lo que harán durante el día y también transparentan los impedimentos.
Revisión	• Se realiza al final de la iteración, en el cual el Dueño del producto junto con los desarrolladores presentan el incremento a las Partes interesadas para pedir la retroalimentación.
Retrospectiva	• Se realiza después de la revisión, con el objetivo de identificar oportunidades de mejora para el proceso.
Consultas	• Se habilitarán los eventos necesarios para que los desarrolladores y las Partes interesadas puedan aclarar las dudas necesarias.

- **Validación:** Se habilitarán y tendrán a disposición de los usuarios los siguiente entornos para la correspondiente validación de las funcionalidades:
  - Desarrollo: A cargo del equipo de desarrollo.
  - Pruebas: Para la realización de las pruebas respectivas.
  - Pre-producción: Con validar la aceptación de los usuarios finales.
  - Producción: Entorno funcional y operativo del producto software.

8

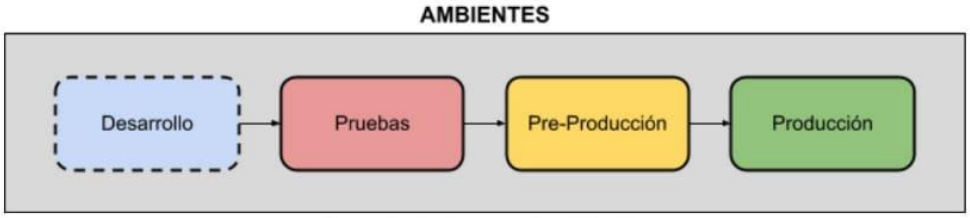


Figura 4.3: Instancias de validación

QR DE DESCARGA DE LA APLICACION "YANAPAY.NET"