



SEDE MANABÍ
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

TRABAJO DE TITULACION
ANÁLISIS DEL MICROCRÉDITO Y SU CONTRIBUCIÓN AL
FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES EN LA CIUDAD DE CHONE

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
ADMINISTRACIÓN EFICIENTE Y EFICAZ DE LAS ORGANIZACIONES
PARA LA COMPETITIVIDAD SOSTENIBLE Y LOCAL

SUBLÍNEA
GESTIÓN CONTABLE, FINANCIERA, TRIBUTARIA Y DE COSTOS

PREVIO AL TÍTULO DE
INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTOR
RAMÍREZ MANZABA DALLANA JESÚS

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN
MGTR. ÁLVARO DANNY MENDOZA CEDEÑO

ENERO 2020

CHONE-MANABÍ -ECUADOR

MICROCRÈDITO Y CONTRIBUCIÒN A FINANCIAMIENTO PYMES

Mgr. Álvaro Danny Mendoza Cedeño

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TÍTULACIÓN

CERTIFICACIÓN

En mi calidad de director del trabajo de titulación, certifico haber revisado el presente manuscrito de investigación, el mismo que se ajusta a las normas vigentes de la Carrera de Administración de Empresas de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Manabí, cumpliendo con los requisitos establecidos por la Dirección de Carrera; en consecuencia, es apto para su presentación y sustentación.

Mgr. Álvaro Danny Mendoza Cedeño

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CI: 1310166648

APROBACIÒN DEL TRIBUNAL

El jurado examinador aprueba el presente manuscrito de investigaciòn en nombre de la Pontificia Universidad Catòlica del Ecuador, Sede Manabí.

Lcda. Gabriela Loor Marcillo
C.I. 1310198070
PRIMER LECTOR

Mgr. Verónica P. Bravo
C.I. 1310342330
SEGUNDO LECTOR

PhD. Dayana Valdés Pérez
C.I. 0960150993
TERCER LECTOR

DECLARACIÒN DE ORIGINALIDAD

Èste manuscrito no contiene ningùn tipo de material que ha sido aceptado para la obtenciòn de un título universitario en otra instituciòn, excepto en forma de informaciòn de sustento que ha sido debidamente citada en mi trabajo. Este trabajo es de total responsabilidad de la autora, quien declara bajo juramento que ninguna secciòn de esta tesis infringe los derechos de autor de nadie.

Chone, enero 2020

(f): _____

Dallana Jesùs Ramàrez Manzaba

CI: 131356418-7

Email: dally-971@hotmail.com

Teléfono: 0939220488

DECLARACIÒN DE DERECHOS DE AUTOR Y CO-AUTORÍA

Autorizo a la Pontificia Universidad Católica del Ecuador a distribuir este manuscrito de investigación en medios físicos y electrónicos con el fin de promover la divulgación de mis resultados a la comunidad científica y a la sociedad en general. Adicionalmente autorizo el uso de los contenidos de esta investigación cómo bibliografía para fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, citando como fuente de información al autor de este trabajo.

(f): _____

Dallana Jesús Ramírez Manzaba

CI: 131356418-7

MARCO LEGAL

Tiene relación con el análisis de las diferentes leyes y reglamentos vigentes en el país y que sirvieron de normativa para la presente investigación. Partiendo del concepto fundamental que la norma suprema que rige el estado es la Constitución de la República del Ecuador. En este contexto, se revisaron diversas leyes y artículos, los cuales se detallan a continuación:

Tabla 1

Constitución de la República del Ecuador

DETALLE	ARTÍCULO
Capítulo IV Soberanía Económica	Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas.
Capítulo IV Soberanía Económica	Art. 311.- 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.

Marco legal que rige a la vida de los ciudadanos (2018)

Tabla 2

Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

DETALLE	OBJETIVOS
Capítulo III De los Derechos de los Inversionistas	Art. 19.- La libertad de producción y comercialización de bienes y servicios lícitos, socialmente deseables y ambientalmente sustentables, así como la libre fijación de precios, a excepción de aquellos bienes y servicios cuya producción y comercialización estén regulados por la Ley.
Capítulo II Del financiamiento y del capital	Art. 62.- Acceso a la banca pública.- El Consejo Sectorial de la Política Económica determinará y vigilará el acceso de todos los actores productivos al financiamiento de la banca pública; establecerá los lineamientos e incentivos para apoyar el acceso al financiamiento privado, en particular de los actores de la economía popular y solidaria, de las micro, pequeñas y medianas empresas; y, determinará los mecanismos para fomentar la profundización del mercado de valores, para incentivar el acceso de todos los actores de la producción y procurar la reducción de los costos de intermediación financiera.

Marco regulador competente en materia de financiamiento público (2010)

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Tabla 3

Código orgánico monetario y financiero

DETALLE	OBJETIVOS
Capítulo I Principios Generales	Art. 2.- Ámbito. Este Código establece el marco de políticas, regulaciones, supervisión, control y rendición de cuentas que rige los sistemas monetarios y financiero, así como los regímenes de valores y seguros, el ejercicio de sus actividades y la relación con sus usuarios.
Capítulo I Principios Generales	Art. 5.- Política. La formulación de las políticas y regulaciones en materia monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, así como de seguros y valores, es facultad privativa de la Función Ejecutiva y tiene como objetivos los determinados en los artículos 284 y 302 de la Constitución de la República y los establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo.

Autoridad competente en materia de regular los sistemas monetario y financiero (2014)

Tabla 4

Plan Nacional de Desarrollo 2017-2021 Toda Una Vida

DETALLE	OBJETIVOS
Eje 1: Derechos para todos durante toda la vida	Objetivo 1.- Garantizar una vida digna con iguales oportunidades para todas las personas.
Eje 2: Economía al servicio de la sociedad	Objetivo 5.- Impulsar la productividad y competitividad para el crecimiento económico sostenible de manera redistributiva y solidaria.
Eje 2: Economía al servicio de la sociedad	Objetivo 6.- Desarrollar las capacidades productivas y del entorno para lograr la soberanía alimentaria y el Buen Vivir Rural.

Entidad competente para la planificación y el desarrollo (2007)

Tabla 5

Código de Trabajo

DETALLE	ARTÍCULOS
Capítulo II De la capacidad de contratar	Art 35.- Quienes pueden contratar. - Son hábiles para celebrar contratos de trabajo todos los que la Ley reconoce con capacidad civil para obligarse. Sin embargo, los adolescentes que han cumplido quince años de edad tienen capacidad legal para suscribir contratos de trabajo, sin necesidad de autorización alguna y recibirán directamente su remuneración.
Capítulo I Del contrato individual de trabajo	Art. 47.- De la jornada máxima. - La jornada máxima de trabajo será de ocho horas diarias, de manera que no exceda de cuarenta horas semanales, salvo disposición de la ley en contrario.

Entidad competente que regula la contratación pública o privada (2012)

TABLA DE CONTENIDOS

CERTIFICACIÓN	ii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL.....	iii
DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD.....	iv
DECLARACIÓN DE DERECHOS DE AUTOR Y CO-AUTORÍA.....	v
MARCO LEGAL	vi
TABLA DE CONTENIDOS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS	xi
RESUMEN.....	xiv
ABSTRACT	xv
INTRODUCCIÓN	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	4
Justificación del problema	6
Formulación del problema.....	8
Historia del microcrédito.....	9
Análisis del microcrédito	10
El microcrédito en el contexto mundial.....	10
El microcrédito en el contexto latinoamericano	10
El microcrédito en el contexto nacional	11
Tipos de crédito.....	11
El crédito comercial corporativo	12
El crédito comercial empresarial	12
El crédito de consumo	12
El crédito comercial a PYMES.....	13
El microcrédito	13
Tipos de microcrédito.....	14
Requisitos de acceder a la línea de microcréditos	18
Restricciones operativas	20
Central de riesgo.....	20
Calificación crediticia.....	21

MICROCRÈDITO Y CONTRIBUCIÒN A FINANCIAMIENTO PYMES

Buró de crédito	22
Morosidad.....	22
Tiempo de financiamiento del microcrédito.....	23
OBJETIVOS	32
Objetivo general	32
Objetivos específicos.....	32
MATERIALES Y MÉTODOS	33
Metodología de la investigación.....	33
Metodología análisis / síntesis.....	33
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	34
Encuesta.....	34
Entrevista.....	34
POBLACIÓN Y MUESTRA	34
Población	34
Muestra	35
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	36
INTERPRETACIÓN.....	47
DISCUSIÓN.....	49
CONCLUSIONES	52
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
ANEXOS.....	57

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Constitución de la República del Ecuador	vi
Tabla 2 Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.	vi
Tabla 3 Código orgánico monetario y financiero.....	vii
Tabla 4 Plan Nacional de Desarrollo.....	vii
Tabla 5 Código laboral	vii
Tabla 6 Distribución porcentual de actividades económicas del cantón Chone	2
Tabla 7 Tabla de intereses para microcréditos	16
Tabla 8 Instituciones bancarias de la ciudad de Chone.....	17
Tabla 9 Requisitos BanEcuador	18
Tabla 10 Requisitos Banco Pichincha.....	19
Tabla 11 Requisitos Cooperativa Chone.....	19
Tabla 12 Calificación crediticia	21
Tabla 13 Venta de productos de primera necesidad.....	26
Tabla 14 Venta de útiles escolares y materiales de oficina.....	27
Tabla 15 Venta de ropa y artículos en general	28
Tabla 16 Comercialización de combustibles.....	29
Tabla 17 Venta de lubricantes y llantas	29
Tabla 18 Venta de equipos electrónicos.....	30
Tabla 19 Ferreterías y materiales de construcción	30
Tabla 20 Venta de productos de veterinaria y agroquímicos	31
Tabla 21 Elaboración de publicidad y afines	31
Tabla 22 Porcentaje de respuestas esperadas / contestadas.....	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Tipos de microcréditos.....	14
Figura 2 Tiempo de financiamiento del microcrédito.....	23

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Actividades del negocio	37
Gráfico 2 Número de empleados.....	38
Gráfico 3 Fuente de financiamiento	39
Gráfico 4 Conocimiento de los microcreditos	40
Gráfico 5 Instituciones financieras.....	41
Gráfico 6 Líneas de crédito	42
Gráfico 7 Principales dificultades	43
Gráfico 8 Razones para negar crédito	44
Gráfico 9 Activación de la economía.....	45
Gráfico 10 Contribución del microcrédito	46

DEDICATORIA

La presente investigación se la dedico a Dios quien supo guiarme por el buen camino para cumplir mis metas.

Y a mis padres por brindarme todo su apoyo y convertirse en un pilar fundamental en mi formación como profesional, por ofrecerme sus consejos su amor, paciencia y confianza en esos momentos difíciles.

A mi familia que son esencial en mi vida los cuales son mi ejemplo a seguir y por inculcarme valores que de una u otra forma me han servido en la vida, y por último a mis amigos, amigas y a todas las personas que me incentivan y motivan a seguir adelante con mis objetivos.

Dallana Jesús Ramírez Manzaba

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por haberme otorgado una familia maravillosa, quienes han creído en mí siempre, dándome ejemplos de superación, humildad y sacrificio; y por haberme guiado a lo largo de mi carrera profesional.

Le doy gracias a mis padres por apoyarme en todo momento, por haberme dado la oportunidad de tener una excelente educación y por cada una de sus sabias palabras que me guiaran durante toda mi vida.

Mi agradecimiento también a la PUCE Manabí, campus Chone por haberme abierto las puertas para poder estudiar mi carrera profesional y a todos los docentes que me ofrecieron sus conocimientos y apoyo para seguir adelante día a día, y principalmente a mi tutor del trabajo de titulación Mgtr. Álvaro Danny Mendoza Cedeño por haberme tenido toda la paciencia del mundo para guiarme durante todo el desarrollo de este proyecto de investigación.

Agradezco también a los propietarios de las PYMES y a las entidades financieras por la colaboración de información de campo, elementos fundamentales y de soporte que fueron de gran utilidad para realizar mi proyecto de investigación.

Dallana Jesús Ramírez Manzaba

RESUMEN

Esta investigación reporta un estudio de tipo mixto descriptivo estadístico con diseño bibliográfico, que diagnosticó los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector del comercio al por mayor y menor, en función de la contribución al financiamiento de las mismas, mientras que analizó los microcréditos otorgados por las instituciones financieras privadas y públicas, así como las condiciones crediticias y las garantías requeridas para su obtención. En consecuencia, esta investigación se llevó a cabo de forma exhaustiva en la ciudad de Chone para conocer los aspectos teóricos y estadísticos que fundamentan los mecanismos que permiten financiar actualmente a las PYMES; igualmente hizo uso de metodologías de análisis y síntesis para lograr la implementación de estrategias que faciliten el acceso a dichos mecanismos de financiamiento. Para ello, se recolectó información por un período de 37 días, a través de encuestas dirigidas a 100 de los negocios más representativos en el sector comercial y de entrevistas a nueve jefes de las agencias crediticias. Los resultados de la investigación indican que el 51.16% de los propietarios de las PYMES señalan estar poco familiarizados con estos mecanismos, mientras que el 44.18% reconoce no estar familiarizado en modo alguno. Los resultados también demuestran que el 46% de los propietarios indican haber mejorado sus ganancias; el 22% haber mejorado su historial crediticio y el 14% haber expandido su negocio. Finalmente se presentan las conclusiones sobre las principales fuentes de financiamiento y beneficios obtenidos por las PYMES.

Palabras clave: análisis, microcrédito, inversión, financiamiento, PYMES

ABSTRACT

This investigation reports on a mixed descriptive statistics study with bibliographic research design that diagnosed the current financing mechanisms of small and medium-sized enterprises (SMEs) in the wholesale and retail trade sector regarding its contribution to SME financing, while analyzing microcredits provided by public or private financial institutions as well as credit conditions and credit guarantees required to get them. Accordingly, this research was thoroughly carried out in Chone in order to learn about all those theoretical and statistical aspects that underlie the mechanisms for enabling SME financing; likewise this research used some methods of analysis and synthesis in order to achieve the implementation of some strategies that facilitate access to these crediting mechanisms. Thus, data were collected by means of surveys administered to one hundred owners of the most profitable SMEs in the trade sector along with individual interviews with nine credit rating agency managers over a thirty-seven-day period. The findings point out that 51.16% of small and medium-sized enterprise owners say they are somewhat familiar with these financing mechanisms, while 44.18% of them say they are unfamiliar with these financing mechanisms at all. The findings also show that 46% of owners say they have increased their profits; 22% of owners say they have improved their credit score; and 14% of owners say they have expanded their business. Finally, some conclusions on the main internal funding sources and benefits of SMEs are presented.

Keywords: analysis, microcredit, investment, financing, SMES

Dallana Jesús Ramírez Manzaba

dally-971@hotmail.com

INTRODUCCIÓN

El microcrédito se constituye actualmente en una de las principales herramientas financieras destinadas a impulsar el micro emprendimiento; su principal función es dinamizar la economía en función de reducir los niveles de pobreza, creando plazas de trabajo para personas que en su gran mayoría solo ofrece su mano de obra. Esta herramienta financiera es una alternativa orientada hacia las personas de escasos recursos económicos, pero así mismo a negocios pequeños y personas que tienen sus actividades en la zona rural y que no pueden acceder a préstamos formales.

Stella, Hernández y Méndez (2011) detallan que en el caso particular del microcrédito, por ejemplo, son objetivos directos a la mejoría en ingresos o la superación de algunas precariedades, bien del hogar del emprendedor o del ejercicio de su actividad; y son metas de mediano o largo plazo la superación de niveles de pobreza (Pág. 196).

Patiño (2008) cita que la Organización Mundial del Trabajo (OIT), la cual considera que los microcréditos tiene una labor importante ligada a los programas de desarrollo, específicamente aquellos relacionados con los principios fundamentales de trabajo y vincula al microcrédito con el trabajo decente lo cual supone que mujeres y hombres tengan la oportunidad de tener un empleo digno y productivo ya que estos proporcionan oportunidades para pequeñas inversiones en autoempleo y en la creación de puestos de trabajo (Pág. 48).

Gutiérrez (2008) indica que el microcrédito constituye un nuevo enfoque en la ayuda al desarrollo en el Sur y en la acción social en el Norte: en vez de proporcionar recursos a fondo perdido, el microcrédito ofrece las herramientas por medio de un préstamo para que los beneficiarios puedan por sí mismos construir una salida a su situación de pobreza (Pág. 66).

Heredia y Sánchez (2015) expresan que la contribución del microcrédito a la generación de empleo en Latinoamérica es una motivación para que los gobiernos muestren particular interés por la implementación de políticas que estimulen la creación de las PYMES o el desarrollo de las existentes, fomentando la competitividad (Pág. 38).

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

La ciudad de Chone se caracteriza por tener una actividad eminentemente comercial en donde existe una oferta y demanda de diversos productos que incluyen los que forman parte de la canasta familiar hasta aquellos que son de elaboración artesanal e industrial. Por lo tanto, todas estas actividades requieren de capital de trabajo para desarrollarse; en la actualidad existen nueve instituciones bancarias las cuales son: Banco Comercial de Manabí, BanEcuador, Banco Finca, Banco Guayaquil, Banco Solidario, Banco Pichincha, Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda., Cooperativa de Ahorro y Crédito del Magisterio Ltda., todas estas otorgan diferentes líneas de crédito a distintas tasas de interés y condiciones a los principales sectores económicos que están representadas en la siguiente tabla 6.

Tabla 6

Distribución porcentual de actividades económicas del cantón Chone

N°	Sectores económicos	Participación	Población
1	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	43.4%	54.901
2	Comercio al por mayor y menor	14.0%	17.710
3	Enseñanza	11.0%	13.915
4	Transporte y almacenamiento	4.8%	6.072
5	Industrias manufactureras	4.5%	5.693
6	Construcción	4.4%	5.566
7	Actividades de los hogares como empleadores	4.2%	5.313
8	Administración pública y defensa	3.6%	4.554
9	Actividades de alojamiento y servicio de comidas	2.2%	2.783
10	Actividades de la atención de la salud humana	2.1%	2.666
11	Otros	5.8%	7.337
	TOTAL	100%	126.500

Fuente: Servicio de Rentas Internas SRI (2017)

En este contexto, el presente trabajo se enfoca en la evaluación de la situación actual de la actividad económica en base a la identificación de los mecanismos de financiamiento, de la misma forma se determina las principales fuentes de financiamiento y se realiza una evaluación de los beneficios que representan la obtención de un microcrédito.

Se considera que es importante analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES, porque el acceso a estas líneas de crédito que proporciona la banca a nivel local contribuirá con las familias y negocios a tener una mejor planificación, trabajar en función del cumplimiento de objetivos a mediano y a largo plazo lo cual proporcionará cierta certidumbre sobre el futuro del negocio y la estabilidad.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Un microcrédito es definido como un préstamo de pequeña cuantía, concedido a personas que carecen de recursos o escasos avales, excluidas del sistema bancario tradicional por carecer principalmente de un colateral o nómina, sin ningún tipo de comisión, para la puesta en marcha de pequeñas empresas que originen rentas que permitan desarrollar un mejor nivel de vida. Esta financiación estaba planteada para ayudar a empresarios con escasos recursos, para disminuir considerablemente la pobreza y en muchas ocasiones para apoyar a las mujeres e impulsar comunidades enteras (Carballo, 2016)

Los microcréditos son pequeños préstamos dirigidos a personas de bajos ingresos los cuales posibilitan, especialmente en países en vías de desarrollo, que muchas personas sin recursos puedan financiar sus proyectos o pequeñas empresas, teniendo en cuenta que una proporción cada vez mayor de la mano de obra depende de sus propios ingresos. El acceso a pequeños créditos con tasas de interés razonables en vez de los costos exorbitantes que a menudo los prestamistas tradicionales cobran permite a las personas pobres pasar de actividades que generan unos ingresos ínfimos a pequeñas unidades productivas propias (Rodríguez, 2010)

La finalidad del presente trabajo de titulación será generar información respecto de los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en la ciudad de Chone, determinar las principales fuentes de financiamiento, es decir, definir las diferentes características y condiciones de los microcréditos que oferta la banca a nivel local, de tal forma de tener una idea clara de los beneficios que otorga cada una de las entidades financieras a los diferentes tipos de usuarios.

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ortíz y Vizqueta (2017) manifiesta que la informalidad es un factor característico de los sectores menos desarrollados económicamente y de los emprendedores en etapa inicial, estos acuden por financiamiento a personas informales sin ser consciente de los altos costos y los riesgos. En muchos países en vía de desarrollo, el microcrédito es otorgado para implementar una actividad comercial, potenciar un negocio, o para optimizar los recursos. Mientras que Mera y Bermeo (2017) sostiene que a nivel de la economía ecuatoriana la falta de empleo hace que muchas personas optan por dedicarse a diversas actividades que les generan recursos económicos y de esta forma puedan mantener a sus familias. Actividades relacionadas más bien a la prestación de servicios los cuales no requieren un nivel de capacitación alto; así, por ejemplo: Servicios de preparación de comida, peluquería, lavado de autos, venta de celulares, entre otras. Todas estas actividades de prestación de servicios requieren un funcionamiento.

Esta política implementa estrategias de generación de capacidades para la mejora de los diferentes procesos productivos, capacitando y ofreciendo asistencia técnica especializada en procesos de calidad; gestión normativa, sin embargo, una de las principales razones de no acceder a los microcréditos que oferta la banca son las condiciones o los requisitos que exigen la entidades financieras en la mayoría de los casos los profesionales que han egresado de las universidades no las pueden cumplir, no tienen las garantías que se requieren o sencillamente no han desarrollado productos o servicios (Jácome y King, 2013)

Lavarone (2012) detalla que una de las grandes debilidades que presentan las PYMES es la dificultad para calcular los costos de producción, generalmente no cuentan con una contabilidad estable y oportuna para la toma de decisiones. En lo que se refiere al manejo de las operaciones financieras de estos pequeños emprendimientos, una de sus principales debilidades es que estas personas no saben llevar una contabilidad y registrar sus cuentas de una forma disciplinada debido a que no han sido capacitadas en estas tareas. En este entorno, se hace muy difícil que un emprendedor pueda conseguir y administrar un microcrédito, así como también que pueda tener éxito en cualquier negocio que haya emprendido.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

El financiamiento de las PYMES en Ecuador no depende solamente del empleo de las herramientas tradicionales, productos o servicios financieros. En la actualidad, el 69% del financiamiento está en manos de los bancos privados, lo que coloca a estas instituciones financieras privadas como su principal fuente de financiamiento, independientemente de si se le otorga o no el crédito (Álava, Rodríguez y Marín, 2017).

Por otro lado, el desconocimiento de información que existe entre la población sobre los servicios y productos financieros que ofrecen los bancos y cooperativas que operan a nivel de la provincia de Manabí, la desinformación entre la población da como consecuencia la especulación y dan una imagen negativa sobre la prestación de microcréditos lo cual no favorece ni alienta el interés de las personas en conseguir un microcrédito.

Las pequeñas y medianas empresas cumplen un importante papel en la economía en todos los ámbitos de la provincia de Manabí, por lo que el acceso a los denominados microcréditos es una buena alternativa para financiar emprendimientos que contribuyan con la economía local. Por lo tanto, emprender acciones para facilitar el acceso a estas herramientas financieras por medio de una mejor información de los productos que oferta las entidades bancarias y capacitar a las personas sobre la forma de administrar su negocio.

La solución del problema también pasa por hacer conocer a las personas que requieran este tipo de productos sobre los beneficios que pudieran obtener, los mismos que pueden estar relacionados con un mejor entendimiento de la forma de manejar un negocio, de tener una asesoría profesional que les ayude a administrar el microcrédito, de mejorar su imagen crediticia ante los burós de crédito lo cual les va a permitir acceder a nuevos créditos en un futuro cercano.

El Banco Mundial (2018) define a la inclusión financiera como el proceso en que las personas naturales y empresas, tienen acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro prestados de manera responsable y sostenible.

A nivel de la ciudad de Chone, la informalidad comercial es un factor común de la sociedad, personas que en su mayoría no han recibido capacitación respecto de cómo administrar un negocio y que se basan en el concepto de vivir para el diario. Lo que busca esta investigación es

MICROCRÈDITO Y CONTRIBUCIÒN A FINANCIAMIENTO PYMES

precisamente en base a indagar sobre los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES a nivel local, trabajar en lo que se denomina la inclusión financiera, es decir, contribuir a mejorar el acceso a los microcréditos en base a mejorar los canales de información sobre las principales fuentes de financiamiento de las PYMES.

El financiamiento consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos en la empresa, se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación , recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo (Torres, Guerrero y Paradas, 2017)

El problema de la necesidad de obtener un financiamiento por parte de estos pequeños emprendedores constituye la condición misma de permanecer en el mercado o simplemente cerrar el negocio. Por lo que financieramente, muchos de ellos se estancan, a nivel de la ciudad de Chone existe una gran variedad de productos financieros que los bancos y cooperativas de ahorro pone a disposición de la comunidad, sin embargo, son los altos intereses y las garantías las que desaniman a los propietarios de los negocios para aceptar involucrarse.

Entre las principales características de las PYMES a nivel de Chone se puede decir que no cuentan con un gran número de trabajadores, además estos negocios representan la dinámica de la economía local, las cuales aportan a la elaboración de productos, pero también con la oferta de sus servicios. Sin embargo, su capacidad productiva no es suficiente para el sostenimiento de estas actividades, por lo que se hace necesario que los bancos y cooperativas sean más accesibles con sus condiciones crediticias para de esta forma obtengan un mayor acceso a los microcréditos.

Justificación del problema

Las PYMES desempeñan un papel importante dentro de la economía local, debido a que por medio de estas se genera la mayoría de las plazas de trabajo en distintas áreas de la producción, comercio, agricultura, transporte, construcción, empleos varios, turismo, salud, entre otros. Por lo tanto, un eficiente manejo de las PYMES garantiza la estabilidad laboral de los colaboradores y

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

de sus familias, garantiza también un flujo de productos y consecuentemente la dinamización de la economía local.

Sin embargo, los microempresarios locales tienen dificultades para acceder a fuentes de financiamiento debido a la existencia de un conjunto de limitaciones de orden legal o económico que eventualmente los conduce a cerrar el negocio. Esto demuestra su incapacidad de permanecer en el mercado debido a que han tenido una capacitación ni una guía en aspectos de administración de un negocio. Por lo tanto, son las entidades financieras las llamadas a capacitar sobre la administración de los microcréditos ya esto va en beneficio mutuo debido a que la banca también requiere del usuario para seguir funcionando.

Uno de los principales problemas que afronta este sector de la economía es el restringido acceso al microcrédito lo cual desencadena un círculo vicioso puesto que estos limitantes le impiden emprender en procesos de mejora continua. Adicionalmente, existe una administración empírica de parte de los dueños o a su vez de los socios que por lo general son una o dos personas trabajando en sociedad (Nora, 2017)

La negativa de acceder a un microcrédito se debe principalmente a exigencia de las garantías inmobiliarias, obedece también a las deficiencias de la información financiera de las PYMES, a su falta de historial crediticio ante los burós de crédito y, en general, a los componentes informales que caracterizan a sus estructuras y modelos operativos. Así mismo, la dificultad legal para ejecutar garantías por incumplimientos, tiende a elevar la magnitud del valor del colateral respecto al crédito (Lecuona, 2014)

En función de la información proporcionada, respecto al análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone, esta investigación será importante, porque se abordará la problemática relacionada con el desconocimiento que existe entre las personas que trabajan bajo esta modalidad, relacionada con los microcréditos que ofertan los bancos y cooperativas a nivel local. La importancia de la investigación también radica en los aportes de la misma, es decir, brindará información de utilidad práctica relacionada con los beneficios del microcrédito, contribuyendo de esta forma a evitar la especulación y la desinformación, y alentar el interés de las personas para conseguir un microcrédito.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

El sector de PYMES en el Ecuador es un elemento dinamizador de la economía, puesto que el 99% del total de establecimientos a nivel nacional ejercen actividades de pequeña y mediana empresa. Es notable el aporte del sector en la lucha por el desempleo, así pues, según datos del Censo Económico las Pymes en el año 2010 generaron el 75% del empleo a nivel nacional (Nora, 2017)

La investigación, también generará interés en la comunidad, toda vez que se explicarán los diferentes conceptos y teorías que giran en torno a la temática respecto al potencial que representa las PYMES en la economía local, pero también se establecerán los parámetros para diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone, se determinará las principales fuentes de financiamiento y se evaluarán los beneficios.

Finalmente, la investigación relacionada al análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone, se considera que será factible ya que se contará con la colaboración de las entidades crediticias las mismas que proporcionarán información que será de beneficio para la población en general.

Formulación del problema

¿Cómo incide el análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES al por mayor y menor en la ciudad de Chone?

Historia del microcrédito

Patiño (2008) manifiesta que las primeras iniciativas de microcrédito se originaron con el Banco Grameen constituido en Bangladesh en 1983 y este surgió como producto de la necesidad de los clientes que no han sido objetivo comercial de los bancos, debido a que no reúnen las condiciones exigidas por los mismos para ser parte de su portafolio de clientes. Esto se debe a que no representan posibilidades ciertas de generar beneficios económicos y, por el contrario, se pueden constituir en clientes con altos riesgos en la recuperación de cartera, además de ocasionar altos costos de operación (Pág. 1).

Rosenberg (2010) determina que el microcrédito comenzó a atraer la atención del público, hace 25 años, suele decirse que se trata de una herramienta extraordinariamente poderosa para ayudar a las personas a salir de la pobreza, a través de la financiación de sus microempresas y mediante el incremento de sus ingresos. Mientras que Armijos (2015) por su parte resalta los hechos significativos que dieron origen a la creación y desarrollo de los microcréditos, relacionados con el desarrollo socioeconómico del país, ya que el Ecuador desde sus inicios se ha caracterizado por ser un país vinculado solamente a actividades primarias con poco valor agregado, y al comercio de bienes terminados importados principalmente sin procesos de producción (Pág. 21).

Granja (2011) señala que los microcréditos en la economía ecuatoriana a través de su historia han representado la acumulación de nuevas experiencias, conceptos, metodologías, tecnologías, instrumentos y recursos financieros, los cuales se han desarrollado en concordancia con la sociedad ecuatoriana. El microcrédito en el Ecuador se inició como crédito informal, el cual fue otorgado por prestamistas particulares a tasas de usura; luego fue asumido por las instituciones públicas, como la Corporación Financiera Nacional y el Banco Nacional de Fomento; y luego la banca privada, para desarrollar el microcrédito, con tasas subsidiadas (Pág. 1).

Análisis del microcrédito

El microcrédito en el contexto mundial

Aristizábal (2007) resalta que a nivel mundial la gran mayoría de los pequeños negocios de la llamada economía informal no tienen todavía acceso regular a los mecanismos de crédito que ofrece el sistema financiero, aun cuando es necesario reconocer que se ha avanzado de manera significativa en el impulso de nuevas opciones que permiten canalizar recursos a un número creciente de microempresas (Pág. 40).

Las adversas condiciones económicas que enfrentan actualmente muchas naciones¹, se refleja en la pérdida de empleos en donde normalmente se ofertaba plazas de trabajo. En este escenario, la opción natural para las personas que no tienen trabajo es el emprendimiento, es decir, la auto creación de trabajo o PYMES en áreas como la prestación de servicios, la manufactura, la venta de productos, etc. actividades que de una u otra forma contribuyen a satisfacer las necesidades propias y las de sus familias.

RedPymes-Cumex (2010) expresa que la problemática de las PYMES es muy diversa, ya que va desde aspectos de falta de experiencia y capacitación de las personas, hasta la falta de políticas acordes con su realidad y la problemática que la rodea. Otras dificultades que se registra para su permanencia y desarrollo, dentro de la economía, son los problemas de gestión y administración. Es imperativo conocer la problemática y proponer alternativas de solución que permitan mantener el empleo (Pág. 6).

El microcrédito en el contexto latinoamericano

Aristizábal (2007) señala que en Latinoamérica el concepto de microcréditos aún no se encuentra muy acuñado en el sistema financiero, dado que el mercado objetivo no cumple con los requisitos mínimos exigidos por las entidades financieras para ser a los menos consideradas como sujeto de crédito. América Latina se constituye actualmente en el proveedor más gran de materias primas, sin embargo, los niveles de pobreza y desigualdad prevalecen, y se margina a una gran cantidad

¹La carencia de ingresos suficientes con respecto al umbral de ingreso absoluto, o línea de pobreza, "que corresponde al costo de una canasta de consumo básico" (Romero, 2000)

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

de personas que deben acudir al financiamiento informal lo que conlleva que se debe pagar un alto valor por el dinero, esta situación es similar en toda la región (Pág. 39).

El microcrédito en el contexto nacional

García (2015) detalla que los problemas en el financiamiento de los microcréditos han constituido grandes debates a nivel internacional. Entre los principales aspectos que se han analizado está el papel que juega el sistema de financiación en el crecimiento de las PYMES, que no siempre pueden contar con fondos propios para cumplir con sus propósitos de expansión regional. Mientras que Laitón y López (2018) expresan también que los problemas que afrontan estos pequeños negocios es la falta de recursos económicos para sostener su actividad, la falta de capacitación en la administración del negocio. El desarrollo de sus actividades enfrenta diferentes retos, para los cuales no muchas están preparadas y, por tanto, se ocasiona el cierre de estas, trayendo consigo una escasez de empleos y un declive en la economía (Pág. 165).

En el contexto ecuatoriano, actualmente existe mucha desconfianza para la entrega de microcréditos de parte de las instituciones financieras, así lo demuestran las altas tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario. En esta dinámica financiera, son los microcréditos destinados a los distintos segmentos económicos los que tienen los intereses más altos. Pero adicionalmente, son las condiciones y garantías exigidas las que desalientan al propietario del negocio a prescindir de las entidades financieras.

Pero adicionalmente, existe otra dificultad para el acceso a los microcréditos, se trata del desconocimiento que tienen los propietarios de estos negocios respecto de los productos financieros que oferta la banca privada y pública dificulta la obtención de los mismos. De la misma forma la falta de promoción y la desinformación que tiene la ciudadanía no contribuye a dinamizar el acceso al microcrédito, por lo que, es necesario poner a disposición del público en general información que contribuya al financiamiento de las PYMES.

Tipos de crédito

En forma general, el mercado local está conformado por un sin número de actividades económicas las cuales abarcan y satisfacen todas las necesidades básicas de la población en

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

general, adicionalmente se debe mencionar que estos negocios son de distinta capacidad operativa y organizativa, es decir, abarcan toda una gama de actividades comerciales que van desde los micro negocios que bastecen las necesidades básicas de la población hasta grandes empresas con capacidad de exportación.

En este sentido, existen varios tipos de créditos definido por La Superintendencia de Bancos y Seguros en el año 2017.

El crédito comercial corporativo

Son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a gran escala, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean iguales o superiores a USD 5.000.000,00 y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad (Pág. 426).

El crédito comercial empresarial

Son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que las empresas corporativas, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean mayor o igual a USD 1.000.000,00 y menores a USD 5.000.000,00 y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad.

El crédito de consumo

Son créditos otorgados a personas destinados al pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales obtenidos de fuentes estables como: sueldos, salarios, honorarios remesas (Pág. 35).

El crédito comercial a PYMES

Son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que el segmento empresarial, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean mayor o igual a USD 100.000,00 y menor a USD 1.000.000,00 y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad.

El microcrédito

Patiño (2008) da a conocer que las primeras iniciativas de microcrédito surgen como producto de la necesidad de clientes que no han sido objetivo comercial de los bancos, debido a que no reúnen las condiciones exigidas por los mismos para ser parte de su portafolio de clientes. Esto se debe a que no representan posibilidades ciertas de generar beneficios económicos y, por el contrario, se pueden constituir en clientes con altos riesgos en la recuperación de cartera, además de ocasionar altos costos de operación (Pág. 1).

Lecuona (2014) objeta que las principales limitaciones para conceder financiamiento institucional a las PYMES son: disponibilidad y calidad de los estados financieros, informalidad, ausencia de historia crediticia, capacidades de gestión y estructuras de propiedad familiares. La regulación y el entorno legal también han sido vistos como problemas, por ejemplo, los techos sobre las tasas de interés y la ejecución de garantías (Pág. 20).

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) detalla que todo microcrédito es todo aquel que no sea superior a 150 remuneraciones básicas unificadas concedido a un prestatario, persona natural o jurídica, con un nivel de ventas inferior a USD 100.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificadas (Pág. 439).

Dentro del Plan de desarrollo y Organización Territorial PDyOT (2019) se destaca que todos los pequeños y medianos negocios lo constituyen las personas que se dedican principalmente a las

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

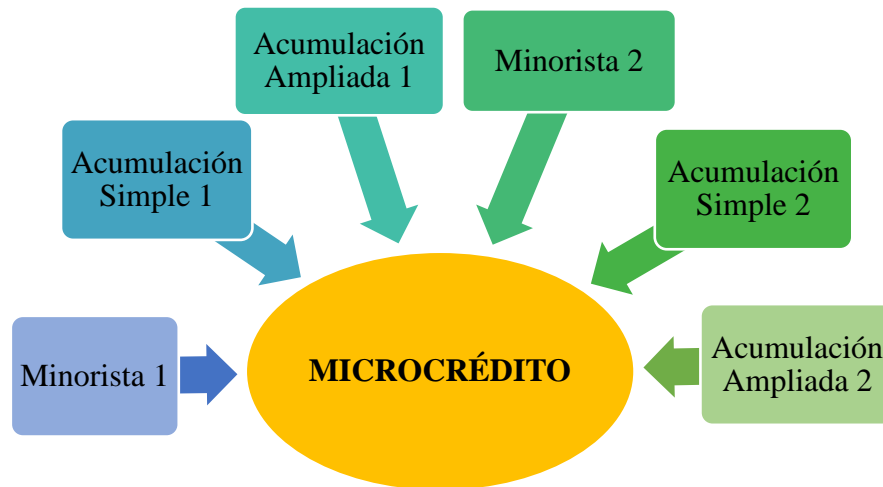
labores agropecuarias (38%); es decir, aquellas ramas de la actividad económica relacionadas con la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca. La segunda actividad más importante está relacionada con el comercio al por mayor y menor que mantiene ocupada al 12% y la tercera actividad económica más relevante con el 9% es las actividades de enseñanza (Pág. 68).

Tipos de microcrédito

Las características mismas del mercado a nivel de la ciudad de Chone, permiten que las entidades crediticias oferten diversas formas de financiamiento, una de las más importantes está en base a los microcréditos. De acuerdo a la información publicada por el Banco Central del Ecuador (BCE, 2019) existen distintos tipos de microcréditos², cada uno de ellos con sus propias características, sus propios requisitos, pero así mismo con sus propios requerimientos de garantías, así, por ejemplo:

Figura 1

Tipos de microcréditos



Fuente: Banco Central del Ecuador BCE (2019)

En función de que existen en el mercado financiero diversos tipos de microcrédito, la presente investigación se basó en las características de cada uno de ellos, determinando las siguientes:

²1. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada son aplicables para el sector financiero privado y de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 y mutualistas).

2. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada son aplicables para el sector de la economía popular y solidaria (cooperativas de ahorro y crédito).

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Microcrédito Minorista: Este tipo de microcréditos corresponde a montos que son menores o iguales a USD 1,000.00

Microcrédito de Acumulación Simple: La cuantía del préstamo es superior a USD 1,000.00 y hasta USD 10,000.00

Microcrédito de Acumulación Ampliada: La cuantía del préstamo es superior a USD 10,000.00

Tasas de interés

Buenaventura (2003) indica que la tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Dado que los montos de intereses son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al capital por unidad de tiempo; a este valor se le denomina tasa de interés (Pág. 41).

Se indica que pueden emplear cinco clases de tasa de interés, los cuales se detallan a continuación:

- **Tasa periódica vencida de interés:** Que expresa la forma de interés periódico vencido.
- **Tasa periódica anticipada de interés:** Que expresa la forma de interés periódico anticipado.
- **Tasa nominal vencida de interés:** Que expresa la forma de interés nominal vencido.
- **Tasa nominal anticipada de interés:** Que expresa la forma de interés nominal anticipado.
- **Tasa efectiva de interés:** Que expresa la forma de interés efectivo.

De acuerdo a las normas de regulación y fijación de la tasa de intereses propuesta por el, Ministerio de Economía y Finanzas ,en Resolución No. 437-2018-F de 26 de enero de 2018 se indica que la política de regulación de las tasas de interés máximas y mínimas para el microcrédito busca incentivar la producción y el empleo a través de un adecuado financiamiento con este tipo de operaciones.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Se señala también que las nuevas tasas máximas de interés para el microcrédito, en el marco de la política del Gobierno Nacional de equidad y reactivación económica, atienden los siguientes objetivos:

- Reducir el costo financiero y las cuotas a pagar por parte de los pequeños y medianos emprendimientos, lo cual les hará más competitivos, impulsando de esta manera al sector productivo de la Economía Popular y Solidaria.
- Incrementar el flujo de recursos financieros hacia nuevas actividades productivas, lo cual promueve un mayor dinamismo de la economía y la generación de empleo.
- Otorgar crédito a actividades económicas menos riesgos, con un fortalecimiento de la calidad de la cartera y solidez de las entidades financieras.

En función de la regulación presentada, se hace una diferenciación entre las tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario, de acuerdo a la tabla 7.

Tabla 7

Tabla de intereses para microcréditos

Tasas de interés (agosto 2019)			
Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario.			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento	% anual
Microcrédito Agrícola y Ganadero	19.84	Microcrédito Agrícola y Ganadero	20.97
Microcrédito Minorista ¹	25.53	Microcrédito Minorista ¹	28.50
Microcrédito de Acumulación Simple ¹	23.52	Microcrédito de Acumulación Simple ¹	25.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada ¹	20.16	Microcrédito de Acumulación Ampliada ¹	23.50
Microcrédito Minorista ²	24.14	Microcrédito Minorista ²	30.50
Microcrédito de Acumulación Simple ²	22.57	Microcrédito de Acumulación Simple ²	27.50
Microcrédito de Acumulación Ampliada ²	20.59	Microcrédito de Acumulación Ampliada ²	25.50
Productivo Corporativo	8.36	Productivo Corporativo	9.33
Productivo Empresarial	9.52	Productivo Empresarial	10.21
Productivo PYMES	10.57	Productivo PYMES	11.83
Productivo Agrícola y Ganadero**	8.42	Productivo Agrícola y Ganadero**	8.53

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Comercial Ordinario	8.56	Comercial Ordinario	11.83
Comercial Prioritario Corporativo	8.68	Comercial Prioritario Corporativo	9.33
Comercial Prioritario Empresarial	9.93	Comercial Prioritario Empresarial	10.21
Comercial Prioritario PYMES	10.85	Comercial Prioritario PYMES	11.83
Consumo Ordinario	16.28	Consumo Ordinario	17.30
Consumo Prioritario	16.75	Consumo Prioritario	17.30
Educativo	9.45	Educativo	9.50
Educativo Social	6.39	Educativo Social	7.50
Vivienda de Interés Público	4.71	Vivienda de Interés Público	4.99
Inmobiliario	10.18	Inmobiliario	11.33
<p>** Conforme Resolución 496-2019-F de 28 de febrero de 2019, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera crea los segmentos de la cartera Productivo Agrícola y Ganadero; y, Microcrédito Agrícola y Ganadero, aplicable para todo el Sistema Financiero Nacional.</p> <p>1. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada son aplicables para el sector financiero privado y de la economía popular y solidaria.</p> <p>2. Las tasas de interés para los segmentos Microcrédito Minorista, Microcrédito de Acumulación Simple y Microcrédito de Acumulación Ampliada son aplicables para el sector de la economía popular y solidaria.</p>			

Fuente: Banco Central del Ecuador BCE (2019)

Requisitos para el otorgamiento de microcréditos

Tomando en consideración que existen diversas instituciones financieras tanto a nivel de banca pública como de los bancos privados que otorgan microcréditos destinados a los distintos segmentos de la actividad comercial y de la producción, para efecto del presente análisis se ha tomado en cuenta las agencias crediticias que actualmente tienen sus operaciones en la ciudad de Chone.

Tabla 8

Instituciones bancarias de la ciudad de Chone

Nombre	Dirección
Banco Comercial de Manabí	Bolívar y Atahualpa
BanEcuador	Bolívar y Atahualpa
Banco Finca	Calle Atahualpa entre Bolívar y Rocafuerte
Banco de Guayaquil	Calle Pichincha y Rocafuerte
Banco Solidario	Calle Pichincha
Banco Pichincha	Calle Bolívar y Pichincha Esquina
Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda.	C. Pichincha y Ulpiano Páez Esquina
Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda.	Calle Trajano Viteri
Cooperativa de Ahorro y Crédito del Magisterio Ltda.	Calle Pichincha y Rocafuerte

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

De la misma forma, cada una de las agencias crediticias presenta diferentes requisitos para otorgar los microcréditos, los mismos que están en función de las características de institución financiera que las confiera. Cabe señalar que las condiciones crediticias difieren de cada una de estas instituciones ya que las mismas responden a su forma de trabajo y las condiciones del negocio. De ahí la necesidad establecer una diferencia entre banca privada, banca estatal y cooperativismo.

De acuerdo a la información de las tablas 9,10 y 11, se plantean 3 tipos de instituciones que representan a la banca pública, la banca privada y a las cooperativas.

En este contexto, se detallan los requisitos básicos para que un ciudadano pueda acceder a los microcréditos, así, por ejemplo:

Requisitos de acceder a la línea de microcréditos

Tabla 9

Requisitos BanEcuador

Tipo de microcrédito	Requisitos básicos
Microcrédito fortalecimiento y Microcrédito crecimiento	<ul style="list-style-type: none">• Copia legible blanco y negro o a color de Cédula de ciudadanía del solicitante, del garante y de sus cónyuges (o convivientes en unión de hecho legalmente reconocida) según sea el caso.• Copia legible blanco y negro o a color de la papeleta de votación actualizada del solicitante, del garante y de sus cónyuges (o convivientes en unión de hecho legalmente reconocida) según sea el caso. Para el caso de personas con capacidades especiales y mayores de 65 años la presentación del certificado de votación opcional.• Original o copia del comprobante de pago de: luz, agua o teléfono fijo (con antigüedad no mayor a 60 días), tanto para el solicitante como para el garante.

Fuente: BanEcuador (2019)

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Tabla 10

Requisitos Banco Pichincha

Tipo de microcrédito	Requisitos básicos
<p>Microcrédito Negocio</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Dos copias legibles de cédulas y papeletas de votación de deudor, garante y cónyuges. • Copia de planilla actual de un servicio básico de deudor y garante de los últimos 2 meses. • Documentos que certifiquen al menos un año de experiencia en el negocio. • Certificado de ingresos, Impuesto predial si aplica. • Estabilidad mínima de local de seis meses. • Garante. • Copia certificada con dos años de vigencia de poder especial ante notario o cónsul de cónyuge en el extranjero. • Declaración juramentada o información sumaria. • Guía de remisión – transporte sin afiliación. • Copia de matrícula de vehículo, si aplica.

Fuente: Banco Pichincha (2019)

Tabla 11

Requisitos Cooperativa Chone

Tipo de microcrédito	Requisitos básicos
<p>Microcrédito</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Presentar solicitud de crédito, debidamente firmada. • Se solicitará la declaración de impuesto a la renta a los ingresos superiores a la base imponible determinada por el SRI, del último ejercicio económico en aquellos casos en que exista la obligación a presentarla. • Copia de la cédula de ciudadanía y votación vigente y legible. • Comprobantes de pago de unos de los servicios básicos, máximo 90 días de antigüedad, a partir de la fecha de emisión. • Información y documentación de respaldo de las garantías requeridas. • Al menos uno de los siguientes documentos: RUC o RISE en operaciones mayores a USD 3,000.00, en créditos inferiores a este monto se solicitará facturas. • Declaraciones de IVA, permiso de funcionamiento, copia del contrato de arrendamiento del local (legalizado) o cualquier otro documento que certifique la existencia del negocio. • Tener la calidad de Socio Activo de la Cooperativa.

Fuente: Cooperativa Chone Ltda. (2019)

Restricciones operativas

Emprender un negocio en la actualidad es una labor dentro de la cual se tienen que solventar muchos problemas de carácter logístico, laboral y sobre todo financiero. Por lo general para iniciar estos negocios sus propietarios van a requerir de un financiamiento, dependiendo de la institución que se elija, los requisitos también serán distintos. De acuerdo a la información presentada en las tablas 9, 10 y 11 se puede evidenciar que la banca privada exige un mayor número de requisitos en comparación con los exigidos por la banca pública, esta es una de las razones para que las personas utilicen esta última para pedir un microcrédito.

Guerrero, Paradas y Torres (2017) indican que estos negocios inician sus operaciones sin capital suficiente para asegurar su evolución, por su naturaleza la obtención de recursos constituye una dificultad, en especial por el financiamiento, bien sea para iniciar operaciones, desarrollar nuevos proyectos o simplemente mantenerse en el mercado; aún con la existencia de instituciones establecidas específicamente para el apoyo de este sector, es conocido que pocas veces el pequeño empresario logra beneficiarse de un microcrédito (Pág. 286).

Central de riesgo

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2017) establece un sistema de registro, denominado central de riesgos, que permita contar con información individualizada y clasificada sobre los deudores de los bancos o sociedades financieras que hagan de cabeza de grupo financiero, sus subsidiarias y afiliadas del país y del exterior, así como de las demás instituciones del sistema financiero ecuatoriano que no pertenezcan a grupos financieros, inclusive de los créditos que hubieren concedido las instituciones del sistema financiero nacional por cuenta de instituciones bancarias o financieras del exterior (Pág. 1222) y la Sección III.- De la información disponible en la Central de Riesgos en su Art 7 (Incluido con resolución No. JB-20081081 de 26 de febrero del 2008) se indica que: Los Burós de Crédito entregarán información solamente con autorización del titular de la misma. La entrega por parte de los burós que no hubiere sido autorizada por el titular de la información, o la utilización para otros fines distintos de los establecidos en la ley, serán sancionados conforme las normas civiles y penales aplicables (Pág. 1223).

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Soria (2017) cita lo propuesto en la Ley Orgánica Derogatoria a la Ley de Burós de Información Crediticia y Reformativa a la Ley del Sistema Nacional de Registro de Datos Públicos, publicada en el Registro Oficial No. 843 del 03 de diciembre del 2012, establece la eliminación de los Burós de Información Crediticia, dando paso para que la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos (DINARDAP) inicie su funcionamiento (Pág. 25).

Calificación crediticia

Soria (2017) indica que dentro del sistema financiero del Ecuador la calificación crediticia, como se indica en la tabla 12, está categorizada se la hace n función de los siguientes aspectos:

Tabla 12
Calificación crediticia

Calificación crediticia	Denominación	Características
Categoría A	Créditos normales	Se otorga a clientes que realizan sus pagos puntualmente de las obligaciones, gozando de un buen status crediticio. El atraso que les permite es de hasta 15 días.
Categoría B	Créditos con problemas potenciales	Son clientes que cumplen sus obligaciones, pero lo hacen de una manera irregular frente al plazo en el que debe pagar. En esta categoría puede presentar atrasos hasta de 45 días.
Categoría C	Créditos con problemas agudos	Los clientes presentan dificultades para pagar sus obligaciones. Lo que se busca es cambiar las condiciones establecidas, con la posibilidad de reestructurar el crédito con cuotas más pequeñas y por un plazo mayor. En este caso el atraso es de hasta 90 días.
Categoría D	Créditos de dudosa recuperación	Los clientes situados en esta categoría revelan serios problemas para cancelar su obligación, en este momento se solicita el inicio de una acción legal para que de esta manera se proceda al cobro y en el caso de la Institución Financiera renegociar el crédito. El atraso puede llegar a 120 días.

Fuente: Calificación crediticia Soria (2017)

El medio más común de financiamiento para las PYMES en el mercado local ha sido mediante créditos bancarios o mediante aportaciones económicas propias. Sin embargo, muchos de estos emprendimientos dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no alcanzan a cumplir con las garantías y requisitos que solicitan las entidades crediticias para el acceso a los microcréditos. Si bien es cierto que el acceso a los microcréditos por parte de los propietarios de las PYMES se complica por la

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

cantidad de requisitos y garantías solicitadas por las entidades financieras, de acuerdo a la Resolución No. 437-2018-F de 26 de enero de 2018 se señala las nuevas tasas máximas de interés para el microcrédito, en el marco de la política del Gobierno Nacional de equidad y reactivación económica. Tabla 7.

Se considera que las regulaciones mencionadas estuvieron orientadas a incrementar el número de PYMES ya que, de acuerdo al último Censo Nacional Económico, existen 843.745 empresas registradas en 2016, el 90,5% son microempresas, es decir con ventas anuales menores a 100 mil dólares y entre uno y nueve empleados; le sigue la pequeña empresa con el 7,5% y ventas anuales entre 100.001 a 1'000.000 entre 10 y 49 funcionarios. (INEC, 2016)

Buró de crédito

Soria (2017) detalla que para el análisis hay que tomar en cuenta la capacidad cumplimiento de obligaciones, siendo esta la apertura al pago que tiene el cliente para cumplir con sus obligaciones con terceros, verificando el buró de crédito donde se mantiene la información crediticia desde hace 3 años atrás, y se reflejan los períodos que se encontraron en mora los clientes y la institución en la que se encuentra vencido. Este buró, es mantenido a través de empresas privadas donde los Bancos, Cooperativas y almacenes que venden con crédito cruzan la información para que se alimente, de esta manera tener la información más actualizada y evitar el incumplimiento de la obligación (Pág. 22).

Morosidad

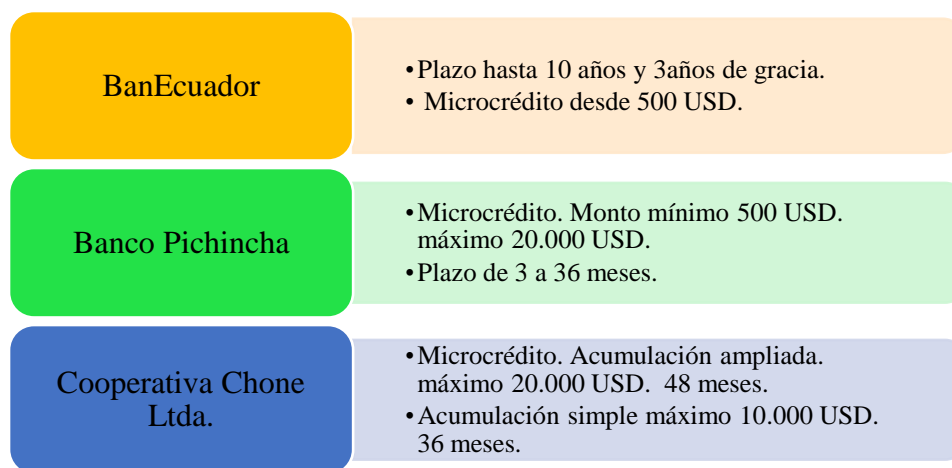
Partiendo de la definición propuesta por La Superintendencia de Bancos y Seguros que indica que la morosidad es un factor que contribuye al análisis del indicador cuantitativo del cumplimiento oportuno de las obligaciones del sujeto de crédito. La morosidad deberá ser considerada como un elemento de riesgo progresivo, a más días de mora mayor riesgo, así también la institución del sistema financiero deberá observar la frecuencia de la mora como otro elemento que defina el perfil de riesgo del cliente (Pág. 499).

Tiempo de financiamiento del microcrédito

Ramos (2018) expresa que la morosidad tiene una importante influencia sobre los resultados financieros, ya que las provisiones que se han establecido para incurrir las influencias, la empresa debe ir concediendo para poder otorgar los posibles impagos que se presenten y se confirmen. También el ingreso de un crédito como moroso representa que se detenga el cobro de intereses dentro de las cuentas de resultados (Pág. 25).

Figura 2

Tiempo de financiamiento del microcrédito



Fuente: Banco Pichincha, BanEcuador y Cooperativa Chone Ltda. (2019)

Las pymes en la ciudad de Chone

Antecedentes

La ciudad de Chone se caracteriza por tener una actividad eminentemente comercial en donde existe una oferta y demanda de diversos productos entre los cuales se incluye: útiles escolares, venta ropa, combustibles, equipos electrónicos, lubricantes, ferretería, veterinaria y publicidad. Por lo que, todas estas actividades requieren de capital de trabajo para desarrollarse; debido a que todos estos negocios corresponden a pequeños y medianos emprendimientos el microcrédito es la herramienta idónea que puede contribuir al financiamiento de las PYMES en esta ciudad.

Se hace evidente que la actividad económica en Chone es muy dinámica, debido a que en esta ciudad confluyen habitantes de otras poblaciones cercanas que vienen a ofrecer sus productos, pero así mismo, ingresan a esta ciudad para adquirir diversos artículos en los distintos negocios establecidos; esta actividad comercial que gira en torno a la compra y venta de telas, pinturas, artefactos electrónicos, productos de primera necesidad, herramientas de trabajo, medicinas, ropa, entre otros.

Pero, el desconocimiento que tienen los propietarios de estos negocios respecto de los productos financieros y requisitos que oferta la banca privada y pública dificulta la obtención de los mismos. De la misma forma, la falta de promoción y la desinformación que tiene la ciudadanía no contribuye a dinamizar el acceso al microcrédito, por lo que, es necesario poner a disposición del público en general información que contribuya al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone.

La finalidad de esta investigación es analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone, es decir, proporcionar a los emprendedores pequeños y medianos información relevante que puede contribuir a entender de mejor manera cual es la forma de conseguir un microcrédito, pero adicionalmente compartir información de cómo administrar un préstamo de estas características.

Estas desempeñan un papel importante dentro de la economía local, debido a que por medio de estas se genera la mayoría de las plazas de trabajo en distintas áreas de la producción, comercio, agricultura, transporte, construcción, empleos varios, turismo, salud, entre otros. Por lo tanto, un

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

eficiente manejo de las PYMES garantiza la estabilidad laboral de los colaboradores y de sus familias, garantiza también un flujo de productos y consecuentemente la dinamización de la economía local.

Sin embargo, los microempresarios locales tienen dificultades para acceder a fuentes de financiamiento debido a la existencia de un conjunto de limitaciones de orden legal o económico que eventualmente los conduce a cerrar el negocio. Esto demuestra su incapacidad de permanecer en el mercado debido a que no han tenido una capacitación ni una guía en aspectos de administración de un negocio. Por lo tanto, son las entidades financieras las llamadas a capacitar sobre la administración de los microcréditos ya esto va en beneficio mutuo debido a que la banca también requiere del usuario para seguir funcionando.

La ciudad de Chone es el centro de una actividad económica muy activa en donde, como principal fuente de ingresos es la comercialización de productos de primera necesidad o de la canasta básica, es importante mencionar que el universo de consumidores no se circunscribe solamente al área urbana de Chone, por el contrario, a esta ciudad acuden personas de las distintas parroquias de este cantón por lo que el volumen de intercambio comercial es alto.

En este contexto, se realiza un análisis conforme productos de primera necesidad en relación al volumen de intercambio comercial, en donde de acuerdo al Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Chone 2014-2019,(PDyOT, 2019) se detallan las siguientes cifras:

La actividad ganadera es de doble propósito, de carne y productos lácteos en donde la producción diaria a 210.072 litros los cuales se distribuyen: el 71% a la producción de queso que es destinado al consumo local, provincial y nacional con gran aceptación y reconocimiento en el mercado, identificándose como el famoso “Queso Chonero”; el 22% para la venta a industrias se lo comercializa por bloques de una arroba, generalmente los días sábados los trabajadores lo gran movilizar sus productos hacia los mercados, donde el intercambio de este producto se lo hace a un promedio de 1,50 USD la libra y por último el 7% a consumo de leche.

El cantón Chone tiene una superficie total de 305.389,11 Ha. en donde las principales actividades agrícolas están representadas por los cultivos de cacao fino de aroma 13.26%, pastos cultivados

MICROCRÈDITO Y CONTRIBUCIÒN A FINANCIAMIENTO PYMES

con presencia de árboles 8.38%, la asociación de cacao y mandarina con una producción de 20000 mandarinas por año que representa 12 644,37 Ha. y el 4.14%, maíz con una producción de 100 quintales/Hectárea que representa el 2.36%, esta producción se da en las parroquias de Santa Rita, Chone, Eloy Alfaro y Convento.

Suango (2013) da a conocer que el suministro de productos de primera necesidad también proviene de otros sectores del cantón, productos que de igual forma generan un intenso intercambio comercial al por mayor y al por menor, es el caso del camarón el cual ocupa un área de producción de alrededor de 792.75 Ha., la achocha con un área de producción de 2.66 Ha., arroz con 32.43 Ha., café con una superficie de 38.10 Ha., plátano con 996.60 Ha., maracuyá con 651.99 Ha., pimiento con 9.70 Ha., tomate riñón con 2.51 Ha., limón con 5.89 Ha., frejol con 3.650 Ha., naranja con 4.83 Ha. etc. (Pág. 17).

En este contexto, la información obtenida durante el trabajo de campo hace referencia a 100 de las más representativas PYMES de la ciudad de Chone, las cuales abarcan una amplia gama de actividades económicas, negocios que ofertan distintos productos que se los comercializa al por mayor y al por menor y que provienen de las diferentes parroquias de este cantón.

Por lo tanto, para realizar un diagnóstico relacionado con los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector del comercio del cantón Chone, se escogió las siguientes actividades económicas:

Tabla 13

Venta de productos de primera necesidad

NOMBRE	DIRECCIÓN
Comisariato Don Paco	Calle Washington y Alejo Lazcano
Comisariato el Chonero	Calle Washington entre Vargas Torres y Atahualpa
Distribuidora Roldan	Cdla. Los Naranjos.
Frijo MarketGomecito	24 de Julio y calle Mercedes
Mini Market el Cubano	Av. Marcos Aray
Distribuidora Willians	Alejo Lazcano y Calle Washington
Frijo Market Pepito	Av. Marcos Aray
Distribuidora García	Colón y Raymundo Aveiga

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Mini Market “A la final”	24 de Mayo y Bentos Santos Macay
La casa del cacao	Av. Carlos Alberto Aray
Distribuidora de pollos Kpollo	7 de Agosto y Vargas Torres
Longanizas de Cayetita	By Pass
Heladería Mora	7 de Agosto y calle Mercedes
Pollos PikoRiko	Calle Washington y Atahualpa
Distribuidora de agua el Rocío	Av. Marcos Aray y Malecón
Pasteurizadora Manabí	Av. Eloy Alfaro
Frigorífico Coop. Agropecuaria	Av. Eloy Alfaro
Pastelería Adonis	Rocafuerte y Alejo Lazcano
Chiflería Chankay	Calle Pichincha y Páez
Pastelería Colombia	Bolívar y Pichincha
Distribuidora de arroz	Calle Mercedes y Calle Washington
Distribuidora de queso	Rocafuerte y Alejo Lazcano
Chiflería Moncayo	Calle Washington y Atahualpa
Panadería Sabor Quiteño	Cdla. Los Naranjos
Merkmas	Santa Martha
Frigo Market Manuel	Cdla. Los Naranjos
Mini Market El Cubano	Santa Martha
Longanizas artesanales	Cdla. Los Naranjos
Panadería Don Lucho	Cdla. Los Naranjos
Frigorífico y Chuzos	Cdla. Los Naranjos
Mini Market KG	Calle Atahualpa
Comercial Divino Niño	Calle Ignacio Andrade

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

Tabla 14

Venta de útiles escolares y materiales de oficina

NOMBRE	DIRECCIÓN
Librería Z	Calle Washington y Pichincha
Imprenta Santos	Washington y Atahualpa
Papelería Colomba	Washington y Calle Atahualpa
Papelería Don Oscar	Calle Atahualpa y Washington
Imprenta Morales	Av. Eloy Alfaro

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

Para efecto del presente análisis se tomó en cuenta otro de los rubros que también genera su propia dinámica económica, es decir, su mayor volumen de ventas se produce en época de

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

apertura del año lectivo, se trata de la venta de útiles escolares y materiales de oficina, la cual se concentra en pocos negocios como se detalla en la tabla 14.

Tabla 15

Venta de ropa y artículos en general

NOMBRE	DIRECCIÓN
Almacén Acurio	Calle Washington entre Vargas Torres y Atahualpa
Bordados	Washington y Pichincha
Distribuidora Atuntaki	Washington y Pichincha
Distribuidora ZamZam	Washington y Pichincha
Centro Comercial Imán	Washington entre Vargas Torres y Atahualpa
Centro Comercial Chone	Washington y Calle Atahualpa
Almacén la Katorce	Bolívar y Atahualpa
Almacén Baratísimo	Washington y Atahualpa
Almacén Super colchón	Washington y Alejo Lazcano diagonal al mercado.
Almacén Gino	Washington y Calle Atahualpa
Almacén Super Moda	Pichincha y Bolívar
Confecciones Josmar	Benito Santos Macay y Vargas Torres
Almacén Jonhny Sport	Pichincha y Washington
Almacén Zona Caliente	Colón y Washington
Calzado El Colorado	Washington y Colón
TVisto	Colón y Washington
Novedades Katerine	Benito Santos Macay y Vargas Torres
Distribuidora Paca	Washington y Pichincha
Almacén Americano Paca	Cdla. Los Naranjos
Almacén Jarol Paca	Washington y Calle Atahualpa
Calzado El Guayaco	Calle Bolívar y Alejo Lascano

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

La tabla 15 muestra información respecto de pequeños y medianos negocios de Venta de ropa y artículos en general, cabe señalar que esta actividad económica es una de las más rentables, ya que se comercializa mercaderías de procedencia colombiana o peruana que son más baratas que las nacionales, por lo que se obtiene un margen de ganancia más amplio, pero adicionalmente es en donde se ha evidenciado una inversión significativa tanto en la infraestructura de sus locales comerciales como en todas las líneas que comercializan, es decir que algunos locales han modernizado o construido nuevas instalaciones con la finalidad de brindar mayores comodidades y mejores productos a sus clientes.

Tabla 16*Comercialización de combustibles*

NOMBRE	DIRECCIÓN
Gasolinera Chimborazo	Rocafuerte y Atahualpa
Gasolinera San Andrés	Km 7 vía Chone – Quito
Gasolinera RAN	Atahualpa entre Páez y Washington
Gasolinera Standard	Av. Eloy Alfaro en la Y.
Distribuidora de gas Moreira	Ulpiano Páez y Atahualpa

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

La ciudad de Chone por ser el centro de la actividad económica en esta parte de la provincia de Manabí se ha caracterizado por tener una gran movilidad de transporte terrestre inter provincial, inter cantonal y local, es por esta razón que se requiere del abastecimiento de combustible continuo para generar esta dinámica, es así que para el análisis se tomó en cuenta el sector de la distribución de combustibles como lo señala la Tabla 16 , pero adicionalmente y con una actividad complementaria se escogió la venta de lubricantes y llantas, como lo indica la Tabla 17.

Tabla 17*Venta de lubricantes y llantas*

NOMBRE	DIRECCIÓN
Lubricentro Papi Papi	Av. Eloy Alfaro en la Y.
Lubricentro CV	Av. Eloy Alfaro
Lubricadora Niño Danny	Av. Eloy Alfaro
Lubricadora Lubri Marys	Av. Eloy Alfaro
Ecuallanta	7 de Agosto y Atahualpa
Lubricar	Frente al cementerio
Lubricadora Mariachi	By Pass

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Tabla 18

Venta de equipos electrónicos

NOMBRE	DIRECCIÓN
Compu Mega	Atahualpa entre Páez y Washington
Compu Store	Pichincha y Washington
Telefonía Cellconza	Washington y Vargas Torres
Almacén Victor's	Calle Washington entre Vargas Torres y Atahualpa
Corporación Moreira	Bolívar y Atahualpa
Zona Cell	Pichincha y Bolívar
Harol Cell	Calle Washington y Atahualpa
Mundo Cell	Atahualpa y Calle Washington

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

Toda actividad económica requiere de las comunicaciones como un elemento fundamental para poder articular los negocios, en este sentido, se tomó en cuenta el sector de la venta de equipos electrónicos y celulares como lo demuestra la tabla 18, la venta de equipos de comunicación es un negocio que está presente en todas las actividades de la ciudad de Chone y genera un intercambio comercial muy activo, tanto a nivel de las ventas de celulares y ventas de accesorios.

Tabla 19

Ferreterías y materiales de construcción

NOMBRE	DIRECCIÓN
Pinturas El Colorado	Calle Pichincha y Páez
Ferretería El Foco	Atahualpa y Av. 7 de Agosto
Multi pernos M & M	Bi Pass Chone y vía a Canuto
Ferretería Acosta	Av. Eloy Alfaro e Ignacio Andrade
Ferretería Yah Veh	Atahualpa y Washington
Refrigeración Cevallos	7 de Agosto y Bolívar
Comercial Delgado	Calle Bolívar y las Mercedes.
Ferretería Andrade	Rocafuerte y Alejo Lazcano
Distribuidora de aluminio Cedal	Av. Eugenio Espejo
Ferretería Zambrano	Av. Eloy Alfaro y Bolívar
Resortes Hidalgo	Alejo Lazcano entre 7 de Agosto y Rocafuerte
Zamced	7 de Agosto
Vidriería el Diamante	Atahualpa entre Páez y Washington
Ferretería El Cable	Av. Eloy Alfaro e Ignacio Andrade

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

Tabla 20*Venta de productos de veterinaria y agroquímicos*

NOMBRE	DIRECCIÓN
Banariego	ByPass Chone
Balanceados Calderón	Av. Eloy Alfaro y vía a Colorado
Balanceados Pronaca	Calle Pichincha y Ulpiano Páez
Farmacia veterinaria Agro Ecuador	Alejo Lascano y Washington
Balanceado para Camarón	Av. Eloy Alfaro

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

Las actividades económicas en la actualidad son muy amplias, la ciudad de Chone se ha considerado como un cantón productivo en el área de las actividades de agricultura, ganadería y en los últimos años por el crecimiento de las actividades de cría y pesca de camarón, por esta razón se han incrementado el nivel de los negocios de veterinaria y agroquímicos en la ciudad de Chone.

Tabla 21*Elaboración de publicidad y afines*

NOMBRE	DIRECCIÓN
Publicidad Enigma	Carlos Alberto Aray y Benito Santos Macay
Publicidad Dufer	Rocafuerte y Atahualpa
Publicidad Javig	Colon y 5 de Mayo

Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

La publicidad es un elemento fundamental en nuestra sociedad ya que se trata de una de las herramientas más utilizadas en la actualidad para dar a conocer los distintos productos o servicios que queremos ofrecer a la ciudadanía, por esta razón en la ciudad de Chone se han posicionado cada día más los negocios de esta rama publicitaria y a la vez esto hace que la economía siga creciendo ya que por medio de este oficio los usuarios tienden a tener más rentabilidad en sus negocios.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

OBJETIVOS

Objetivo general

Analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

Objetivos específicos

- Diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.
- Determinar las principales fuentes de financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.
- Analizar los beneficios del financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

MATERIALES Y MÉTODOS

Metodología de la investigación

Es la utilización de un método de razonamiento que es utilizado por la estadística como un método científico de investigación teórica. El fundamento de este método lo constituye la aplicación y el desarrollo de las ideas de la teoría de las probabilidades como una de las disciplinas matemáticas más importantes (Laguna, 2014)

En base a lo mencionado, este tipo de metodología sirvió para diagnosticar el estado actual de los mecanismos de financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone. Para obtener esta información se implementó la encuesta como instrumento de recolección de datos, la misma que se aplicó a los propietarios de las PYMES, esta información constituyó un aporte para el análisis e interpretación de la misma y para la formulación de las conclusiones.

Investigación bibliográfica

La investigación bibliográfica es la primera etapa del proceso investigativo que proporciona el conocimiento de las investigaciones ya existentes, de un modo sistemático, a través de una amplia búsqueda de: información, conocimientos y técnicas sobre una cuestión determinada (Sánchez, 2015)

Con la utilización de este tipo de metodología fue posible la realización de la investigación, relacionada con teorías, conceptos e información relacionada respecto del tema de investigación, la misma que permitió una extensa búsqueda teórica la cual deberá realizarse desde un modo sistemático.

Metodología análisis / síntesis

Sánchez (2015) expresa que el análisis consiste en la separación de las partes de esos problemas o realidades hasta llegar a conocer los elementos fundamentales que los conforman y las relaciones que existen entre ellos. La síntesis, se refiere a la composición

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

de un todo por reunión de sus partes o elementos, que se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u organizándolas de diversas maneras (Pág. 36).

Con la utilización de este tipo de metodología fue posible sugerir la implementación de estrategias para mejorar el acceso a los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES.

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

Encuesta

Se aplicó a los 100 propietarios de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor, para analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone.

Entrevista

Se aplicó entrevistas a los nueve jefes de las agencias crediticias, para analizar el microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

La población estuvo conformada por los 9 jefes de las agencias crediticias y los propietarios de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor.

En la ciudad de Chone, se encuentran registradas 126.500 PYMES, el sector que se va a enfocar la investigación será el comercio por mayor y menor con 17.710, que tiene una participación del 14.00% (SRI, 2017)

Como la población en estudio es demasiado amplio, se procedió a investigar mediante un conteo de ocurrencia para determinar cuántas PYMES acceden a solicitar un microcrédito e una de las entidades crediticias en la ciudad de Chone donde se realiza la investigación; concluyendo que la población aplicada está entre 100 PYMES.

Muestra

Para seleccionar el tamaño de la muestra de los habitantes se aplicó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{Z^2 P Q + N e^2}$$

En donde

N: Es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados). 500

Z: Constante de confianza (1,77) que indica la probabilidad de que los resultados de la investigación sean ciertos en un 95 % de confianza.

e: Error muestral es del 8%.

P: Proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Se considera que p=q=0.5.

Q: Proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es (1-p).

n: Tamaño de la muestra (número de encuestas que vamos a hacer).

Para extraer el tamaño de la muestra de las Pymes se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{Z^2 P Q + N e^2}$$

$$n = \frac{1.77^2 * 0.5 * 0.5 * 500}{1.77^2 * 0.5 * 0.5 + 500 * 0.08^2}$$

$$n = \frac{3.13 * 0.5 * 0.5 * 500}{2.70 * 0.5 * 0.5 + 500 * 0.0064}$$

$$n = \frac{0.7825 * 500}{0.675 + 3,2} = \frac{391,25}{3,875}$$

$$n = 100 \text{ Encuestas}$$

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

La información obtenida constituye el marco de trabajo que sirvió para la implementación de los instrumentos de evaluación cuantitativa tomando en cuenta el 100% de la población de las PYMES señaladas anteriormente. Una vez aprobado el contenido de las preguntas de los instrumentos de recolección de información, se acudió a cada una de los negocios mencionados con la finalidad de cumplir con los objetivos específicos de la investigación:

Diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

Determinar las principales fuentes de financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

Analizar los beneficios del financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

En función de los objetivos se procedió al trabajo de campo el cual consistió en realizar las visitas respectivas a cada una de las PYMES encuestadas y de acuerdo a la información obtenida, se verifica que, de 100 respuestas esperadas, se obtuvieron 86 lo cual representa el 86% y por tanto se considera que es óptimo y que sirve para el respectivo análisis.

Tabla 22

Porcentaje de respuestas esperadas/contestadas

Cuestionario	Venta productos	Útiles escolares	Venta ropa	Combustibles	Equipos Electr.	Lubricantes	Ferretería	Veterinaria	Publicidad	Total
Esperado	30	4	20	5	12	7	13	6	3	100
Contestado	24	4	18	5	12	7	9	4	3	86
Porcentaje	80%	100%	90%	100%	100%	100%	69.2%	66.6%	100%	86%

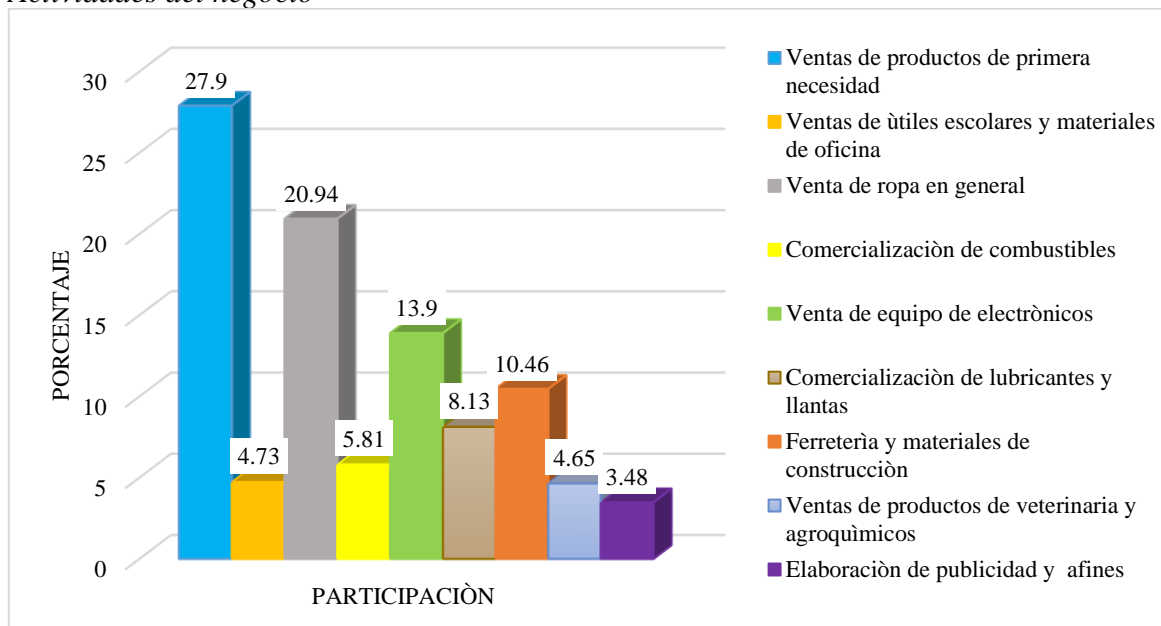
Elaborado por: Autora de la investigación (2019)

De la misma forma se puso a consideración el cuestionario en donde se consultó respecto de diferentes ámbitos de microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone. Para la implementación de los instrumentos para la recolección de información, se puso en consideración las siguientes preguntas:

1. ¿A cuál de las siguientes actividades está enfocado su negocio?

Gráfico 1

Actividades del negocio



Fuente: Investigación de campo (2019)

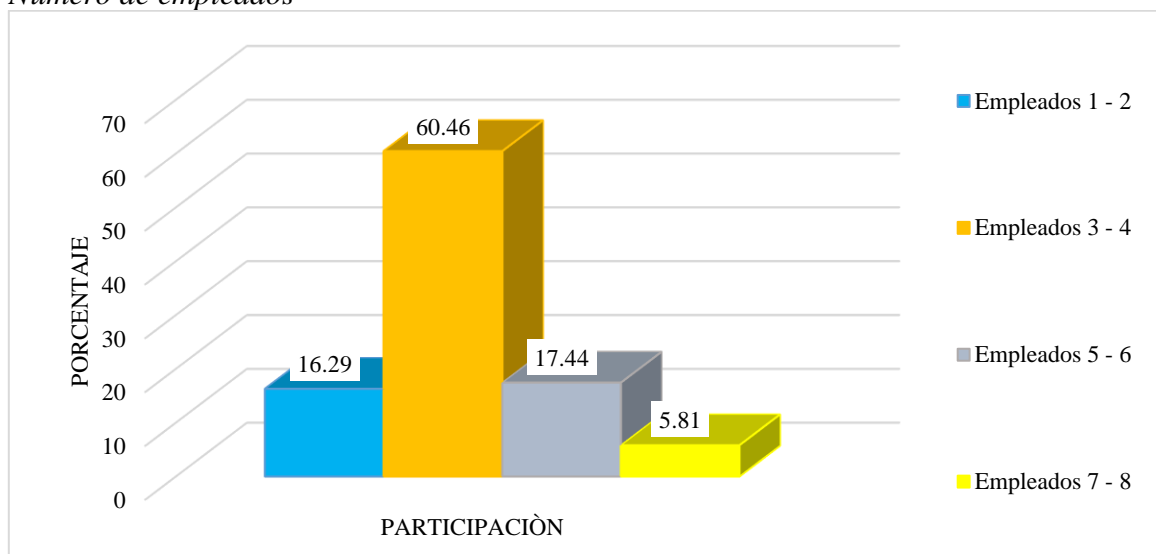
Los resultados obtenidos de la recolección de información por medio de la implementación de encuestas avalan esta investigación. Es así que, según la encuesta realizada a 86 dueños de las PYMES, se determinó que el 27.9% de las personas encuestadas manifestaron que se dedican a la Venta de productos de primera necesidad, un 4.73% señaló que su actividad es la Venta de útiles escolares y materiales de oficina, el 20.94% que se dedica a la Venta de ropa en general, mientras que a la Comercialización de combustibles un 5.81%, de la misma forma un 13.9% de los propietarios de PYMES indicaron que su actividad es la Venta de equipos electrónicos, la Comercialización de lubricantes y llantas el 8.13%, la ventas de Ferrería y materiales de construcción un 10.46%, la Venta de productos de veterinaria y agroquímicos el 4.65% y la Elaboración de publicidad y afines el 3.48%.

La información obtenida evidencia que en la ciudad de Chone existe una actividad eminentemente comercial, en donde existe una oferta y demanda de productos, los mismos que provienen de las distintas parroquias que conforma este cantón. Pero así mismo se evidencia que existe una oferta de productos que viene de las distintas regiones del país dando trabajo a miles de ciudadanos.

2. ¿Cuántos empleados tienen en su empresa?

Gráfico 2

Número de empleados



Fuente: Investigación de campo (2019)

En lo que respecta al número de colaboradores que tienen en las PYMES encuestadas la información indica que el 16.29% ha contratado entre 1 – 2 colaboradores, entre 3 – 4 un 60.46%, entre 5 – 6 el 17.44% y entre 7 – 8 colaboradores el 5.81%.

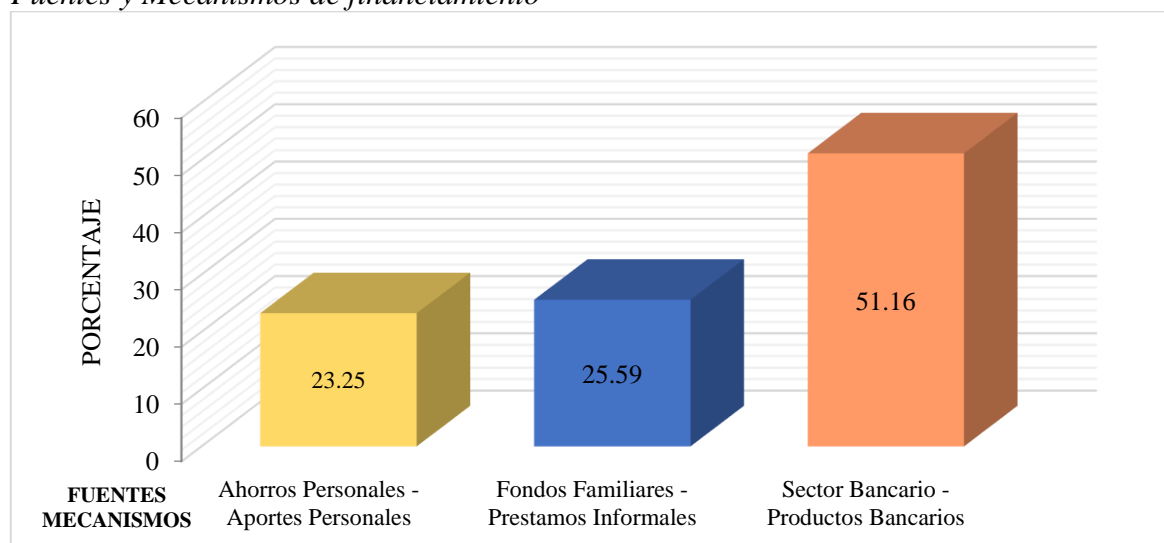
La información señala que el promedio de colaboradores que trabajan en la PYMES es solo de 3 a 4, este promedio marca relación con el tamaño de los negocios y con el tipo de actividad del mismo, por lo regular se trata de personas que tiene la función de despacho de mercadería. Pero la información también sugiere que no existe la capacidad de una mayor contratación necesaria debido a que muchas veces los ingresos de esta PYMES no son suficientes para pagar los sueldos y las aportaciones que por ley corresponden a cada colaborador.

3. ¿Cómo ha obtenido el financiamiento de su PYME?

Los propietarios de las PYMES de la ciudad de Chone expresan que logran financiar sus actividades comerciales mediante varias fuentes de financiamiento y las más representativas que se evidenciaron en el trabajo de investigación, es el sector bancario ya sean públicas, privadas o cooperativas, estas se caracterizan por ser una vía para facilitar la obtención del microcrédito, por medio de los mecanismos de financiamientos que estas ofertan en el mercado y se pueden dar a corto, mediano o a largo plazo así estas garantizan la continuidad de sus funciones en el mercado y lograr sus metas y objetivos, los fondos familiares ocupan el segundo lugar más optado de financiamiento por tener flexibilidad al momento de la devolución del dinero y los ahorros personales son la fuente de capital propio proveniente de años de ahorros y otras formas de recursos.

Gráfico 3

Fuentes y Mecanismos de financiamiento



Fuente: Investigación de campo (2019)

Los mecanismos de financiamientos es toda aquella herramienta para financiar un proyecto o una empresa, dentro de estos mecanismos de financiamiento para la obtención de microcréditos, los propietarios de las PYMES tienen como primera opción a los productos bancarios de las instituciones financieras, sin embargo la dificultad que enfrentan ante la incapacidad de cumplimiento de los requisitos para acceder a estos préstamos hace que los propietarios de negocios acudan a los préstamos informales a pesar de los altos intereses que

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

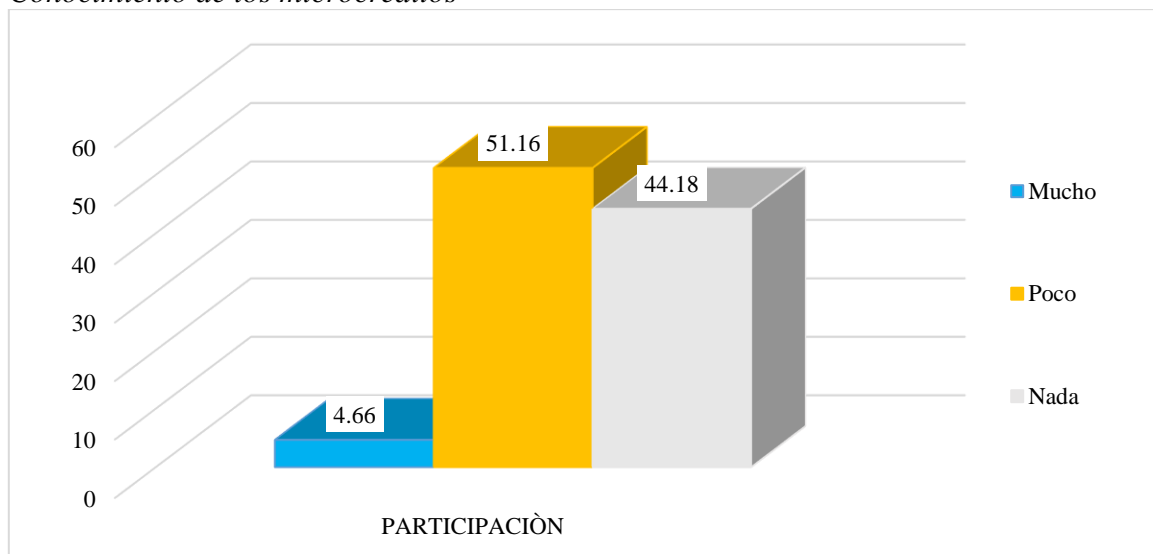
normalmente rodean el 10% y los plazos de pago son más cortos. Los resultados obtenidos evidencia que las PYMES también se financian gracias a aportes personales que muchas veces corresponden a personas jubiladas que ubican sus capitales en negocios que consideran una buena opción para tener una rentabilidad adecuada de sus inversiones.

La información obtenida indica la fuente y mecanismo de financiamiento de las PYMES, en donde los Ahorros Personales-Aportes Personales corresponde al 23.25%, Fondos Familiares-Prestamos Informales al 25.59%, y el Sector Bancario-Productos Bancarios al 51.16%.

4. ¿Está familiarizado con respecto a los microcréditos y tipos de microcrédito que ofertan las instituciones bancarias?

Gráfico 4

Conocimiento de los microcréditos



Fuente: Investigación de campo (2019)

Respecto de que si las personas están familiarizadas con los microcréditos y tipos de microcrédito que ofertan las instituciones bancarias se obtuvo información indicando que el 4.66% de los encuestados está bastante familiarizado con los microcréditos, el 51.16% señaló que está poco familiarizado y el 44.18% no está nada familiarizado.

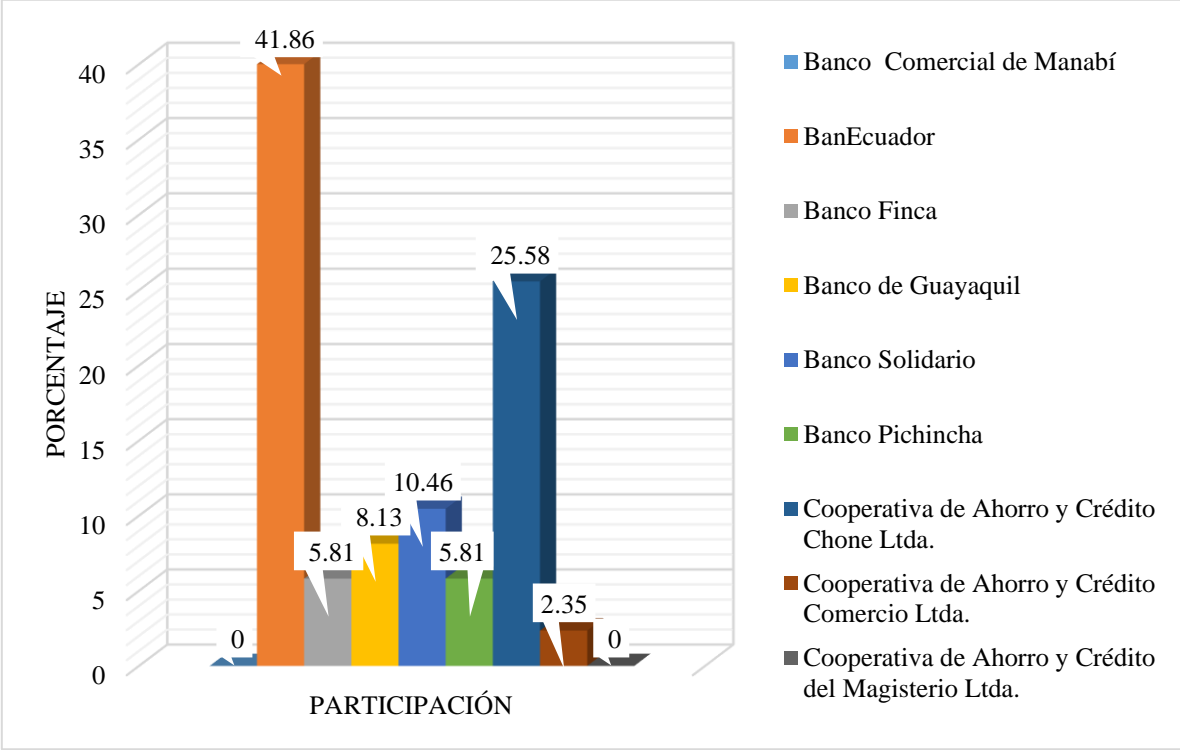
La información devela el poco conocimiento que tienen los propietarios de las PYMES respecto de los mecanismos de financiamiento que ofertan las instituciones bancarias sean

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

privada o estatales; un segmento mayoritario de las personas encuestadas afirmó no tener conocimiento lo cual indica que no existe el interés por acceder a los microcréditos o sugiere también que las instituciones financieras no han realizado la promoción necesaria para dar a conocer a la población sobre las características, los beneficios de obtener un microcrédito y las ventajas que existe sobre los préstamos informales.

5. ¿En cuál de las siguientes instituciones financieras ha logrado conseguir un microcrédito?

Gráfico 5
Instituciones financieras



Fuente: Investigación de campo (2019)

En lo que se refiere a las instituciones financieras que ha otorgado microcrédito según los dueños de las PYMES, se encuentra que el Banco Comercial de Manabí no ha entregado ninguno, BanEcuador ha entregado el 41.86% de la totalidad encuestada, Banco Finca el 5.81%, Banco de Guayaquil ha entregado el 8.13%, Banco Solidario el 10.46%, Banco Pichincha el 5.81%, Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., ha entregado el

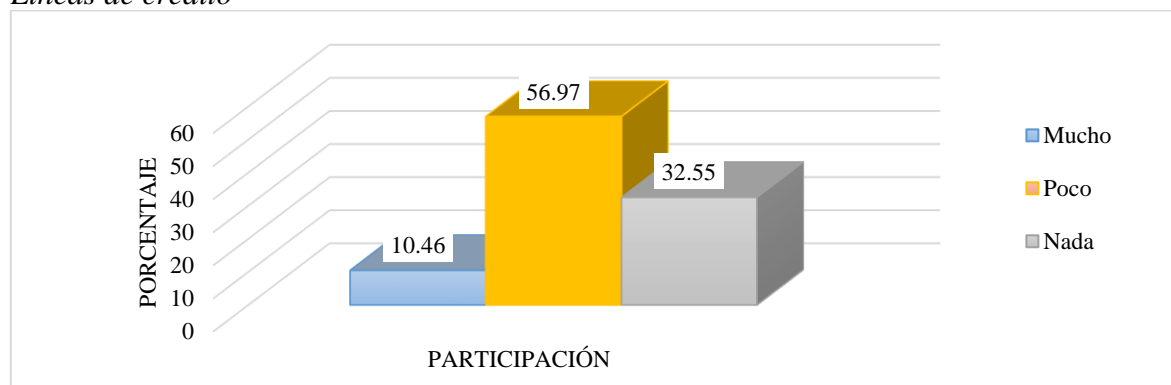
MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

25.58%, Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda. 2.35% mientras que la Cooperativa de Ahorro y Crédito del Magisterio Ltda., no ha registrado no ha otorgado ninguno.

La información obtenida respecto a las características de cada institución bancaria en lo referente a los requisitos para entregar un microcrédito, evidencia que un segmento mayoritario de propietarios de las PYMES prefiere solicitar un financiamiento en la banca del estado, las condiciones y los requisitos solicitados por BanEcuador son más flexibles que los solicitados por las instituciones bancarias privadas lo cual resulta atractivo para estos propietarios, pero adicionalmente la información indica que el sector del cooperativismo también son tomados en cuenta para obtener un microcrédito, es así que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., ha otorgado financiamiento a un sector importante de PYMES.

6. ¿Ha podido utilizar las líneas de microcrédito que ofrecen las entidades crediticias en los últimos 5 años?

Gráfico 6
Líneas de crédito



Fuente: Investigación de campo (2019)

De acuerdo a la información obtenida respecto de que si ha podido utilizar las líneas de microcrédito que ofrecen las entidades crediticias en los últimos 5 años, se encontró que por la opción Mucho se inclinó el 10.46%, en la opción Poco un 56.97% y para la opción Nada el 32.55%.

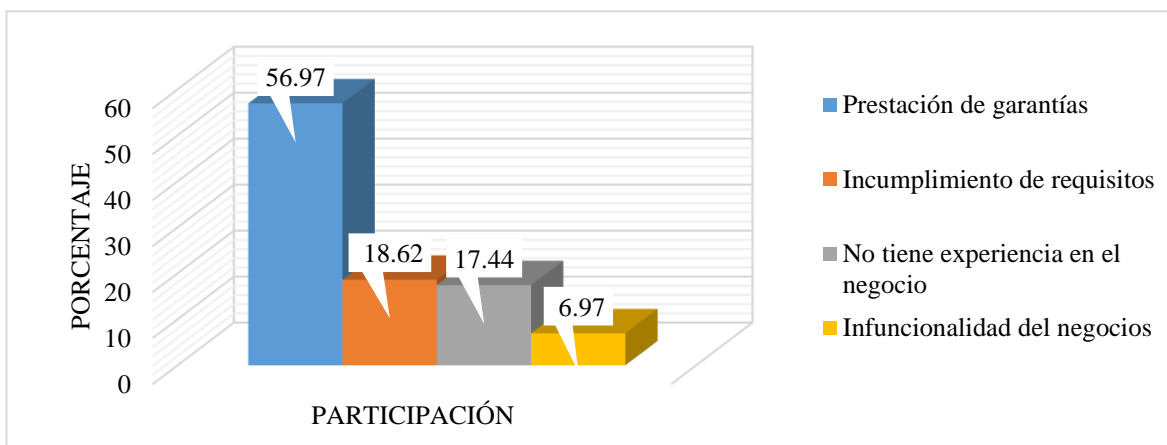
MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Las condiciones del financiamiento de la banca privada y la falta de información son elementos que han desalentado a los propietarios de las PYMES a solicitar un microcrédito. La información revela que un segmento mayoritario de estos negocios no tiene la información necesaria como para trabajar con las líneas de microcrédito que ofrecen las entidades crediticias, se considera que este tipo de comportamiento desalienta también a las instituciones financieras ya que el otorgamiento de créditos constituye una de sus principales fuentes de ingresos.

7. ¿Cuáles serían las principales dificultades que ha tenido para conseguir un microcrédito?

Gráfico 7

Principales dificultades



Fuente: Investigación de campo (2019)

Los resultados confirman que las principales dificultades que ha tenido para conseguir un microcrédito, en primer lugar, está la Prestación de garantías con un 56.97%, Incumplimiento de requisitos con un 18.62%, El negocio no está funcionando en los último 6 meses con el 6.97% y No tiene experiencia en el negocio con un 17.44%.

La falta de capacitación y la cultura de no pago son una de las principales causas por la que las instituciones financieras exijan la presentación de requisitos para el otorgamiento de financiamiento. El historial crediticio de muchos de los propietarios de PYMES es uno de los principales obstáculos, esto se debe al incumplimiento en sus pagos lo cual se refleja ya

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

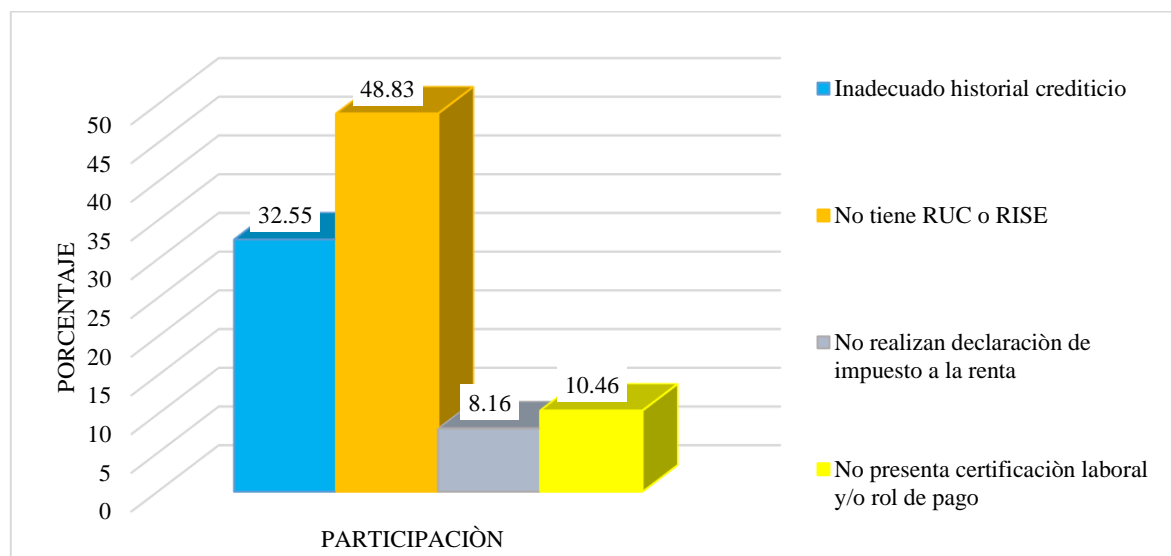
sea en el buró de crédito o en la central de riesgo que son mecanismos de consulta a los cuales acuden las instituciones bancarias para buscar este tipo de información. De igual forma muchos de los propietarios de PYMES no pueden presentar las garantías necesarias o los certificados del Servicio de Rentas Internas (SRI), lo cual evidencia la forma inapropiada de llevar un negocio, razones importantes por las cuales se niega el otorgamiento de microcrédito y finalmente la falta de experiencia ya que muchas de estas personas son emprendedores empíricos que son alentados por la falta de trabajo.

8. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por las que la institución niega otorgar microcréditos al sector de las PYMES?

La información obtenida respecto de las razones más frecuentes por las que la institución niega otorgar microcréditos al sector de las PYMES, sugiere que el 32.55% considera que, por el Inadecuado historial crediticio, No tiene RUC o RISE el 48.83%, No realiza declaración de impuesto a la renta un 8.16% y No presenta certificado laboral y/o rol de pago el 10.46%.

Gráfico 8

Razones para negar crédito



Fuente: Investigación de campo (2019)

La forma empírica como se llevan estos emprendimientos son la razón más importante para que las entidades financieras, sean estas de caracteres privados o públicos nieguen la

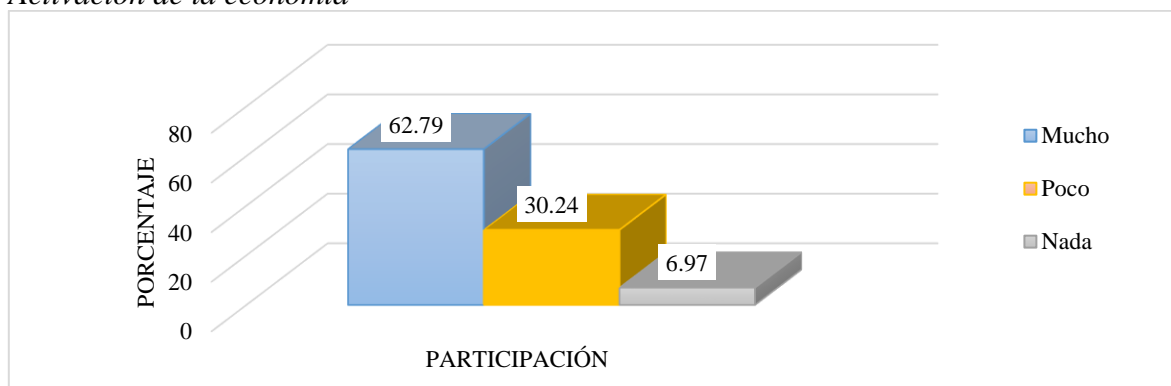
MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

posibilidad de otorgar microcréditos al sector de las PYMES. La falta de capacitación tributaria conlleva a que los propietarios de estos negocios muchas veces se nieguen a trabajar con herramientas como RUC o RISE lo cual evidencia la falta de voluntad para trabajar dentro de las leyes fiscales. Este ambiente de trabajo son las razones más frecuentes por las que la institución niega otorgar microcréditos a sector de la economía local. Se debe recordar que estos emprendimientos locales se lo realizan como respuesta a la falta de trabajo, adicionalmente, es difícil que una persona logre presentar certificados laborales o roles de pago lo cual dificulta el acceso al financiamiento.

9. ¿Considera que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras activan la economía de la ciudad de Chone?

Gráfico 9

Activación de la economía



Fuente: Investigación de campo (2019)

Respecto de que si se considera que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras activan la economía de la ciudad de Chone el 62.79% consideró que Mucho, Poco el 30.24% y Nada el 6,97%.

Dentro de la opinión de los propietarios que han logrado acceder a un microcrédito, indica que, si existe una activación de la economía local, en relación a lo que opinan el resto de encuestados. Cabe señalar que estos emprendedores han cumplido con todos los requisitos de ley para ser beneficiados por los microcréditos, por lo tanto, son personas que tiene una capacitación adecuada respecto de cómo manejar un negocio, razón por la cual ven los beneficios que tiene manejar de forma técnica un negocio. No arriesgan su capital de

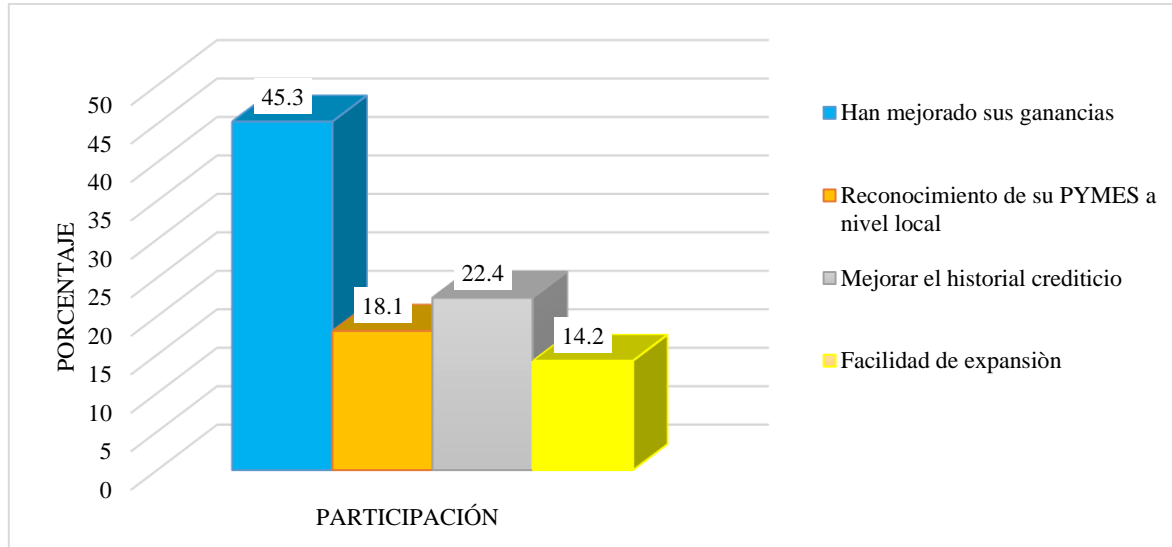
MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

trabajo, contribuyen con la generación de empleo y activan la economía local.

10. ¿Qué beneficios ha aportado obtener un microcrédito en su actividad comercial?

Gráfico 10

Contribución del microcrédito



Fuente: Investigación de campo (2019)

En relación con los datos evidenciado el 45,3% de las PYMES en la ciudad de Chone ha mejorado sus ganancias, el 18,1% ha tenido un reconocimiento de su PYMES a nivel local lo cual le ha beneficiado de forma significativa, mientras que el 22,4% ha mejorado su historial crediticio lo cual le proporciona mayor credibilidad para su negocio y por último el 14,2% les ha beneficiado a los dueños de estos negocios en su expansión.

Una de las principales razones que tienen los propietarios de las PYMES para solicitar un microcrédito es mejorar la infraestructura de su negocio. Esto conlleva a proyectar un mejoramiento en sus ingresos y mejorar la competitividad del mismo. Pero adicionalmente generar la posibilidad de expandir el negocio lo cual es una garantía para acceder a otros microcréditos a futuro.

INTERPRETACIÓN

Con el propósito de determinar los mecanismos de financiamiento y las principales fuentes de financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone, se ha considerado necesario analizar los resultados obtenidos en base a la recolección de información por medio de la implementación de una encuesta, la misma que avala esta investigación.

El intercambio comercial local es muy dinámico, está basado principalmente en la compra y venta de productos de primera necesidad, pero así mismo, existen otras actividades que generan mucha actividad, es el caso de la venta de ropa en general, la comercialización de combustibles, la venta de útiles escolares y materiales de oficina, la venta de equipos electrónicos, la comercialización de lubricantes y llantas, las ventas de ferretería y materiales de construcción, la venta de productos de veterinaria y agroquímico y finalmente la elaboración de publicidad y afines.

En este contexto, las actividades comerciales de las PYMES constituyen básicamente el motor económico de esta ciudad, estadísticamente esta actividad absorbe una gran cantidad de mano de obra no calificada. Un segmento mayoritario de estas fuentes de trabajo es ofertado por estos pequeños y medianos negocios, sin embargo, se trata de empleos muchas veces temporales o de tiempo limitado y el salario que se paga es bajo. Las funciones de estos colaboradores, por lo general, son las de despacho de mercaderías o ventas, ante lo cual estos negocios contratan personal de acuerdo a la dinámica del negocio y en donde significativamente un 60.46% contrata entre 3 – 4 colaboradores.

La presentación de resultados también abarca las opiniones respecto de la forma del financiamiento de las PYMES, en donde se puede evidenciar que un segmento mayoritario que corresponde al 51.16% señaló haber obtenido un préstamo bancario. Sin embargo, existe una parte no menos importante de encuestados que financian sus actividades económicas por medio de ahorros personales muchas veces vinculados a jubilaciones o préstamos familiares y otro segmento que acude a los llamados “prestamistas informales” para obtener préstamos en donde el valor del dinero es mucho más alto, adicionalmente con

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

un alto riesgo de no poder pagar a tiempo.

Guerrero, Paradas y Torres (2017) indica que estos negocios inician sus operaciones sin capital suficiente para asegurar su evolución, por su naturaleza la obtención de recursos constituye una dificultad, en especial por la vía del financiamiento, bien sea para iniciar operaciones, desarrollar nuevos proyectos o simplemente mantenerse en el mercado; aun con la existencia de instituciones establecidas específicamente para el apoyo de este sector, es conocido que pocas veces el pequeño empresario logra hacerse de un microcrédito. (Pág. 286).

En su mayoría de las personas que acuden al tipo de financiamiento anteriormente mencionado no tienen información relacionada con los microcréditos y condiciones de financiamiento que ofertan las instituciones bancarias, por lo que, se identifica que solo el 4.66% de los encuestados está familiarizado con los microcréditos. Evidentemente, una de las mayores falencias que tienen las instituciones financieras que operan en la ciudad de Chone es la falta de socialización y promoción de los productos financieros.

De la misma manera, se pudo conocer que las instituciones financieras que más otorgan microcrédito corresponden a BanEcuador lo cual lo evidencia en la información obtenida la cual ha entregado el 41.86% de los préstamos a las PYMES y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., que ha entregado el 25.58%. Por lo tanto, se corrobora que existe una mejor dinámica en la obtención de microcréditos cuando se trata de instituciones estatales y de cooperativas, ya que las condiciones para acceder a un préstamo son más factibles de cumplir por parte del usuario así también a nivel de garantías y plazo de pago.

Contrariamente a lo mencionado, la banca privada exige muchos más requisitos para el mismo segmento de crédito. De ahí que la relación Banca Privada – PYMES, no ha logrado consolidarse de una forma satisfactoria, de acuerdo a las cifras mencionadas se evidencia que los dueños de los negocios tienen preferencia por trabajar con instituciones del estado o cooperativas de la localidad y con las cuales pueden tener mejores condiciones de financiamiento, adicionalmente la gente percibe menos dificultad para conseguir un microcrédito lo cual se considera que contribuye para la activación de la economía.

DISCUSIÓN

Stephanou y Rodríguez (2008), sostiene que la falta de acceso al financiamiento de parte de las PYMES ha sido mencionada como un problema importante. Sin embargo, hay diferencias significativas en las percepciones con relación al tamaño y a las causas del déficit de financiamiento. Los modelos comerciales y de gestión de riesgos para préstamos para PYMES aún están relativamente subdesarrollados, pero se espera una mayor sofisticación a medida que el mercado madure. Las sucursales continúan dominando los canales de distribución y los gerentes de cuenta para PYMES son un fenómeno relativamente reciente.

La información obtenida revela que el 51.16% de los propietarios de las PYMES en la ciudad de Chone señaló que está poco familiarizado y el 44.18% no está nada familiarizado. Por lo que, de acuerdo a lo mencionado por Stephanou y Rodríguez, el financiamiento a la PYMES no está muy difundido principalmente en la población rural, lo que conlleva a cometer errores al momento de solicitar un microcrédito a las instituciones bancarias de la localidad.

El análisis cuantitativo respecto del microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone, ha proporcionado información que permite evidenciar una pujante actividad comercial en torno al sector de comercio al por mayor y menor. Sin embargo, los resultados señalan que la relación Banca – PYMES no se ha desarrollado de una forma óptima, por el contrario, las cifras estadísticas indican que existen diversas dificultades que tienen los dueños de locales comerciales para conseguir un microcrédito.

Los resultados de la investigación sugieren que una gran mayoría de propietarios de PYMES no han obtenido microcréditos en los últimos 5 años, por lo que el análisis del microcrédito tiene el propósito de proporcionar información que facilite la inclusión financiera y contribuir con este sector en la ciudad de Chone.

La forma tradicional con la que se ha venido haciendo negocios aún sigue vigente en la ciudad de Chone, cabe mencionar que las personas que acuden a los mercados locales son personas que viven en las áreas rurales en donde existe una actividad informal como parte

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

de una economía subdesarrollada. En este contexto, muchos de los propietarios de las PYMES provienen de estos sectores, por lo que continúan con los mismos modelos comerciales, sin capacitación, pero con las ganas de salir adelante con su emprendimiento.

Bercovich (2004), sostiene que el apoyo a las pequeñas empresas es un aspecto central de la política de desarrollo económico local. Con información insuficiente e inadecuada, con obstáculos para el acceso al financiamiento, las barreras a la entrada de los potenciales emprendedores pueden frecuentemente ser insuperables y, por lo tanto, insuficientes para la tasa de nacimiento de nuevas empresas. En concordancia con lo que manifiesta Bercovich, existe una marcada dificultad en la fase de presentación de requisitos para la obtención de microcréditos en la banca local, entre las más determinantes están la prestación de garantías y el historial crediticio, lo cual se constituye en una las barreras más importantes para la inclusión financiera de estas PYMES (Pág. 5).

Los objetivos planteados estuvieron orientados a diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor y determinar sus principales fuentes de financiamiento, en términos generales, la implementación de las encuestas a los 100 propietarios generaron información estadística que permitió observar que un segmento mayoritario de los propietarios de los negocios consideran que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras activan la economía, sin embargo, la autora establece la contradicción fundamental que existe entre la necesidad de financiamiento de las PYMES y la dificultad de acceder a los microcréditos.

Pero así mismo al analizar los beneficios del financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone. Cabe mencionar que el 45,3% de los propietarios de las PYMES en la ciudad de Chone indica haber ha mejorado sus ganancias, el 18,1% ha tenido un reconocimiento de su PYMES a nivel local lo cual le ha beneficiado de forma significativa, mientras que el 22,4% ha mejorado su historial crediticio lo cual le proporciona mayor credibilidad para su negocio y por último el 14,2% les ha beneficiado a los dueños de estos negocios en su expansión.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Los microempresarios que consiguen beneficios mediante este financiamiento, es decir, el sector productivo y de servicios se ve bastante reducido, siendo esta una de las preferencias de la institución, pero los microempresarios ven en el comercio de productos una superior rentabilidad para sí mismos, exponiendo que el sector productivo y de servicios carece de innovación y no suministra créditos importantes en el desarrollo de una microempresa (Bautista, 2019)

Las instituciones bancarias que buscan expandir su mercado y atraer a clientes adicionales del sector de la PYMES necesitan adaptar sus estrategias de mercadeo a esta realidad. En lugar de maximizar los volúmenes de crédito, necesitan tener cuidado en ajustar los préstamos a la capacidad de los microempresarios. En lugar de promover el crédito como una cura para los problemas de los negocios, necesitan entender mejor las condiciones y la dinámica de las empresas individuales con las que están trabajando para ajustar los productos crediticios y los montos de crédito, de manera que produzcan un beneficio positivo para el cliente (Fabara & Bonilla, 2011)

Cada actividad económica tiene la obligación de mejorar cada día, sin embargo, a criterio de la autora una de las principales falencias de la política comercial de las instituciones bancarias es la falta de promoción de sus productos financieros, cabe mencionar que muchos de los propietarios de las PYMES no han sido visitados por funcionarios de los bancos o cooperativas por lo que desconocen o no han recibido información de cómo podrían acceder a un microcrédito. Esto es parte de la inclusión financiera dotar a los usuarios de mecanismos que les permita acceder al financiamiento, en donde gana la institución, pero así mismo se beneficia el usuario.

CONCLUSIONES

Esta investigación tuvo como finalidad el análisis del microcrédito y su contribución al financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone, por lo que se llegó a las siguientes conclusiones:

OE1.- Fue posible diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone, por medio de la implementación de instrumentos de recolección de datos se obtuvo información que sirvió de marco teórico para el desarrollo de la investigación.

OE2.- Se logró determinar las principales fuentes de financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone, la información obtenida también permitió determinar los distintos productos de financiamiento que cada institución oferta para el desarrollo de las PYMES.

OE3.- Se analizó los beneficios del financiamiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor, logrando identificar las diferentes características de los microcréditos que ofrecen cada una de las entidades financieras, lo que permitió incentivar a los propietarios de las PYMES a obtener un microcrédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Álava, M., Rodríguez, S., & Marín, L. (2017). *MICROCREDIT AS AN ALTERNATIVE SOURCE OF FUNDING FOR ECUADOR MSMES*. Santiago de Cuba.

Aristizábal, R. (2007). *El Microcrédito como Alternativa de Crecimiento en la Economía Colombiana*. Medellín: Revista Ciencias Estratégicas, vol. 15, núm. 17, enero-junio, 2007, pp. 39-57.

Armijos, C. (2015). *República del Ecuador, evolución de los saldos de cartera, depósitos y márgenes de intermediación de bancos seleccionados, período enero 2010 - 2014*. Quito: UNIVERSIDAD SAN FRANCISCO DE QUITO.

Banco Mundial. (20 de Agosto de 2018). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

BancoPichincha. (15 de Agosto de 2019). *Microcréditos*. Obtenido de <https://www.pichincha.com/portal/Principal/Microempresarios/Creditos/Negocio>

BanEcuador. (25 de Agosto de 2019). *Requisitos Microcrédito*. Obtenido de https://www.banecuador.fin.ec/wp-content/lotaip/2016/junio/investigacion/enlaces/Requisitos_credito.pdf

Bautista, E. (2019). *Aporte de los microcréditos del BanEcuador a las pymes del cantón Playas, período 2013 - 2017*. Guayaquil: UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL.

BCE. (06 de Mayo de 2019). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>

Bercovich, N. (2004). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local*. Santiago de Chile: Publicación de las Naciones Unidas.

Buenaventura, G. (2003). *LA TASA DE INTERÉS: INFORMACIÓN CON ESTRUCTURA*. Cali: Estudios Gerenciales, núm. 86, enero-marzo, 2003, pp. 39-50.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Carballo, N. (2016). *El microcrédito*. San Cristóbal de La Laguna.

CooperativaChoneLtda. (25 de Agosto de 2019). *Microcrédito requisitos*. Obtenido de <http://www.coopchone.fin.ec/creditos.php>

Fabara, E., & Bonilla, V. (2011). *ANÁLISIS DE LAS NECESIDADES DE MICROCRÉDITO PARA LAS PYMES EN LA CIUDAD DE LATACUNGA EN EL PERIODO 2005- 2009*. Quito.

García, T., Galo, H., Villafuerte, O., & Marcelo, F. (2015). *Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones*. Mérida.

Granja, M. (2011). *Microfinanzas en el Ecuador : lecciones aprendidas y perspectivas*. Quito.

Guerrero, F., Paradas, M., & Torres, A. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS*. Carácas.

Gutiérrez, B. (2008). *Coste del microcrédito versus coste del desempleo*. Huelva: Revista de Economía Mundial, núm. 19, 2008, pp. 63-82.

Heredia, L., & Sánchez, J. (2015). *EVOLUCIÓN DE LAS POLÍTICAS PÚBLICAS DE FOMENTO A LAS PYMES EN LA COMUNIDAD ANDINA DE NACIONES Y LA UNIÓN EUROPEA: UN ANÁLISIS COMPARATIVO*. Salamanca.

Jácome, H., & King, K. (2013). *Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana industria*. Quito.

Laguna, C. (2014). *Introducción a la estadística*.

Laitón, S., & López, J. (2018). *Estado del arte sobre problemáticas financieras en pymes: estudio para América Latina*. Bogotá: Revista EAN.

Lavarone, P. (2012). *COSTOS POR ÓRDENES DE PRODUCCIÓN APLICACIÓN A LA INDUSTRIA PANIFICADORA*. Mendoza.

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Lecuona, R. (2014). *Algunas lecciones de la experiencia reciente de financiamiento a las pymes*. Santiago de Chile.

Mera, P., & Bermeo, C. (2017). *Importancia de las empresas familiares en la economía de un país*.

Ministerio de Economía y Finanzas. (24 de Agosto de 2008). Obtenido de <https://www.finanzas.gob.ec/normas-que-regulan-la-fijacion-de-las-tasas-de-interes-activas-efectivas-maximas/>

Nora, V. (2017). *Estructura de las Pymes en la Economía Ecuatoriana*. Loja: ANDARELE CASA EDITORIAL.

Ortíz, M., & Vizueta, S. (2017). *Análisis de los microcréditos de las MIPYMES en el sector Sergio Toral 1*. Guayaquil.

Patiño, O. (2008). *Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina*. Bogota: Revista Escuela de Administración de Negocios, núm. 63, mayo-agosto, 2008, pp. 41-57.

PDOT. (2019). *Plan de Desarrollo y Organización Territorial del GAD Chone*. Chone.

PDyOT. (2019). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial*. Chone: GAD Chone.

Ramos, D. (2018). *ANÁLISIS DE LOS ÍNDICES DE MOROSIDAD EN LOS MICROCRÉDITOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO KULLKI WASI LTDA*. Ambato.

RedPymes-Cumex. (2010). Un estudio comparativo del perfil financiero y administrativo de las pequeñas empresas en México. *Revista del Centro de Investigación. Universidad La Salle*, 5 - 30 .

Rodríguez, M. (2010). *EL MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SU DESARROLLO EN COLOMBIA*. Bogota.

Romero, A. (2000). *EL MUNDO DE LA POBREZA*. Nariño: Revista de la Facultad de Ciencias

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

Económicas y Administrativas. Vol 1. No.2 Noviembre de 2000, pp 35-59.

Rosenberg, R. (2010). *¿El microcrédito ayuda realmente a los pobres?* Washington: Enfoques N. 59, Washington, DC, CGAP.

Sánchez, M. A. (2015). *La investigación Bibliográfica*. Guatemala: Palermo.

Soria, A. (2017). *LA CALIFICACIÓN CREDITICIA POR EL SISTEMA FINANCIERO Y EL DERECHO A LA HONRA Y AL BUEN VIVIR*. Ambato: UNIVERSIDAD REGIONAL AUTÓNOMA DE LOS ANDES.

SRI. (15 de Agosto de 2017). *Censo de población y vivienda*. Obtenido de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/home>

Stella, N., Hernández, H., & Méndez, J. (2011). *Microcrédito y bienestar: una evaluación empírica*. Cali: Revista Sociedad y Economía, núm. 21, 2011, pp. 195-220.

Stephanou, C., & Rodríguez, C. (2008). *Colombia. Financiamiento bancario para las pequeñas y medianas empresas (Pyme)*. Bogotá: Unidad de Gestión para México y Colombia Oficina Regional para Latinoamérica y el Caribe Banco Mundial.

Suango, V. (2013). *Memoria técnica del cantón Chone*. Chone: GENERACIÓN DE GEOINFORMACIÓN PARA LA GESTIÓN DEL TERRITORIO A NIVEL NACIONAL ESCALA 1: 2500.

SuperBancos. (2017). *NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO*. Quito: Superintendencia de Bancos.

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS*. Caracas.

ANEXOS

Anexo 1

Cuestionario de la encuesta aplicada

Objetivo: Diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone.

1. ¿A cuál de las siguientes actividades está enfocado su negocio?

- a. Venta de productos de primera necesidad ()
- b. Venta de útiles escolares y materiales de oficina ()
- c. Venta de ropa en general ()
- d. Comercialización de combustibles ()
- e. Venta de Equipos de electrónicos ()
- f. Comercialización de lubricantes ()
- g. Ferretería y materiales de construcción ()
- h. Venta de productos de veterinaria y agroquímicos ()
- i. Elaboración de publicidad y afines ()

2. ¿Cuántos empleados tienen en su empresa?

- a. 1-2 ()
- b. 3-4 ()
- c. 5-6 ()
- d. 7-8 ()

3.- ¿Cómo ha obtenido el financiamiento de su PYME?

- a. Ahorros Personales - Aportes Personales ()
- b. Fondos Familiares - Prestamos Informales ()
- c. Sector Bancario - Productos Bancarios ()

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

4. ¿Está familiarizado con respecto de los microcréditos y tipos de microcréditos que ofertan las instituciones bancarias?

- a. Mucho ()
- b. Poco ()
- c. Nada ()

5. ¿En cuál de las siguientes instituciones financieras ha logrado conseguir un microcrédito?

- a. Banco Comercial de Manabí ()
- b. BanEcuador ()
- c. Banco Finca ()
- d. Banco de Guayaquil ()
- e. Banco Solidario ()
- f. Banco Pichincha ()
- g. Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda. ()
- h. Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda. ()
- i. Cooperativa de Ahorro y Crédito del Magisterio Ltda. ()

6. ¿Ha podido utilizar las líneas de microcrédito que ofrecen las entidades crediticias en los últimos 5 años?

- a. Mucho ()
- b. Poco ()
- c. Nada ()

7. ¿Cuáles serían las principales dificultades que ha tenido para conseguir un microcrédito?

- a. Presentación de garantías ()
- b. Incumplimiento de requisitos ()
- c. El negocio no está funcionando en los últimos 6 meses ()
- d. No tiene experiencia en el negocio ()

MICROCRÉDITO Y CONTRIBUCIÓN A FINANCIAMIENTO PYMES

8. ¿Cuáles son las razones más frecuentes por las que la institución niega otorgar microcréditos al sector de las Pymes?

- a. Inadecuado historial crediticio ()
- b. No tiene RUC o RISE ()
- c. No realiza declaración de impuestos ()
- d. No presenta certificación laboral ()

9. ¿Considera que los microcréditos que otorgan las instituciones financieras activan la economía de la ciudad de Chone?

- a. Mucho ()
- b. Poco ()
- c. Nada ()

10. ¿Qué beneficios ha aportado obtener un microcrédito en su actividad comercial?

- a. Ha mejorado sus ganancias ()
- b. Reconocimiento de su Pymes a nivel local ()
- c. Mejorar el historial crediticio ()
- d. Facilidad de expansión ()

Anexo 2

Cuestionario de entrevista aplicada a los jefes de las agencias crediticias

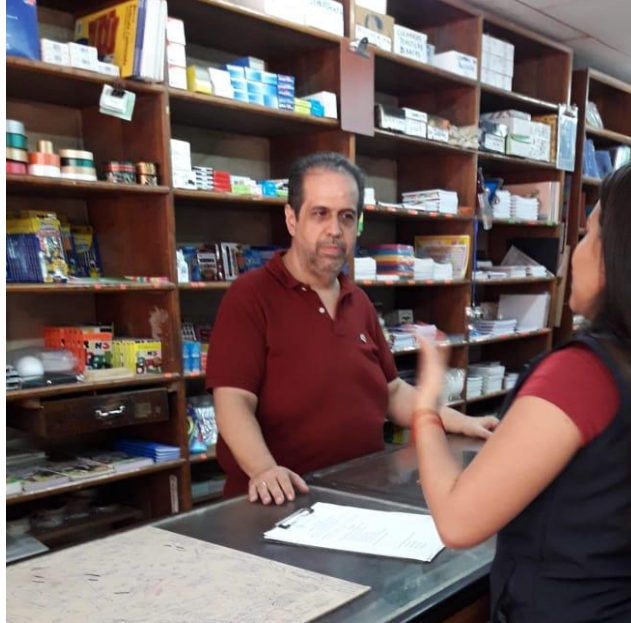
1. Desde su punto de vista ¿Considera que la falta de financiamiento es el principal aspecto que impide el crecimiento de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone?
2. Desde su experiencia ¿Cuáles son sus consecuencias de la falta de capacitación en relación con la administración de pequeños y medianos negocios?
3. ¿Considera que esta investigación contribuye a diagnosticar los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone?
4. Desde su posición como funcionario. ¿Qué acciones emprendería para incentivar a los propietarios de pequeños y medianos negocios a obtener un microcrédito en esta institución?
5. ¿Cuáles son las principales causas por las que se han rechazado los microcréditos en el sector de comercio al por mayor y menor en la ciudad de Chone?

Anexo 3

Fotografías de la investigación

Imagen1

Venta de útiles escolares y material de oficina



Fuente: Encuesta a propietarios de PYMES (2019)

Imagen 2

Venta de equipos electrónicos



Fuente: Encuesta a propietarios de PYMES (2019)

Imagen 3
Venta de llanta y lubricantes



Fuente: Encuesta a propietarios de PYMES (2019)

Imagen 4
Venta de ropa



Fuente: Encuesta a propietarios de PYMES (2019)

Imagen 5
Publicidad



Fuente: Encuesta a propietarios de PYMES (2019)

Imagen 6
Funcionario de Banco Solidario



Fuente: Encuesta al personal de las agencias financieras (2019)