

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO USFQ

Colegio de Postgrados

Empresa Fintech: Nómina Express

Jacqueline Estefanía Paucar Arévalo

Jessenia Ariana Correa Castillo

Carlos Córdova, Msc

Director del Trabajo de Titulación

Trabajo de titulación de posgrado presentado como requisito
para la obtención del título de Máster en Gerencia Bancaria y Financiera

Quito, julio de 2019

UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO USFQ**COLEGIO DE POSGRADOS****HOJA DE APROBACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN****Empresa Fintech: Nómina Express****Jacqueline Estefanía Paucar Arévalo
Jessenia Ariana Correa Castillo**

Carlos Córdova, Msc.
Director del Trabajo de Titulación

Santiago Mosquera, PhD
Director de la Maestría en Gerencia Bancaria y
Financiera

Hugo Burgos, PhD
Decano del Colegio de Postgrados

Quito, 01 de Julio de 2019

© Derechos de Autor

Por medio del presente documento certifico que he leído todas las Políticas y Manuales de la Universidad San Francisco de Quito USFQ, incluyendo la Política de Propiedad Intelectual USFQ, y estoy de acuerdo con su contenido, por lo que los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo quedan sujetos a lo dispuesto en esas Políticas.

Asimismo, autorizo a la USFQ para que realice la digitalización y publicación de este trabajo en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Firma del estudiante: _____

Nombre: Jacqueline Estefanía Paucar Arévalo

Código de estudiante 00203902

C.I: 1725390221

Lugar, Fecha Quito, 01 de julio del 2019

Firma del estudiante: _____

Nombre: Jessenia Ariana Correa Castillo

Código de estudiante 00203913

C.I: 0705956381

Lugar, Fecha Quito, 01 de julio del 2019

DEDICATORIA

A mi papi y a mi mami por apoyarme en todas las decisiones que he tomado en mi vida, por motivarme a seguir adelante, por enseñarme a luchar por mis sueños y levantarme ante cualquier adversidad. Este logro es para ellos por ser el pilar fundamental en mi crecimiento personal y profesional.

A Nicolás, por ser mi alegría e inspirarme a ser su mejor ejemplo.

Jacqueline Paucar Arévalo

DEDICATORIA

A Dios, por brindarme la sabiduría necesaria e iluminarme para llegar hasta el final de toda mi carrera. Por guiarme en cada momento de mi vida.

A mis queridos padres, a mi hermano, y a mi novio por ser los pilares fundamentales de mi vida, mi apoyo incondicional, y el ejemplo ideal a seguir.

Jessenia Ariana Correa Castillo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por bendecirme y darme la dicha de tener unos padres y hermanos maravillosos. Gracias al apoyo de ellos he logrado cumplir una meta más de mi vida profesional.

Jacqueline Paucar Arévalo

AGRADECIMIENTO

Primordialmente, doy gracias a Dios por su amor infinito, por ser mi fortaleza en aquellos días de debilidad.

A mis padres, a mi hermano, y a mi novio por brindarme su apoyo incondicional en los buenos y no tan buenos momentos, por enseñarme que nunca debo darme por vencida, y siempre prevalecer hasta alcanzar mis metas.

A todos los profesores que han sido parte de mi formación profesional, ya que con los conocimientos impartidos han sido una gupia fundamental para la culminación de mi carrera.

Por último, quisiera agradecer a las personas que demostraron su predisposición en este trabajo siendo de gran ayuda con la información solicitada.

A todos ellos, muchísimas gracias.

Jessenia Ariana Correa Castillo.

RESUMEN

El presente proyecto de investigación se enfoca en los trabajadores del principal sector generador de empleo de la economía del país, los empleados de las Mipyme. Este segmento en muchos casos no puede acceder al Sistema Financiero Nacional, motivo por el cual, se propone la creación de una empresa Fintech, que trata de una plataforma virtual que abarata costos, simplifica procesos y optimiza tiempo. Por lo tanto, se plantea el desarrollo de la Fintech “Nómina Express” que tiene como finalidad otorgar créditos a los empleados de las Mipyme que se encuentran bajo relación de dependencia con contratos fijos y que cumplen con ciertas condiciones requeridas; como resultado, se generará menores comisiones que el Sistema Financiero Tradicional y se estaría cubriendo las necesidades de un segmento no atendido.

Palabras Claves: Fintech, crédito, empleado, Mipyme, tasa de interés.

ABSTRACT

This research project focuses on employees of the largest employment generator sector in the country (MIPYME). It is a segment which, in most cases, has no access to the National Financial System; for this reason, we propose the creation of a Fintech company which is a virtual platform that offers lower costs, simplifies processes and optimizes time. Hence, we are introducing the “Nómina Express” Fintech development. Its purpose is to grant credits to the employees who are job-dependent under fixed contracts and who have to fulfil certain required conditions. As a result, the fees charged will be lower than the ones from the traditional financial system. In this way, “Nómina Express” Fintech would be covering the needs of an unattended segment.

Keywords: Fintech, loan, employee, Mipyme, interest rate.

CONTENIDO

DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO.....	6
RESUMEN	8
ABSTRACT.....	9
ÍNDICE DE TABLAS	11
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES	11
INTRODUCCIÓN	12
CAPÍTULO I	14
PROBLEMÁTICA Y ANÁLISIS REGULATORIO DE LA INVESTIGACIÓN	14
1.1. Problemática.....	14
1.2. Análisis Regulatorio Ecuatoriano	18
CAPÍTULO II	21
DISEÑO Y CREACIÓN DE LA FINTECH “NÓMINA EXPRESS”	21
2.1. Customer Journey Map.....	21
2.1.1. Cliente Directo Mipyme:	21
2.1.2. Cliente indirecto Empleados:.....	22
2.2. Diseñar y Crear la Solución.....	22
2.1.1. Prototipo 1: gráfico sobre la funcionalidad de la Fintech.....	22
2.1.2. Prototipo 2: Flujograma de Procesos para acceder a los servicios de “Nómina Express”.	23
2.1.3. Prototipo 3: Diapositivas PowerPoint.....	24
2.3. Value Proposition Canvas	25
2.3.1. Cliente Directo Mipyme:	25
2.3.2. Cliente Indirecto Empleados:	26
CAPÍTULO III.....	27
MODELO DE NEGOCIO “CANVAS”	27
CAPÍTULO IV.....	32
4.1 FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE “NÓMINA EXPRESS”	32
4.2 CONCLUSIONES	33
ANEXOS	34
ANEXO 1: Entrevistas a Empleadores.....	34
1.1 Entrevistas a Empleados	39
ANEXO 2: Formulario de Inscripción para Mipyme en Fintech “Nómina Express”	44
Anexo 2.1. Registro de Usuario Virtual en Nómina Express.	45
BIBLIOGRAFÍA	46

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Concentración de Trabajadores por ubicación geográfica	15
---	----

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Personal ocupado-afiliado por tamaño de empresa	14
Ilustración 2. Customer Journey Map – Cliente Directo Mipyme	21
Ilustración 3. Customer Journey Map – Cliente Indirecto Empleados.....	22
Ilustración 4. Funcionalidad de Nómina Express	22
Ilustración 5. CANVAS – Cliente Directo Mipyme.....	25
Ilustración 6. CANVAS – Cliente Indirecto Empleados.....	26

INTRODUCCIÓN

Las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme) del Ecuador constituyen la fuente principal de empleo en el país, es así que tres de cada cuatro empleos son creados por dichas empresas. Pese a que representan un factor muy importante para la economía del país, los empleados no cuentan con los beneficios que proporcionan las grandes empresas; a manera de ejemplo, las diferencias salariales dificultan acceder a un crédito que se acople a su perfil crediticio.

Por lo general, los empleadores de las Mipyme no otorgan anticipos de sueldos, generando un problema para los trabajadores al momento de cubrir sus necesidades.

Con este antecedente, se plantea la creación de una Fintech para otorgar créditos de forma inmediata, que permita a los trabajadores de las Mipyme poseer liquidez para sucesos inesperados; y a su vez, generar un historial crediticio en el sector financiero; por lo tanto, se evitará que acudan a prestamistas informales, quienes cobran tasas de interés que sobrepasan en gran porcentaje el límite establecido. Asimismo, se reduce el estrés financiero de los trabajadores aumentando la productividad y el buen desempeño laboral.

Para el desarrollo de la empresa Fintech “Nómina Express” se utilizó una herramienta de metodologías ágiles, específicamente el Modelo de Negocios “CANVAS”, puesto que se trata de un instrumento que nos permite identificar con claridad cómo funcionará la empresa, dentro de lo cual se define que lo más importante es crear valor para los clientes. En el mismo sentido, la obtención de ingresos se establece como un punto crítico para el éxito del proyecto; como resultado, se determinó primordialmente que los mismos estarán definidos por: comisiones, tanto al

usuario por crédito otorgado como a la IFI por monto colocado; y, la comercialización de licencia anual del software de Nómina Express.

Finalmente, el capital para llevar a cabo el desarrollo de la Fintech “Nómina Express” se obtendrá en un 60% de financiamiento con terceros, y un 40% de recursos propios, el cual está destinado al desarrollo de la plataforma digital.

CAPÍTULO I

PROBLEMÁTICA Y ANÁLISIS REGULATORIO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Problemática

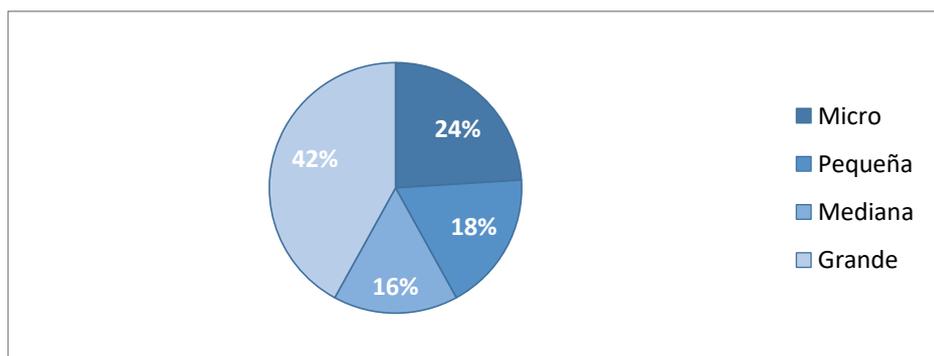
1.1.1. Descripción de la Problemática.

La problemática del proyecto de investigación hace énfasis en la falta de accesibilidad a créditos para trabajadores en relación de dependencia de micro y pequeñas empresas.

1.1.2. Dimensionamiento de la Problemática.

De acuerdo a (Gestión Economía y Sociedad, 2015), en Latinoamérica, seis de cada diez puestos de trabajo son generados por micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme). En el Ecuador, tres de cada cuatro empleos existentes son creados por las Mipyme, representando el 75% de la fuerza laboral del país. (El Telégrafo, 2013). Según el Directorio de Empresas 2014 del INEC, el 58,3% de las personas afiliadas al IESS, trabajan en una micro, pequeña o mediana empresa (Universidad Andina Simón Bolívar, 2014), representado un 1'395.702 de personas que laboran en estas empresas, y se encuentran distribuidos según se detalla a continuación: (Ecuavisa, 2017).

Ilustración 1. Personal ocupado-afiliado por tamaño de empresa



Fuente: Directorio de Empresas 2014, INEC.

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

Por su parte, las provincias de Pichincha y Guayas concentran cada una el 25% de trabajadores del sector de Mipyme, que en un conjunto emplean a la mitad de la población que labora en estas empresas. (Gestión Economía y Sociedad, 2015).

Tabla 1. Concentración de Trabajadores por ubicación geográfica

PROVINCIA	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL	NÚMERO DE TRABAJADORES
Pichincha	25%	348.925,50
Guayas	25%	348.925,50
Azuay	7%	97.699,14
Manabí	7%	97.699,14
Tungurahua	4%	55.828,08
El Oro	4%	55.828,08
Las demás provincias	28%	390.796,56
TOTAL DE TRABAJADORES DE MIPYME		1.395.702,00

Fuente: Gestión, Economía y Sociedad, septiembre 2015.

Elaboración: Las Autoras.

* En el año 2014, el total de afiliados al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social fue de 2'394.000 ciudadanos.

Para el año 2016, en el Ecuador se registraron 843.745 empresas de las cuales el 90.5% corresponde a microempresas, el 7.5% es atribuible a pequeñas empresas, el 1,5% a medianas y solamente el 0.5% corresponde a grandes empresas (INEC, 2017). Asimismo, este sector representó en el año 2016, el 26% del PIB del país, de los cuales 147.729 millones de dólares correspondieron a ventas, \$ 25.962 millones a ingresos, y generaron utilidades por \$ 1.366 millones. (El Telégrafo, 2017).

Pese a la relevancia que el sector representa para el desarrollo económico y social del país, aún existen retos significativos. Uno de ellos, es el mercado laboral relacionado al diferencial que existe entre las remuneraciones que presentan los trabajadores de una Mipyme en relación con los salarios ofertados por las grandes empresas privadas o del sector público. (Ekos Negocios, 2013)

En agosto del 2018, el ingreso promedio de una familia en el Ecuador se situó en \$720,53 mensuales según datos reportados en el Índice de Precios al Consumidor.

No obstante, para el periodo en mención, la Canasta Familiar Básica se situó en \$710,76, se evidencia una diferencia de \$9,77 por ingreso familiar promedio, lo que representa una severa demanda de liquidez para cubrir otras necesidades básicas del hogar. (INEC, 2018)

Adicional, en el año 2017 alrededor de 591.372 trabajadores recibieron el Salario Básico en el país (Expreso, 2017), el cual para el año 2018 alcanzó \$386,00 mensuales según información reportada por (INEC, 2018).

En este sentido, la no competitiva escala salarial hace que los trabajadores de las Mipyme se coloquen en desventaja frente a los empleados de grandes empresas con mayor remuneración, quienes resultan más atractivos al momento de solicitar un crédito a una entidad financiera.

Para los trabajadores, otra alternativa que se presenta a la hora de acceder a un crédito inmediato es el solicitar un Anticipo de Sueldo, que en algunos casos se complica aún más, puesto que los requisitos y tiempo dentro de cada compañía difieren. En algunos casos, el trámite debe realizarse directamente en talento humano, en otros con los jefes de cada unidad, antes los 15 primeros días de cada mes, de enero a noviembre (excluyen diciembre), entre otros. (Procuraduría General del Estado, 2011)

En cada uno de estos escenarios, la problemática se centra en la posibilidad de que la solicitud sea negada, que las necesidades económicas sean de conocimiento de los compañeros de trabajado, y finalmente los malestares con el jefe inmediato por la solicitud.

1.1.3. Profundización de la Problemática.

En el Ecuador, dentro de las principales causas por las cuales una persona no accede a los servicios financieros, se encuentran: no tener los recursos económicos suficientes, el costo de usar el sistema financiero, algún miembro de la familia ya posee alguna cuenta bancaria, y finalmente la desconfianza en el sistema financiero. (Global Findex, Banco Mundial , 2017).

En el mismo sentido, los innumerables requisitos y las tasas de interés delimitadas por segmentos restringen el acceso al crédito, especialmente al micro. El no contar con un historial crediticio y las garantías exigidas por las entidades financieras, representan dificultades para los microempresarios, emprendedores, trabajadores con salarios básicos, que no pueden cumplir con los requisitos suficientes para ser sujetos de crédito. (El Telegrafo , 2018). En la encuesta de Estrés Financiero: “Crisis Silenciosa del Bienestar de Empleados y Empresarios”, realizada por la MaxCapital Mex (citado en el Independiente Hidalgo 2018) se determina que en México el 37% de los trabajadores vive “quincena a quincena”, lo cual genera daños directos a la productividad de las empresas, toda vez que el desempeño del personal empeora hasta seis veces cuando tiene problemas financieros. También indica que un empleado se ausenta hasta 4.5 días al mes cuando tiene problemas financieros contra 2.6 días de trabajadores sin preocupaciones económicas. (El Independiente Hidalgo, 2018)

En la investigación de (Vosloo, Fouché, & Barnard, 2014) el estrés financiero es una condición más frecuente en la sociedad actual debido a factores tales como altos niveles de deuda, bajos ahorros y recesiones económicas. El estrés influye negativamente en el rendimiento de los empleados en el trabajo, por lo que se

considera que las empresas deberían intentar mejorar el bienestar financiero de los empleados.

Efectivamente el estrés financiero es una dificultad que se presenta a nivel mundial, la cual ocasiona problemas en la salud y en el desempeño de las actividades productivas. Como resultado, provoca que muchas personas busquen alternativas rápidas para financiarse, adquiriendo créditos en fuentes informales a altas tasas de interés.

1.1.4. Ejemplificación del Problema.

Se detallan algunas de las necesidades que no se pueden cubrir por falta de liquidez inmediata con las siguientes situaciones imprevistas: la consulta con el doctor por emergencia, movilización, subsistencia diaria, reparaciones en el hogar, el pago de servicios básicos exponiéndose al riesgo que el mismo sea suspendido, colegiaturas o ingreso a clases de los hijos, y demás gastos urgentes extraordinarios no previstos. (Fintech Adelanta tu Nómina, s.f.)

Por lo descrito, resulta complejo para empleados de las Mipyme obtener dinero de manera rápida, a tasas de interés justas que permitan cubrir sus necesidades de inmediato; incluso solicitar el crédito en una entidad financiera es complicado por no tener historial crediticio y las garantías requeridas.

1.2. Análisis Regulatorio Ecuatoriano

Es importante resaltar que el presente proyecto se respalda en una entidad financiera regulada que permite captar y colocar recursos, motivo por el cual se determina realizar una alianza estratégica con una entidad financiera de la Economía Popular y Solidaria, legalmente constituida.

En la (Constitución de la República del Ecuador, 2008) se determina que el sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

1.2.1. Constitución de la empresa Fintech.

Con la finalidad de ofrecer servicios y productos innovadores, rápidos, a través de la tecnología es importante crear una compañía, la misma que cumplirá con lo que determine la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. La compañía será de responsabilidad limitada y comprenderá una sola actividad empresarial, referente a Actividades de recopilación de información, como historiales de crédito y de empleo de personas e historiales de crédito de empresas, y suministro de esa información a instituciones financieras, empresas de venta al por menor y otras entidades que necesitan poder evaluar la solvencia de esas personas y empresas, que podrá comprender el desarrollo de varias etapas o de varias fases de una misma actividad, vinculadas entre sí o complementarias a ella, siempre que el giro de la compañía quede encuadrado dentro de una sola clasificación económica. (Ley de Compañías, 1999)

Para el efecto, en el artículo 3 (Ley de Compañías, 1999) se establece que “para el mejor cumplimiento de lo anteriormente dispuesto, la Superintendencia de Compañías y Valores elaborará anualmente la clasificación actualizada de las actividades antes dichas, pudiendo tomar como referencia la respectiva

Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las Actividades (CIU), u otra semejante.”

Una compañía de responsabilidad limitada es la que se contrae entre dos o más personas, que solamente responden por las obligaciones sociales hasta el monto de sus aportaciones individuales y hacen el comercio bajo una razón social o denominación objetiva, a la que se añadirá, en todo caso, las palabras "Compañía Limitada" o su correspondiente abreviatura. Los términos comunes y los que sirven para determinar una clase de empresa, como "comercial", "industrial", "agrícola", "constructora", etc., no serán de uso exclusivo e irán acompañadas de una expresión peculiar. (Ley de Compañías, 1999)

Los requisitos establecidos en la Superintendencia de Compañías para crear una compañía de responsabilidad limitada son: nombre de la compañía, solicitud de aprobación, socios (capacidad, número mínimo y máximo de socios), capital mínimo (la compañía de responsabilidad limitada se constituye con un capital mínimo de cuatrocientos dólares de los Estados Unidos de América), participaciones y el objeto social.

En cumplimiento con lo determinado por la Ley de Compañías, la compañía de responsabilidad limitada se creará con 2 socios, con un capital en total de \$400. La empresa realizará las operaciones que se encuentran dentro del nivel 2 del CIU: administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo a las empresas, como actividades complementarias realizará: actividades de cobro de cantidades adeudadas y entrega de esos fondos a los clientes, como servicios de cobro de deudas o facturas, y servicios de organización de la recaudación de fondos a cambio de una retribución, servicios de recuperación.

CAPÍTULO II

DISEÑO Y CREACIÓN DE LA FINTECH “NÓMINA EXPRESS”

El presente capítulo comprende el Diseño y Creación de la Fintech “Nómina Express” como solución a la problemática identificada a en el Capítulo anterior.

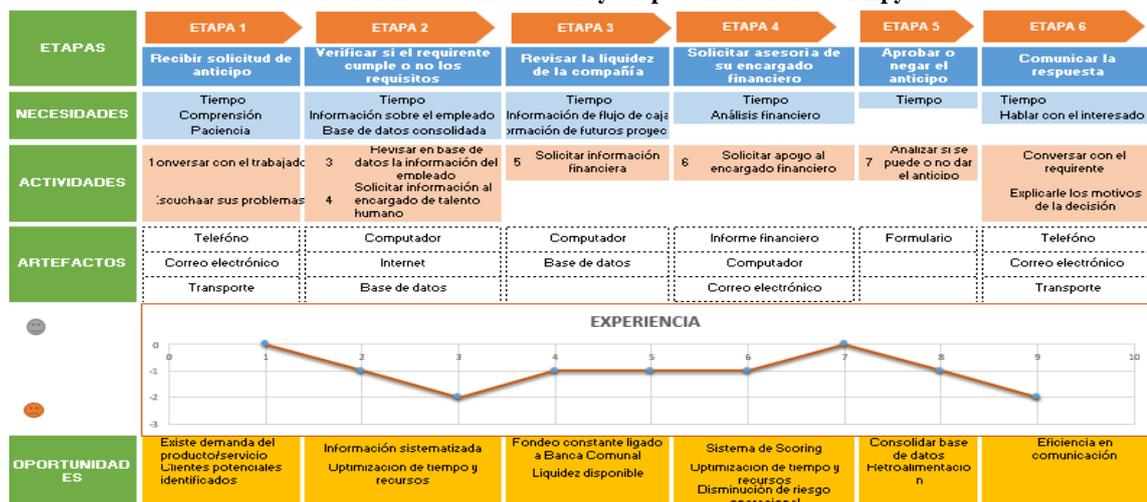
A continuación, se presenta el análisis para los dos tipos de clientes identificados: cliente directo y cliente indirecto. En el primer caso, se trata de la empresa Mipyme, ya que es necesario que la entidad acepte términos y condiciones de “Nómina Express” para que se encuentre registrada en el sitio web y sus colaboradores puedan acceder al servicio; y, el segundo caso hace referencia al usuario final (empleados) quienes solicitarán el crédito.

2.1. Customer Journey Map.

2.1.1. Cliente Directo Mipyme:

Del análisis del Customer Journey Map de la empresa Mipyme, no se observan sensaciones positivas para el empleador al momento de proporcionar un anticipo de sueldo para sus trabajadores. (Ver Anexo 1)

Ilustración 2. Customer Journey Map – Cliente Directo Mipyme



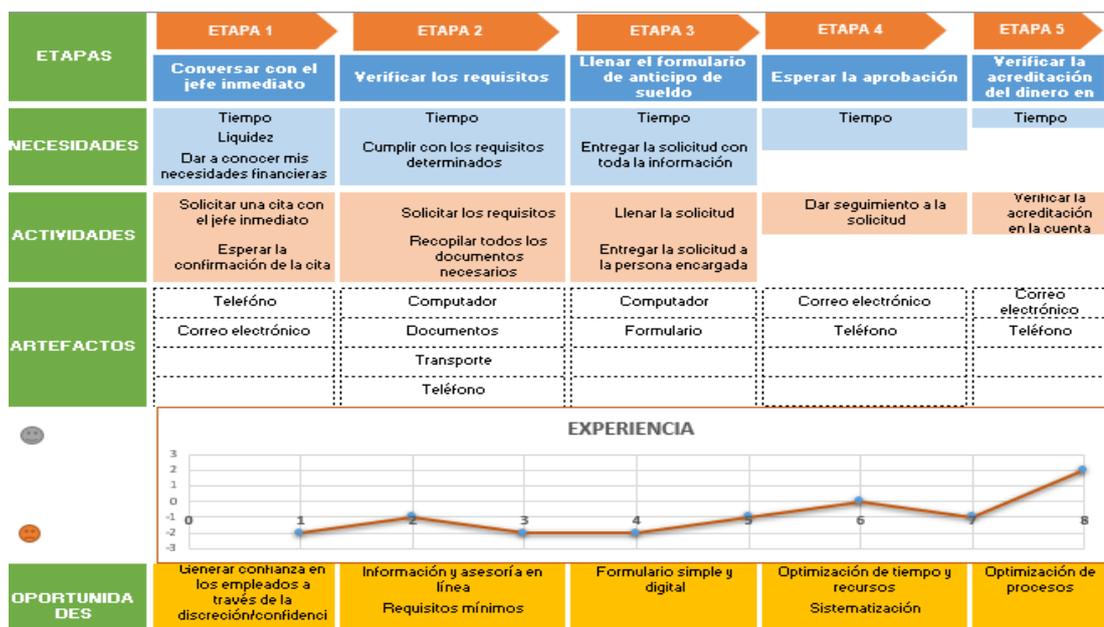
Fuente: Entrevistas realizadas a las Mipyme.

Elaboración: Las Autoras.

2.1.2. Cliente indirecto Empleados:

Del análisis del Customer Journey Map del Empleado, se observa que en las etapas 1 a la 4 se manifiestan sensaciones negativas, la única etapa que el empleado tiene una sensación positiva es al final que se refiere a la acreditación del dinero en la cuenta. (Ver Anexo 1)

Ilustración 3. Customer Journey Map – Cliente Indirecto Empleados



Fuente: Entrevistas realizadas a las Mipyme.
Elaboración: Las Autoras.

2.2. Diseñar y Crear la Solución

2.1.1. Prototipo 1: gráfico sobre la funcionalidad de la Fintech

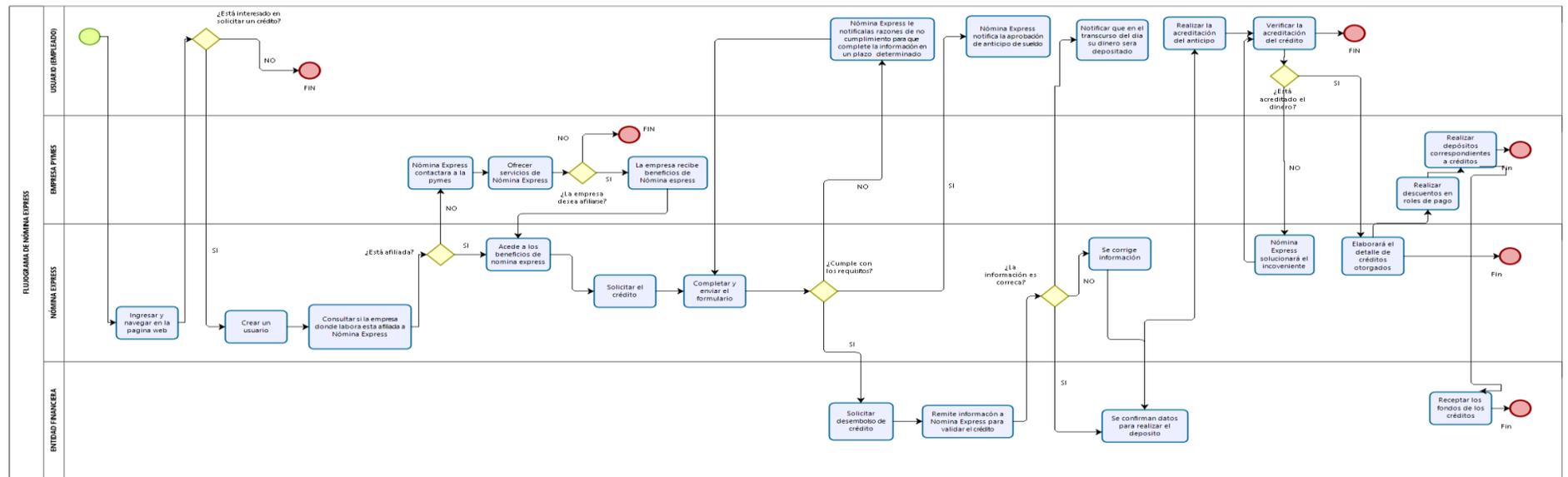
Ilustración 4. Funcionalidad de Nómina Express



Fuente: Entrevistas realizadas a las Mipyme.
Elaboración: Las Autoras.

2.1.2. Prototipo 2: Flujograma de Procesos para acceder a los servicios de “Nómina Express”.

A continuación, se detalla el Flujograma correspondiente a la funcionalidad de la Fintech “Nómina Express” donde interactúan cuatro entidades. La entidad financiera representa la figura legal que se encuentra habilitada para captar y colocar fondos; por su parte, la Fintech realiza la intermediación entre la entidad financiera y el usuario. En el presente trabajo, el usuario se ha dividido en 2 tipos: la empresa Mipyme y los empleados de estas últimas.

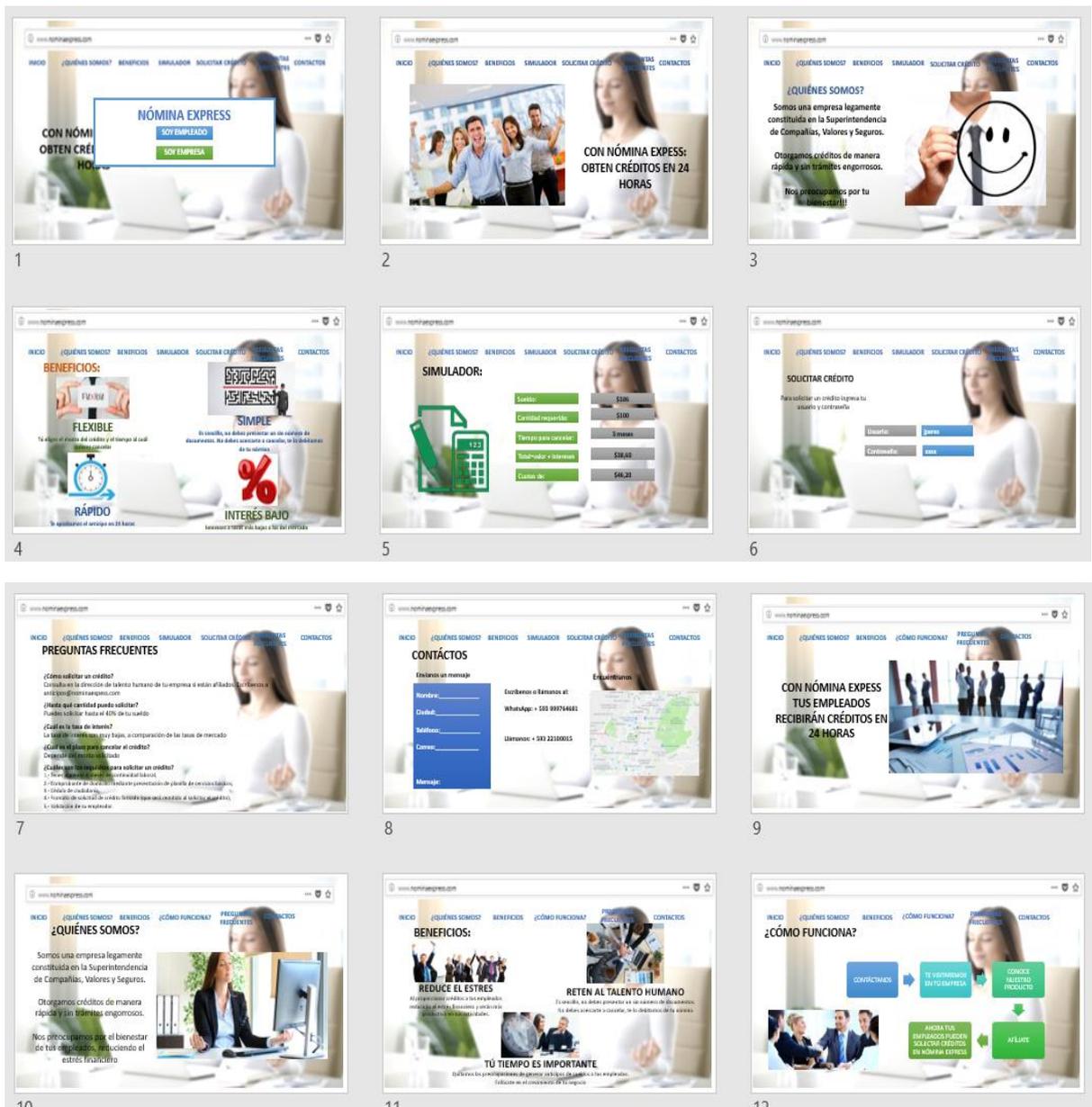


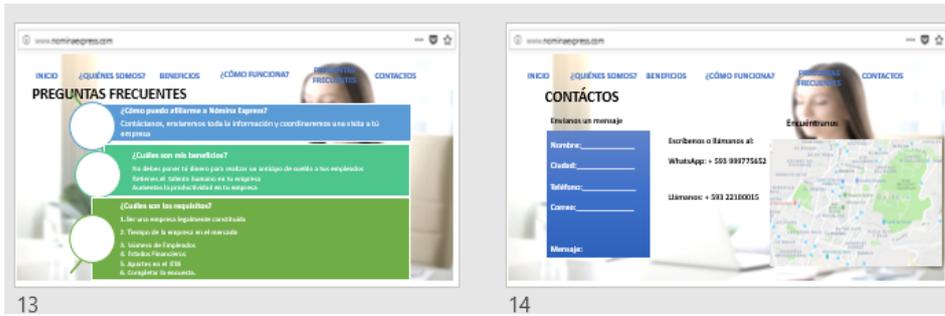
Fuente: Bizagi.

Elaboración: Las Autoras.

2.1.3. Prototipo 3: Diapositivas PowerPoint

El diseño de la página web contempla dos enlaces diferentes, uno que es dirigido al empleado y otro al empleador. En los dos casos se da a conocer la actividad de la Fintech, beneficios, preguntas frecuentes, contactos. Además, en la página del empleado se agrega un simulador para el crédito y la opción de solicitarlo. A continuación, se presenta el diseño de la página web:



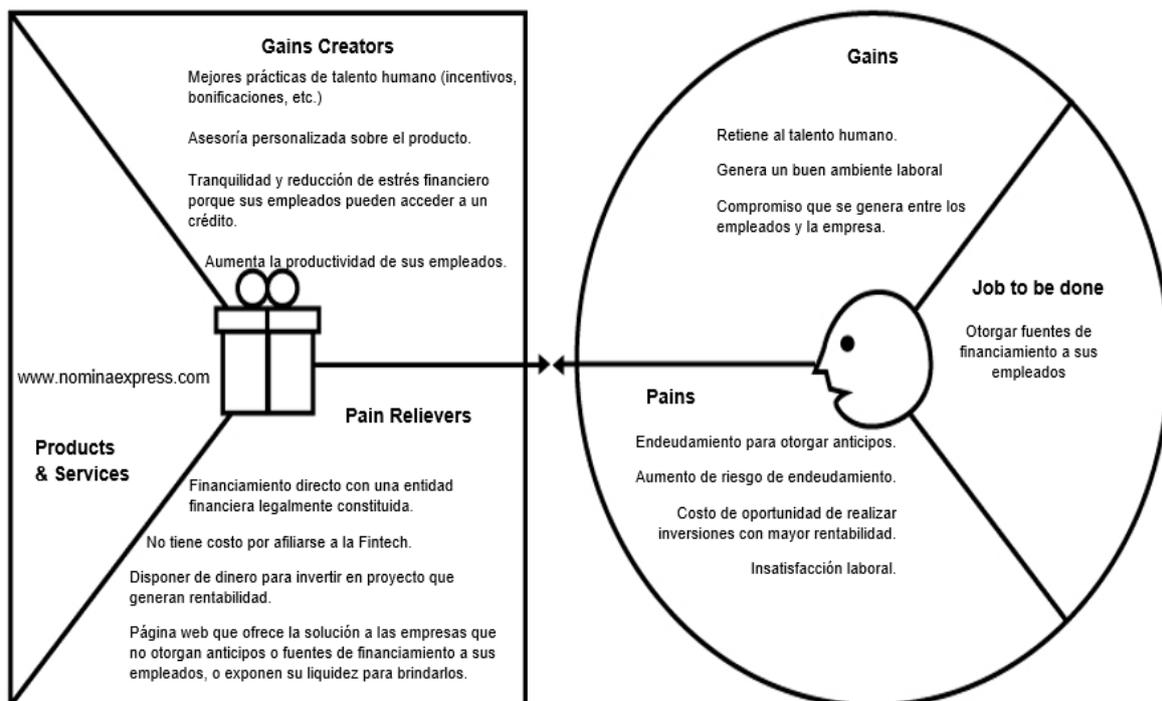


2.3. Value Proposition Canvas

2.3.1. Cliente Directo Mipyme:

La propuesta de valor de la Fintech “Nómina Express” se basa en otorgar créditos a empleados que se encuentren bajo relación de dependencia, sin comprometer la liquidez de la compañía, puesto que la Fintech se encarga directamente de los fondos; generando así, un ambiente laboral idóneo y una mayor productividad de los empleados que se liberan del estrés financiero.

Ilustración 5. CANVAS – Cliente Directo Mipyme



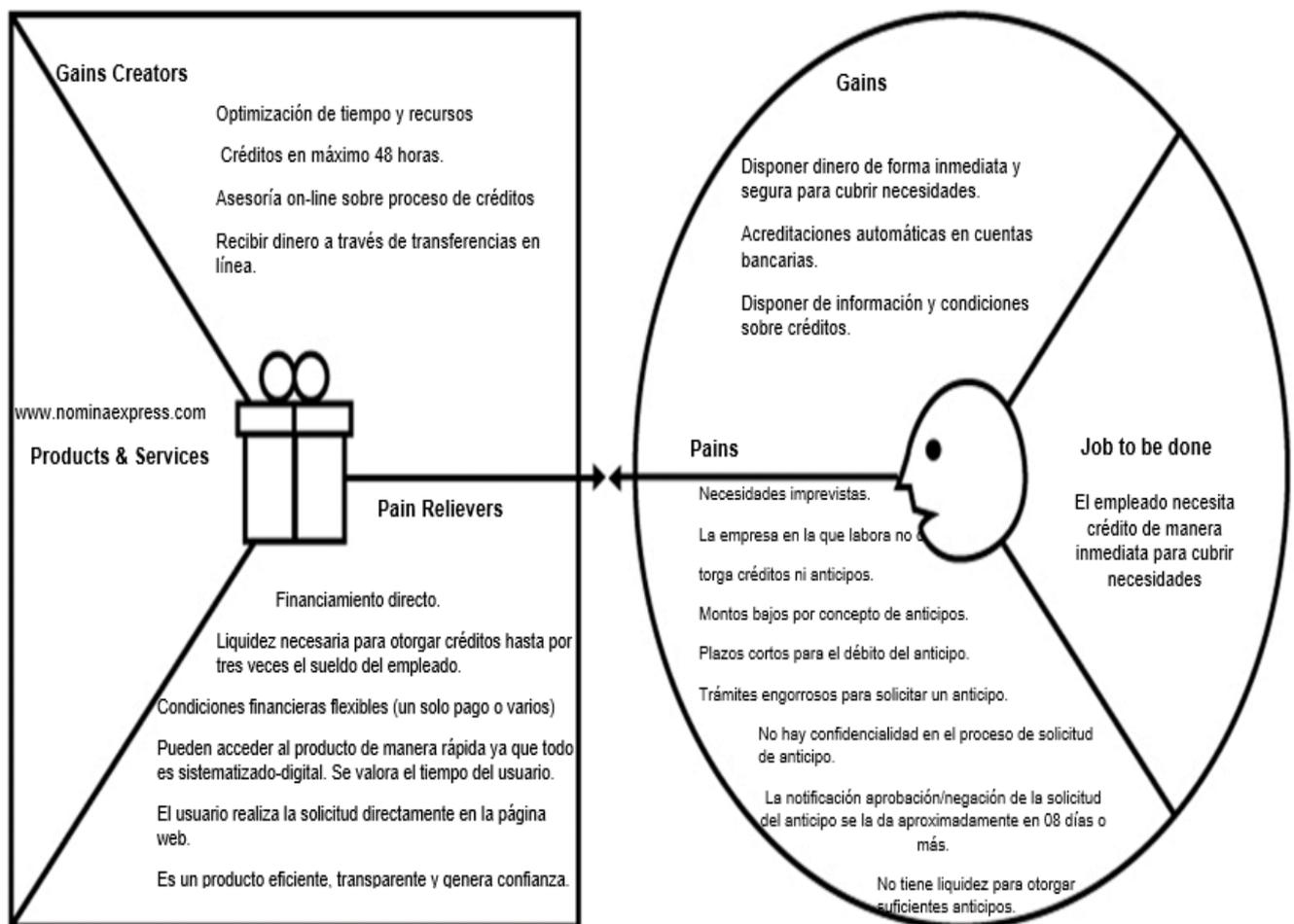
Fuente: Las entrevistas.

Elaboración: Las Autoras.

2.3.2. Cliente Indirecto Empleados:

La propuesta de valor de la Fintech “Nómina Express” para los empleados (cliente indirecto), es otorgar créditos para los trabajadores que se encuentren bajo relación de dependencia, otorgando liquidez inmediata y solventando necesidades inesperadas, en menor tiempo y sin trámites engorrosos.

Ilustración 6. CANVAS – Cliente Indirecto Empleados



Fuente: Las entrevistas.

Elaboración: Las Autoras.

CAPÍTULO III

MODELO DE NEGOCIO “CANVAS”

El capítulo que se presenta contiene el Modelo de Negocio “CANVAS” como una gestión estratégica para la creación de Nómina Express, el cual se compone de nueve ítems que se detallan a continuación:

Socios Clave	Actividades Clave	Propuesta de Valor	Relación con el Cliente	Segmentos de Clientes
Entidad Financiera. Web Master: Desarrollador. Host Sistema Operativo: iOS y Android.	Relación contractual a largo plazo con la entidad financiera para el fondeo de los créditos. Convenios con la Mipyme. Actualizar la base de datos de la Nómina (eficiente colocación). Evaluación de riesgo y liquidez. Identificar claramente al cliente, sus necesidades y gastos prioritarios.	Créditos inmediatos mediante una plataforma completamente en línea. Tiempo reducido de inmediato. Información transparente sobre tasa de interés y comisiones, sin cargos adicionales ocultos. Empresa legalmente constituida. Sin garantías de bienes, ni codeudores. Inclusión financiera para el segmento.	Tasa de interés más baja que el mercado. Educación financiera. Agilidad Asistencia personal	Clientes de la provincia de Pichincha que usen computador, aplicativos móviles, redes sociales y smartphones. Cliente Directo: Empresas Micro y Pequeñas, que cuente con 1 a 49 trabajadores, y ventas anuales ≤ 1'000.000 USD. Cliente Indirecto: Trabajadores bajo relación de dependencia con contratos fijos, no ocasionales. Continuidad mínima de seis meses en la misma empresa. Remuneración mensual igual o mayor al Salario Básico Unificado.
	<p style="text-align: center;">Recursos Clave</p> Desarrollador de la plataforma. Hardware: Capacidad de infraestructura del sistema. Software: sistema de respuesta en tiempo real. Cifrado de la información del usuario (seguridad de la información). Capital		<p style="text-align: center;">Canales</p> Aplicación móvil (App) para iOS y Android. Página Web de la Fintech Nómina Express	
Estructura de Costos		Estructura de Ingresos		
Construcción de la plataforma, asesoramiento, soporte de infraestructura tecnológica, almacenamiento en la nube, además de sueldos y del establecimiento de la Fintech.		La fuente de ingresos está establecida por: comisiones, tanto al usuario por crédito otorgado como a la IFI por monto colocado; y, la comercialización de licencia del software de Nómina Express anual.		

1. Socios Clave:

“Nómina Express” al tratarse de una empresa Fintech comprende como Socios Clave principalmente para su funcionamiento a los siguientes:

- Entidad Financiera, puesto que representa la figura legal indispensable para captar y colocar recursos a través de Nómina Express.
- Web Master, trata del desarrollador del software, tanto de la página web como de la aplicación móvil, quien es responsable que la información requerida se encuentre disponible para el usuario.
- Host, consiste en el alquiler del servidor que tiene como función que la página web se encuentre disponible en la red.
- Sistema Operativo, comprende iOS y Android para la versión de descarga de aplicaciones móviles de Nómina Express.

2. Actividades Clave:

Es importante determinar la relación contractual a largo plazo para el fondeo, tener un aliado que esté interesado en la idea del producto y muestre compromiso.

Convenios con la Mipyme, hace referencia al interés que presenta la microempresa en relación con los servicios ofertados por “Nómina Express”, con proporcionar la información necesaria para el funcionamiento de la Fintech, y la adquisición de licencias por parte de la microempresa para el uso de la plataforma.

Actualizar la base de datos de “Nómina Express” en relación a la información proporcionada por las Mipyme, para conocer por ejemplo, que empleados han sido desvinculados de la empresa, quienes aumentaron sus obligaciones, o cuales recibieron un ascenso que comprende un aumento de ingresos, entre otros. Esta información es necesaria para realizar una mejor clasificación de la colocación de recursos.

Adicional, se requiere identificar los riesgos en que se incurrirá en caso de no realizar una adecuada evaluación del crédito. Es necesario, identificar claramente quienes serán los clientes, sus características y necesidades frecuentes para cumplirlas a través de Nómina Express de manera que se adecue a sus requerimientos.

3. Recursos Clave:

En cuanto a los recursos claves, es importante contar con desarrolladores para la creación y programación de la página web que permitirá a los empleados de las Mipyme obtener créditos de manera inmediata.

La seguridad de la información es otro punto clave para minimizar las amenazas y riesgos continuos a los que estaría expuesta la Fintech, creando confianza en los clientes. Así como el cifrado de la información del usuario para proporcionar seguridad de datos personales confidenciales.

El Hardware, estará compuesto por equipos informáticos con la capacidad suficiente que respalde el correcto funcionamiento de la plataforma.

El Software, será un sistema altamente desarrollado que permitirá dar respuesta en tiempo real y procesar la información para otorgar los créditos.

4. Propuesta de Valor:

La propuesta valor hace referencia a satisfacer de manera inmediata las necesidades e imprevistos financieros de los empleados que se encuentran bajo relación de dependencia en una Mipyme, a través de créditos ágiles otorgados mediante una plataforma completamente en línea. La información presentada es totalmente transparente sobre tasa de interés y comisiones, sin cargos adicionales ocultos. Dentro de los requisitos no se solicitan garantías de bienes, ni codeudores que normalmente restringen la accesibilidad a un crédito en una entidad financiera tradicional. Por tanto,

existe una propuesta de valor de carácter social puesto que Nómina Express generará la inclusión financiera al segmento de trabajadores de las Mipyme.

5. Relación con el Cliente:

La relación con el cliente será ágil para otorgar créditos, ofrecerá una tasa de interés baja en comparación a la del mercado. Además, se incentivará a la educación financiera en la cual las personas determinen presupuestos mensuales, dando prioridad a gastos realmente necesarios; ser conscientes en el pago de créditos (no sobreendeudarse) para reducir problemas de estrés financiero. Se busca entablar relaciones de largo plazo y brindar asistencia personal.

6. Canales:

Dentro de los canales identificados para llegar al cliente se determinan: página web y aplicación móvil; ambas contienen como características principales lo siguiente: son interfaces informativas en la que se detallará los requisitos, el proceso de aplicación, tasas de interés, montos máximos estipulados, y un simulador de crédito. Adicional, permitirá a los usuarios solventar sus inquietudes de manera rápida.

7. Segmentos de Clientes:

Los clientes serán de las Provincias de Pichincha, con edades entre los 28 y 55 años, que sean usuarios de computador, aplicaciones móviles, redes sociales y tengan hábitos de uso de smartphones.

Cliente Directo: La Fintech “Nómina Express” se enfocará en empresas micro y pequeñas, puesto que representan el 98% de las empresas existentes en el país, y comprenden en su conjunto el 42% de trabajadores afiliados al IESS. (Universidad Andina Simón Bolívar, 2014).

Las empresas deben contar con las siguientes características:

- De 1 a 49 trabajadores,

- Ventas anuales $\leq 1'000.000$ USD,
- Al menos dos años de constitución y desempeñando sus actividades.

Ciente Indirecto: Para los trabajadores de las empresas Mipyme, se solicitará al menos los siguientes requisitos:

- Trabajadores bajo relación de dependencia.
- Contratos fijos, no ocasionales.
- Continuidad mínima de seis meses en la misma empresa.
- Remuneración mensual igual o mayor al Salario Básico Unificado.

8. Estructura de Costos:

La estructura de costos de “Nómina Express” está concentrada en mayor proporción a la construcción de la plataforma, asesoramiento, soporte de infraestructura tecnológica, almacenamiento en la nube, además de sueldos y del establecimiento de la Fintech.

9. Ingresos:

La forma de percibir ingresos es atribuible a comisiones, tanto al usuario por crédito otorgado como a la IFI por monto colocado. Otra fuente de ingreso representa la comercialización a la IFI de la licencia anual del software de Nómina Express.

CAPÍTULO IV

4.1 FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE “NÓMINA EXPRESS”

Finalmente, el último capítulo que se presenta tiene como finalidad buscar fuentes de financiamiento para la creación de la Fintech “Nómina Express”, que en este caso se optará por recursos propios en un 40% y el 60% restante corresponde a financiamiento con terceros.

Para crear un negocio se requiere de inversión y en la mayoría de los casos no se dispone de la totalidad para emprender, por lo que se acude a inversionistas. Existen algunos de ellos que se describen a continuación (Startupsp, s.f.):

- **Business Angels:** personas naturales que tienen exceso de capital y buscan oportunidades de inversión para seguir creciendo. Invierten de su propio patrimonio y otorga capital semilla a startups y empresas innovadoras que se encuentran en sus fases iniciales. Aportan más que solo capital: contactos, experiencia, recursos, conocimientos, etc.
- **Fondos de Capital de Riesgo:** es una financiación alternativa para las empresas nuevas las cuales no pueden optar por préstamos en entidades financieras. Este tipo de inversionistas se convierten en accionista de la empresa y su participación es temporal. Al generar la empresa beneficios, el fondo de capital de riesgo puede empezar a recuperar su inversión vendiendo las acciones.
- **Bancos:** solicitar un crédito en una entidad financiera es una alternativa para contar con el dinero que se requiere para crear la empresa. Para recibir un préstamo bancario se debe demostrar la capacidad de pago y cumplir con lo determinado en el acuerdo.

Respecto al 60% que corresponde a financiamiento de capital con terceros, este será con el Banco del Pacífico, crédito otorgado para emprendedores a una tasa del 8.5% anual por montos que se encuentren dentro de los rangos \$2.000,00 USD a \$100.000,00 USD (Banco del Pacífico, 2019).

4.2 CONCLUSIONES

En el presente estudio se observa la evidente falta de inclusión financiera para los trabajadores de las Mipyme y la restricción al acceso a créditos del Sistema Financiero Nacional; como resultado, los empleados acuden a prestamistas informales que cobran tasas de intereses desorbitantes. En el mismo sentido, el estrés financiero por deudas afecta a la productividad de los trabajadores, disminuyendo de esta forma el rendimiento de las empresas.

Por tanto, la creación de la Fintech “Nómina Express”, que vincula a las entidades financieras con los trabajadores bajo relación de dependencia de las Mipyme, se convierte en una alternativa efectiva que genera mejores condiciones para la empresa, el trabajador y la sociedad.

El proyecto requiere inversión para el desarrollo de la plataforma virtual, más no para el financiamiento de créditos, puesto que existen agentes excedentarios de liquidez los cuales serán encargados del fondeo.

Finalmente, el financiamiento para la implementación del proyecto se concentrará en un 60% en financiamiento de terceros, y el 40% restante corresponde a recursos propios.

ANEXOS

ANEXO 1: Entrevistas a Empleadores

ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA Y FINANCIERA.

NOMBRE DE LA EMPRESA: Operadora de Transporte “OPTRANSA S.A”

RUC: 0791741033001

No. DE TRABAJADORES: 9 Trabajadores

FECHA: 15/10/2018

1. **¿Cuál es el proceso en su empresa para que sus trabajadores puedan acceder a un Anticipo de Sueldo?**

Se solicita personalmente o vía telefónica al directamente con el Gerente.

2. **¿Cuáles son los principales requisitos que debe cumplir el trabajador para acceder a un anticipo de sueldo?**

Estar bajo relación de dependencia, si la cantidad solicitada es mayor a lo gana en el mes se debe esperar a que exista la liquidez suficiente.

3. **¿Cuál es el principal motivo por el cual sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo?**

Por mejoras habitacionales y por solventar gastos médicos de un familiar.

4. **¿Cuál es la frecuencia con la que sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo en el año?**

No se sabe la frecuencia exacta.

5. **¿Con qué frecuencia son negadas las solicitudes de Anticipo de Sueldo? Indique los principales motivos.**

Por lo regular todos los anticipos de sueldos son aceptados si la situación lo amerita y si es algo urgente.

6. **¿En qué tiempo su empresa aprueba y entrega un Anticipo de Sueldo a sus trabajadores?**

Manifestó que en 48 horas, coordinando con el departamento contable.

7. **¿Hasta qué porcentaje del sueldo se entrega como Anticipo a los trabajadores y de qué manera es cobrado (a fin de mes, en varios meses, etc.)?**

Puede ser hasta tres remuneraciones mensuales. El descuento se acuerda con el trabajador, la cantidad que puede cancelar y la forma de pago.

8. **¿Estaría usted dispuesto a que una empresa le prestará este tipo de servicio (anticipo de sueldo) a sus empleados?**

Si para no comprometer la liquidez de la compañía.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA.**

NOMBRE DE LA EMPRESA: CONFIDENCIAL

RUC: CONFIDENCIAL

No. DE TRABAJADORES: 15 Trabajadores

FECHA: 16/10/2018

1. **¿Cuál es el proceso en su empresa para que sus trabajadores puedan acceder a un Anticipo de Sueldo?**

Los trabajadores acuden a mi oficina a solicitar directamente el anticipo e indican la cantidad que ellos requieren.

2. **¿Cuáles son los principales requisitos que debe cumplir el trabajador para acceder a un anticipo de sueldo?**

Los trabajadores que tienen más de un año laborando en la empresa.

3. **¿Cuál es el principal motivo por el cual sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo?**

El principal motivo por el cual los trabajadores solicitan un anticipo es para cubrir deudas.

4. **¿Cuál es la frecuencia con la que sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo en el año?**

Depende del trabajador; unos solicitan frecuentemente, otros una vez al año y un grupo no solicita.

5. **¿Con qué frecuencia son negadas las solicitudes de Anticipo de Sueldo? Indique los principales motivos.**

Son negados cuando solicitan más de tres trabajadores al mismo tiempo.

6. **¿En qué tiempo su empresa aprueba y entrega un Anticipo de Sueldo a sus trabajadores?**

La aprobación y entrega del anticipo es inmediato.

7. **¿Hasta qué porcentaje del sueldo se entrega como Anticipo a los trabajadores y de qué manera es cobrado (a fin de mes, en varios meses, etc.)?**

No se tiene definido un porcentaje; sin embargo, el monto máximo que entrega es \$150 independientemente del sueldo.

8. **¿Estaría usted dispuesto a que una empresa le prestará este tipo de servicio (anticipo de sueldo) a sus empleados?**

Si el servicio es gratuito para la empresa, si estaría interesado.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA.**

NOMBRE DE LA EMPRESA: CONFIDENCIAL

RUC: CONFIDENCIAL

No. DE TRABAJADORES: 20 Trabajadores

FECHA: 16/10/2018

1. ¿Cuál es el proceso en su empresa para que sus trabajadores puedan acceder a un Anticipo de Sueldo?

Se solicita que escriban un correo electrónico dirigido a la Coordinadora General, donde indiquen la solicitud de anticipo de sueldo y debe constar el monto, en cuanto tiempo deberá ser descontado, todo lo referente a la solicitud. Siempre, el tiempo del anticipo no puede exceder el periodo fiscal, es decir, si pedía en febrero tenía tiempo de pagarlo hasta diciembre. El valor normalmente es hasta tres veces el sueldo del trabajador. Después, el gerente revisa y autoriza o realiza observaciones, por ejemplo, no puede ser tanto el valor. Posterior se pasa a contabilidad, y se registra en Nómina donde constan los descuentos del anticipo cada mes de su sueldo.

2. ¿Cuáles son los principales requisitos que debe cumplir el trabajador para acceder a un anticipo de sueldo?

El trabajador debe estar como mínimo tres meses laborando en la entidad, un trabajador que recién ingresa no tiene acceso a un anticipo. Si no cumple con los tres meses como mínimo el anticipo es negado. Se observa también el compromiso del empleado con la empresa, aunque no es un factor decisivo igual se analiza. Analizamos si el trabajador va a continuar en la empresa y en el tiempo que va a continuar se puede descontar el anticipo, que no se vaya a ir antes. De todas maneras como el máximo entregado es hasta tres salarios, si el empleado renuncia, el valor del anticipo es descontado de la liquidación. O que la cantidad solicitada exceda muchísimo la cantidad de los tres sueldos.

3. ¿Cuál es el principal motivo por el cual sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo?

No necesariamente manifiestan el motivo del requerimiento.

4. ¿Cuál es la frecuencia con la que sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo en el año?

Normalmente las personas que solicitan un anticipo es una vez al año porque la política de la empresa es que el valor del anticipo será descontado hasta en un año fiscal.

5. ¿Con qué frecuencia son negadas las solicitudes de Anticipo de Sueldo? Indique los principales motivos.

Prácticamente nunca. Cuando un trabajador ingresa a la empresa se les cuenta que deben tener mínimo tres meses para acceder al anticipo y que se debe ver el compromiso con la empresa.

6. ¿En qué tiempo su empresa aprueba y entrega un Anticipo de Sueldo a sus trabajadores?

Se genera un cheque. Depende de la liquidez de la empresa, si la empresa está bien en sus cuentas, el cheque es girado para el mismo día, y en la tarde puede ser cobrado. En caso contrario, que no exista liquidez suficiente en la empresa, el anticipo si demora un poquito, deberá esperar entre una semana, quince días o hasta un mes. El tiempo máximo de espera para un trabajador ha sido un mes.

7. ¿Hasta qué porcentaje del sueldo se entrega como Anticipo a los trabajadores y de qué manera es cobrado (a fin de mes, en varios meses, etc.)?

No hay establecido un porcentaje, pero si un valor, se adelanta hasta tres sueldos máximo del trabajador.

8. ¿Estaría usted dispuesto a que una empresa le prestará este tipo de servicio (anticipo de sueldo) a sus empleados?

No responde

ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA Y FINANCIERA.

NOMBRE DE LA EMPRESA: TECHNOLOGY ASSISTANCE ASSITECH CIA LTDA.

RUC: 1791816609001

No. DE TRABAJADORES: 16 Trabajadores

FECHA: 11/10/10/2018

1. ¿Cuál es el proceso en su empresa para que sus trabajadores puedan acceder a un Anticipo de Sueldo?

Se verifica la capacidad de pago del solicitante de acuerdo a las deudas que registre con el IESS, como por ejemplo los préstamos quirografarios.

2. ¿Cuáles son los principales requisitos que debe cumplir el trabajador para acceder a un anticipo de sueldo?

Se debe tener un tiempo mínimo de trabajo, por lo menos un año laborando en la empresa.

3. ¿Cuál es el principal motivo por el cual sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo?

Generalmente, para pagar créditos de consumo, dirigidos a cubrir las necesidades de consumo personal, sea adquisición de bienes, servicios o cobertura de gastos.

4. ¿Cuál es la frecuencia con la que sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo en el año?

Un promedio de 5 veces al año.

5. ¿Con qué frecuencia son negadas las solicitudes de Anticipo de Sueldo? Indique los principales motivos.

Cuando la empresa no tiene la suficiente liquidez. Además, las políticas de empresa son a veces restringidas en el aspecto de anticipar el sueldo (que más bien es un préstamo).

6. ¿En qué tiempo su empresa aprueba y entrega un Anticipo de Sueldo a sus trabajadores?

En un máximo de dos días cuando es aprobado el requerimiento.

7. ¿Hasta qué porcentaje del sueldo se entrega como Anticipo a los trabajadores y de qué manera es cobrado (a fin de mes, en varios meses, etc.)?

Depende de la capacidad de pago de los trabajadores y que descontado en el siguiente mes (solo un mes) y no debería ser descontado en más tiempo.

8. ¿Estaría usted dispuesto a que una empresa le prestará este tipo de servicio (anticipo de sueldo) a sus empleados?

No, ya que si dan este servicio el empleado tuviese que pagar interés.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA.**

NOMBRE DE LA EMPRESA: CONFIDENCIAL

RUC: CONFIDENCIAL

No. DE TRABAJADORES: 14 Trabajadores

FECHA: 16/10/2018

1. **¿Cuál es el proceso en su empresa para que sus trabajadores puedan acceder a un Anticipo de Sueldo?**

Se debe realizar la solicitud vía móvil, correo electrónico o personalmente.

2. **¿Cuáles son los principales requisitos que debe cumplir el trabajador para acceder a un anticipo de sueldo?**

No debe tener anticipos pendientes de pago ni sobrepagos del 75% de su sueldo.

3. **¿Cuál es el principal motivo por el cual sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo?**

Para cubrir deudas, necesidades emergentes y salud.

4. **¿Cuál es la frecuencia con la que sus trabajadores solicitan un Anticipo de Sueldo en el año?**

La frecuencia es mediana, de 6 veces al año.

5. **¿Con qué frecuencia son negadas las solicitudes de Anticipo de Sueldo? Indique los principales motivos.**

Cuando la solicitud sobrepasa lo permitido en el año, en ese caso es negada.

6. **¿En qué tiempo su empresa aprueba y entrega un Anticipo de Sueldo a sus trabajadores?**

Tres días laborables desde que la solicitud es recibida.

7. **¿Hasta qué porcentaje del sueldo se entrega como Anticipo a los trabajadores y de qué manera es cobrado (a fin de mes, en varios meses, etc.)?**

Se entrega un máximo del 75% del sueldo. El anticipo es descontado en su totalidad al siguiente mes de su rol de pagos. Si es solicitado para más tiempo ya se considera un préstamo.

8. **¿Estaría usted dispuesto a que una empresa le prestará este tipo de servicio (anticipo de sueldo) a sus empleados?**

Podría ser, pero necesitaría mayor información.

1.1 Entrevistas a Empleados

ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA Y FINANCIERA

GÉNERO: Masculino

EDAD: 34 años

ESTADO CIVIL: soltero

FECHA: 15 de octubre de 2018

1. ¿Cuál es el principal motivo por el cual solicita un anticipo de sueldo?

Solicito un anticipo para pagar deudas cuando el valor del sueldo no me permite cubrir los gastos del mes.

2. ¿Cuál es el proceso que debe cumplir en su empresa para acceder a un anticipo de sueldo y en qué tiempo le acreditan el valor solicitado?

Primero debo solicitar una cita con mi jefe para comentarle sobre mi necesidad y explicarle los motivos por los cuales requiero un anticipo de sueldo. Él indica que acuda al responsable de talento humano para llenar el formulario, una vez que cumpla con los requisitos determinados, debo esperar la notificación para conocer si el anticipo fue aprobado. Si fue aprobado realizan la acreditación. Este proceso dura aproximadamente 3 días.

3. ¿El valor del anticipo solicitado es descontado en su totalidad a fin de mes?

Se llega a acuerdos con mi jefe para pactar el tiempo ya que depende del monto del anticipo. Las opciones frecuentes es que el valor se descuente en 12 meses, en un mes o descuenten de la décima tercera o cuarta remuneración.

4. Explique, ¿con qué frecuencia usted solicita un anticipo de sueldo en el año y cuántas veces ha sido aprobado su requerimiento?

Las veces que he solicitado el anticipo mi jefe no ha negado el requerimiento.

5. ¿Cuáles son los montos que le otorga su empleador? ¿Estos valores le permite cubrir sus necesidades?

En mi empresa otorgan como anticipo hasta tres salarios.

6. ¿Existe discreción cuando usted solicita un anticipo de sueldo?

Cuando acudo a solicitar el anticipo manifiesto mi necesidad por lo que considero que no existe confidencialidad

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA**

GÉNERO: Femenino

EDAD: 37 años

ESTADO CIVIL: casada

FECHA: 15 de octubre de 2018

1. ¿Cuál es el principal motivo por el cual solicita un anticipo de sueldo?

Por lo general solicito un anticipo para pagar deudas.

2. ¿Cuál es el proceso que debe cumplir en su empresa para acceder a un anticipo de sueldo y en qué tiempo le acreditan el valor solicitado?

Debo estar laborando en la empresa mínimo 6 meses y llenar un formulario, si cumplo con los requisitos me aprueba el anticipo y me depositan el valor en 3 días.

3. ¿El valor del anticipo solicitado es descontado en su totalidad a fin de mes?

Si son montos pequeños me debitan a fin de mes y el tiempo máximo es 3 meses.

4. Explique, ¿con que frecuencia usted solicita un anticipo de sueldo en el año y cuántas veces ha sido aprobado su requerimiento?

Solicito eventualmente.

5. ¿Cuáles son los montos que le otorga su empleador? ¿Estos valores le permiten cubrir sus necesidades?

Solo puedo solicitar hasta un salario, si me permite cubrir mis necesidades.

6. ¿Existe discreción cuando usted solicita un anticipo de sueldo?

No existe confidencialidad porque dentro del formulario solicitan que indique el motivo del anticipo.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA**

GÉNERO: masculino

EDAD: 30 años

ESTADO CIVIL: soltero

FECHA: 15 de octubre de 2018

1. ¿Cuál es el principal motivo por el cual solicita un anticipo de sueldo?

El principal motivo por el cual solicito un anticipo es para cubrir gastos personales.

2. ¿Cuál es el proceso que debe cumplir en su empresa para acceder a un anticipo de sueldo y en qué tiempo le acreditan el valor solicitado?

Laborar en la empresa mínimo 3 meses, acudir a nómina, llenar el formulario, esperar la aprobación y acreditación en la cuenta. Este proceso dura 5 días.

3. ¿El valor del anticipo solicitado es descontado en su totalidad a fin de mes?

Me descuentan hasta en doce meses.

4. Explique, ¿con que frecuencia usted solicita un anticipo de sueldo en el año y cuántas veces ha sido aprobado su requerimiento?

Una vez al año por el monto de un salario.

5. ¿Cuáles son los montos que le otorga su empleador? ¿Estos valores le permite cubrir sus necesidades?

Los montos que otorgan en la empresa por motivo de anticipo de sueldo son hasta tres salarios, lo cual si me permite cubrir las necesidades de ese momento.

6. ¿Existe discreción cuando usted solicita un anticipo de sueldo?

No hay confidencialidad, debido a que dentro del formulario para solicitar el anticipo debo poner el motivo, lo que implica que las personas que revisan el formulario tienen conocimiento de mi necesidad.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA**

GÉNERO: femenino

EDAD: 30 años

ESTADO CIVIL: soltera

FECHA: 15 de octubre de 2018

1. ¿Cuál es el principal motivo por el cual solicita un anticipo de sueldo?

El principal motivo por el cual solicito un anticipo es para cubrir gastos de estudios.

2. ¿Cuál es el proceso que debe cumplir en su empresa para acceder a un anticipo de sueldo y en qué tiempo le acreditan el valor solicitado?

Hablar con mi jefe inmediato a quién indico cuales son los motivos por los cuales requiero el anticipo. Lleno un formulario, espero la aprobación y el desembolso me lo realizan después de 5 días de aprobado el anticipo.

3. ¿El valor del anticipo solicitado es descontado en su totalidad a fin de mes?

Me descuentan hasta en tres meses.

4. Explique, ¿con que frecuencia usted solicita un anticipo de sueldo en el año y cuántas veces ha sido aprobado su requerimiento?

Solicito por eventualidades cuando no me sobra dinero del sueldo para pagar mis cuotas de estudio.

5. ¿Cuáles son los montos que le otorga su empleador? ¿Estos valores le permite cubrir sus necesidades?

Lo que corresponde al monto de un salario

6. ¿Existe discreción cuando usted solicita un anticipo de sueldo?

No existe confidencialidad debido a que debo justificar ante mi jefe el motivo por el cual solicito el anticipo.

**ENTREVISTA PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MÁSTER EN GERENCIA BANCARIA
Y FINANCIERA**

GÉNERO: femenino

EDAD: 29 años

ESTADO CIVIL: soltera

FECHA: 15 de octubre de 2018

1. ¿Cuál es el principal motivo por el cual solicita un anticipo de sueldo?

Para cubrir deudas

2. ¿Cuál es el proceso que debe cumplir en su empresa para acceder a un anticipo de sueldo y en qué tiempo le acreditan el valor solicitado?

Hablar con mi jefe inmediato, indico cuales son los motivos por los cuales requiero el anticipo. Acudo al responsable de los anticipos, lleno un formulario, verifican si tengo otro descuento en el rol de pagos y mi capacidad de pago. Si cumpla con los requisitos, desembolsa el valor inmediatamente. En sí todo el proceso dura máximo 30 días.

3. ¿El valor del anticipo solicitado es descontado en su totalidad a fin de mes?

Debitan el valor solicitado hasta el periodo del año fiscal.

4. Explique, ¿con que frecuencia usted solicita un anticipo de sueldo en el año y cuántas veces ha sido aprobado su requerimiento?

Solicito dos veces al año.

5. ¿Cuáles son los montos que le otorga su empleador? ¿Estos valores le permite cubrir sus necesidades?

Me otorgan el anticipo hasta 3 salarios.

6. ¿Existe discreción cuando usted solicita un anticipo de sueldo?

No existe discreción de la solicitud de anticipo.

ANEXO 2: Formulario de Inscripción para Mipyme en Fintech “Nómina Express”

NÓMINA EXPRESS		FORMULARIO DE INSCRIPCIÓN PARA MIPYME							
Código: BC-NE-001		Nro. Formulario: 001		Fecha de Emisión:			DD	MM	AA
1. DATOS DE IDENTIFICACIÓN									
NOMBRE O RAZÓN SOCIAL					NÚMERO DE RUC				
FECHA DE INICIO DE ACTIVIDADES					NRO. EMPLEADOS		TIPO DE BIENES O SERVICIOS QUE PRESTA		
DD	MM	AA							
DIRECCIÓN MATRIZ (OFICINA PRINCIPAL)					PROVINCIA/CIUDAD				
DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL O PROPIETARIO									
PRIMER APELLIDO			SEGUNDO APELLIDO		NOMBRES		NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN		
TELEFÓNO			CELULAR		CORREO ELECTRÓNICO				
DATOS DE LA PERSONA DE CONTACTO									
PRIMER APELLIDO			SEGUNDO APELLIDO		NOMBRES		NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN		
TELEFÓNO			CELULAR		CORREO ELECTRÓNICO				
2. ESTADO DE SITUACIÓN									
TOTAL ACTIVOS			TOTAL PASIVOS		TOTAL PATRIMONIO		PROMEDIO MENSUAL DE VENTAS		
OBLIGACIONES FISCALES									
PAGOS SRI					APORTES IEISS				
¿LA EMPRESA HA ESTADO ALGUNA VEZ EN EL BURO DE CRÉDITO?							SI		NO
<p>3. Autorizo (amos) a la Fintech Nómina Express a confirmar por cualquier medio la veracidad de la información proporcionada así como realizar los análisis y el seguimiento que considere pertinentes e informar de manera inmediata y documentada a la autoridad competente en caso de investigación o cuando se detectare transacciones financieras, depósitos, captaciones, etc., inusuales o injustificadas. Renuncio (amos) a ejecutar cualquier pretensión tanto en el ámbito civil como penal por estos hechos.</p> <p>4. En caso de que la información consignada en el presente formulario sufriera cambios relevantes, me (nos) comprometo (emos) a actualizar dicha información en forma inmediata, caso contrario este formulario deberá ser actualizado semestralmente.</p>									
_____ Nombre del Representante Legal de la Fintech Nómina Express Ruc de la Fintech					_____ Nombre del Representante Legal de la Empresa solicitante Nombre de la Empresa solicitante Ruc de la Empresa solicitante				

Anexo 2.1. Registro de Usuario Virtual en Nómina Express.

Registro Virtual en Nómina Express	
Tipo de Cliente:	Persona o Empresa
Nombres Completos:	
Apellidos Completos:	
Correo Electrónico:	
Empresa en que labora:	
Usuario:	
Contraseña:	
Ingrese código de validación:	
SU USUARIO HA SIDO CREADO EXITOSAMENTE	

BIBLIOGRAFÍA

- (s.f.).Banco Central del Ecuador . (septiembre de 2018). *Tasas de interés* . Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- BID Invest. (2019). *Banco de Guayaquil - MIPYME con enfoque en Género*. Obtenido de <https://www.idbinvest.org/es/projects/banco-guayaquil-mipyme-con-enfoque-en-genero>
- Código Orgánico Integral Penal. (2014). *Ministerio de Justicia, Derechos Humanos y Cultos*. Obtenido de https://www.justicia.gob.ec/wp-content/uploads/2014/05/c%C3%B3digo_org%C3%A1nico_integral_penal_-_coip_ed._sdn-mjdhc.pdf
- Constitución de la República del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). Obtenido de http://www.yachay.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2013/07/CONSTITUCION-2008-ANEXO-a_1_1.pdf
- Diario El Criptografo. (29 de 03 de 2017). *¿Quiénes son los No Bancarizados?* Obtenido de <https://elcriptografo.com/2017/03/29/los-no-bancarizados/>
- Ecuavisa. (29 de 03 de 2017). *El número de Afiliados al Seguro Social en los últimos tres años*. Obtenido de <https://www.ecuavisa.com/articulo/noticias/economia/256676-numero-afiliados-al-seguro-social-decrecio-ultimos-tres-anos>
- Ekos Negocios. (2013). *Remuneración en las PYMES*. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=2479>
- El Comercio. (24 de Agosto de 2018). *El chulco se activa*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/opinion/editorial/opinion-editorial-chulco-activa-economia.html>
- El Independiente Hidalgo. (21 de Julio de 2018). *Afecta estrés financiero productividad de empresas*. Obtenido de <https://www.elindependientedehidalgo.com.mx/afecta-estres-financiero-productividad-de-empresas/>
- El Telégrafo. (02 de 12 de 2013). *Pequeños negocios, gran potencial. Las claves de las Mipymes*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/masqmenos/1/pequenos-negocios-gran-potencial-las-claves-de-las-mipymes>
- El Telegrafo . (02 de 07 de 2018). *Tasas y requisitos limitan el acceso a microcréditos*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/creditos-dificultades-emprendedores-ecuador-tasas>
- El Telégrafo. (2013). *El Chulco mueve más de \$1.000 millones de dólares en el Ecuador*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/regional/1/chulco-mueve-mas-de-1-000-millones-en-todo-el-ecuador>
- El Telégrafo. (28 de 09 de 2017). *El 42% de las compañías registradas en el país son Pymes*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/el-42-de-las-companias-registradas-en-el-pais-son-pymes>
- El Universo . (24 de 04 de 2018). *Cómo conseguir un crédito bancario: Requisitos a tener en cuenta*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/04/24/nota/6729411/credito-bancario-como-adquirirlo-que-fijarse>

- Empresa Pública de Transporte de Pasajeros de Quito. (29 de 11 de 2011). *Procedimiento para El Otorgamiento de Anticipos*. Obtenido de <http://www.trolebus.gob.ec/lotaipadjuntos/2015/Otorgamiento%20de%20anticipos.pdf>
- Expreso. (28 de 12 de 2017). *591.372 trabajadores reciben el Salario Básico Unificado y tendrán el incremento en 2018*. Obtenido de <https://www.expreso.ec/economia/salariobasico-ecuador-ministeriodeltrabajo-empresas-GG1932019>
- Fintech Adelanta tu Nómina. (s.f.). *Adelanta tu Nómina*. Obtenido de <https://www.adelantatunomina.com/nosotros>
- Gestión Economía y Sociedad. (09 de 2015). *Las PYME y su aporte al empleo nacional*. Obtenido de <http://portal.uasb.edu.ec/UserFiles/385/File/Las%20PyME%20y%20su%20aporte%20a%20empleo%20nacional.pdf>
- Global Findex, Banco Mundial . (2017). *Medición de la inclusión financiera y la revolución tecnológica financiera*. Obtenido de <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf>
- INEC. (31 de 10 de 2017). *Ecuador registró 843.745 empresas en 2016*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/ecuador-registro-843-745-empresas-en-2016/>
- INEC. (Marzo de 2018). *Boletín Técnico IPC Resultados marzo 2018*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/2018/Marzo-2018/Boletin_tecnico_03-2018.pdf
- INEC. (Marzo de 2018). *Boletín Técnico IPC Resultados marzo 2018*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/Canastas_2018/Agosto-2018/1.%20Informe_Ejecutivo_Canastas_Analiticas_ago_2018.pdf
- INEC. (Febrero de 2018). *Informe Ejecutivo Canastas Analíticas 2018*. Obtenido de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Inflacion/canastas/Canastas_2018/Febrero-2018/1.%20Informe_Ejecutivo_Canastas_Analiticas_feb_2018.pdf
- Interior, M. d. (s.f.). *Ministerio del Interior*. Obtenido de <https://www.ministeriointerior.gob.ec/la-usura-un-delito-que-genera-tesis-social/>
- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (19 de Enero de 2018). Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. *Resolución No. 436-2018-F*.
- Junta de Regulación Monetaria y Financiera . (28 de 04 de 2017). *Resolución No. 358-2017-F*. Obtenido de <https://www.asobanca.org.ec/sites/default/files/RESOLUCION%20358-2017-F%20Reforma%20Norma%20Calificaci%C3%B3n%20Activos%20de%20Riesgo%20Comercial%20Ordinario.pdf>
- Ley de Compañías. (05 de Noviembre de 1999). *Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros*. Obtenido de <https://portal.supercias.gob.ec/wps/wcm/connect/77091929-52ad-4c36-9b16-64c2d8dc1318/LEY+DE+COMPA%C3%91IAS+act.+Mayo+20+2014.pdf?MOD=AJPERES&CACHEID=77091929-52ad-4c36-9b16-64c2d8dc1318>

- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/LEY%20ORGANICA%20DE%20ECONOMIA%20POPULAR%20Y%20SOLIDARIA_reforma_diciembre_2017.pdf/795d5b56-68b9-4eb3-9f86-2ed1edf3f532
- Ministerio del Interior. (s.f.). *La usura, un delito que genera crisis social*. Obtenido de <https://www.ministeriointerior.gob.ec/la-usura-un-delito-que-genera-crisis-social/>
- Procuraduría General del Estado. (2011). *Resolución 006*. Obtenido de http://www.pge.gob.ec/images/2018/resoluciones/R_006_TERCERA_REFORMA_PLAN_ANUAL_CONTRATACIONES.pdf
- Pymes y Autónomos. (27 de 10 de 2010). *Tiene la empresa que dar siempre anticipos de nomina a los trabajadores*. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/legalidad/tiene-la-empresa-que-dar-siempre-anticipos-de-nomina-a-los-trabajadores>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (07 de 07 de 2017). *Seis millones de personas están excluidas de servicios financieros*. Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/creditos-emprendedores-negocios-economia-datos.html>
- Reglamento a la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (27 de Febrero de 2012). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de <http://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/REGLAMENTO%20LOEPS%20ACTUALIZADO%20JUNIO%202018.pdf/8eedd7a3-3a96-4c52-949e-893315556b4a>
- Startupsp. (s.f.). *Startupsp*. Obtenido de <https://startupsp.com/tipos-de-inversionistas/>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (16 de Febrero de 2018). Resolución No. SEPS-IGT-IGJ-ISF-DNLSF-2018-006.
- Universidad Andina Simón Bolívar. (2014). Observatorio de la PyME.
- Vosloo, W., Fouché, J., & Barnard, J. (Noviembre/Diciembre de 2014). *The Relationship Between Financial*. Obtenido de <https://www.researchgate.net/publication/297891893/download>
- Wilding, M. (2017). *Stressed About Money? 5 Tips to Cope with Debt Depression*. . Obtenido de Psych Central: <https://psychcentral.com/blog/stressed-about-money-5-tips-to-cope-with-debt-depression/>