



Pymes de Ecuador: la accesibilidad a los servicios financieros y generar rentabilidad financiera a través de nuevos mercados

Ecuador Pymes: accessibility to financial services and generation of financial profitability through new markets

Aplicação da Andragogia como mecanismo no processo de aprendizagem dos alunos do Instituto Superior Tecnológico España

Fausto Francisco Navarrete-Chávez ^I
fausto.navarrete@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-9767-5730>

Magdalena del Rocío Santillán-Coello ^{II}
maggy_santi@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-5191-6487>

María Elizabeth Vallejo -Villacís ^{III}
maria.vallejov@epoch.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-3672-3836>

Correspondencia: fausto.navarrete@epoch.edu.ec

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 22 de abril de 2022 ***Aceptado:** 10 de mayo de 2022 * **Publicado:** 15 de Junio de 2022

- I. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), Riobamba, Ecuador.
- II. Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- III. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), Riobamba, Ecuador.

Resumen

En Latinoamérica, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representan el 99% del total de empresas no financieras y generan empleos para aproximadamente el 70% del total de la fuerza laboral, según información proporcionada por el Ministerio de Comercio Exterior. Entre los procesos que permiten desarrollar las PYMES a escala mundial están los cambios estructurales económicos, la generación de empleo, la transformación tecnológica y la capacitación de la mano de obra.

Según un estudio del 2012 de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Perú es el país donde, por ejemplo, más microempresas existen, seguido de Ecuador y México. En el caso de las pequeñas, el mayor porcentaje lo ocupa Argentina y de las medianas Uruguay. Colombia es el país en el que el 50,6% de los empleos que se genera corresponde a las microempresas (17,5% a las pequeñas y 12,8% a las medianas). Mientras que en Ecuador, según el estudio, el 44% corresponde a las micro (17% a las pequeñas y 14% a las medianas). En el país además, de acuerdo al informe, el 99,8% de empresas son micro, pequeñas y medianas.

Además, la Organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI), analizará la importancia de fortalecer a las pymes en la región a través de transferencia de conocimientos y tecnología. La idea es que estas firmas logren una producción más diversificada y que puedan aportar para la exportación de bienes y servicios.

Según el Banco Central del Ecuador, las tasas activas para poder hacer un financiamiento para las Pymes oscilan alrededor del 10,90%-12%, mientras que a las microempresas se les asigna una tasa activa del 14%-24%, lo que demuestra una tasa elevada para las Pymes, sabiendo que el 99,51% están conformadas por las mismas según el INEC, generando así fuertes cargos financieros en los primeros años de la etapa empresarial.

Los obstáculos que tienen las Pymes para su crecimiento, consolidación, y desarrollo es el difícil acceso al financiamiento, y el poco conocimiento que tienen respecto a las alternativas financieras. Para el financiamiento con la banca tradicional se le dificulta el acceso debido a que las Pymes son consideradas empresas de alto riesgo ya que un día emergen y en el corto plazo cierran.

Palabras Claves: PYMES; rentabilidad; servicios financieros; nuevos mercados.

Abstract

In Latin America, small and medium-sized enterprises (SMEs) represent 99% of all non-financial companies and generate jobs for approximately 70% of the total workforce, according to information provided by the Ministry of Foreign Trade. Among the processes that allow the development of SMEs on a global scale are economic structural changes, job creation, technological transformation and workforce training.

According to a 2012 study by the Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC), Peru is the country where, for example, more micro-enterprises exist, followed by Ecuador and Mexico. In the case of the small ones, the highest percentage is occupied by Argentina and of the medium-sized ones, Uruguay. Colombia is the country in which 50.6% of the jobs generated correspond to micro-enterprises (17.5% to small ones and 12.8% to medium-sized ones). While in Ecuador, according to the study, 44% corresponds to micro (17% to small and 14% to medium). In addition, according to the report, 99.8% of companies in the country are micro, small and medium-sized.

In addition, the United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) will analyze the importance of strengthening SMEs in the region through the transfer of knowledge and technology. The idea is that these firms achieve a more diversified production and that they can contribute to the export of goods and services.

According to the Central Bank of Ecuador, the active rates to be able to finance SMEs oscillate around 10.90%-12%, while micro-enterprises are assigned an active rate of 14%-24%, which shows a high rate for SMEs, knowing that 99.51% are made up of them according to the INEC, thus generating heavy financial charges in the first years of the business stage.

The obstacles that SMEs have for their growth, consolidation, and development is the difficult access to financing, and the little knowledge they have regarding financial alternatives. For financing with traditional banks, access is difficult because SMEs are considered high-risk companies since one day they emerge and in the short term they close.

Key Words: Pymes; profitability; financial services; new markets.

Resumo

Na América Latina, as pequenas e médias empresas (PMEs) representam 99% de todas as empresas não financeiras e geram empregos para aproximadamente 70% da força de trabalho total, segundo informações do Ministério do Comércio Exterior. Entre os processos que permitem o desenvolvimento das PMEs em escala global estão as mudanças estruturais econômicas, a geração de empregos, a transformação tecnológica e a capacitação da força de trabalho.

De acordo com um estudo de 2012 da Comissão Econômica para a América Latina e o Caribe (CEPAL), o Peru é o país onde, por exemplo, mais microempresas existem, seguido pelo Equador e México. No caso dos pequenos, o maior percentual é ocupado pela Argentina e dos médios, pelo Uruguai. A Colômbia é o país em que 50,6% dos empregos gerados correspondem às microempresas (17,5% às pequenas e 12,8% às médias). Enquanto no Equador, segundo o estudo, 44% corresponde a micro (17% a pequena e 14% a média). Além disso, segundo o relatório, 99,8% das empresas do país são micro, pequenas e médias.

Além disso, a Organização das Nações Unidas para o Desenvolvimento Industrial (UNIDO) analisará a importância de fortalecer as PMEs na região por meio da transferência de conhecimento e tecnologia. A ideia é que essas empresas alcancem uma produção mais diversificada e que possam contribuir para a exportação de bens e serviços.

De acordo com o Banco Central do Equador, as taxas ativas para poder financiar as PMEs oscilam em torno de 10,90%-12%, enquanto as microempresas recebem uma taxa ativa de 14%-24%, o que mostra uma alta taxa para as PMEs, sabendo que 99,51% são constituídos por eles de acordo com o INEC, gerando pesados encargos financeiros nos primeiros anos da fase empresarial.

Os obstáculos que as PMEs têm para seu crescimento, consolidação e desenvolvimento é a dificuldade de acesso ao financiamento e o pouco conhecimento que possuem sobre alternativas financeiras. Para financiamentos com bancos tradicionais, o acesso é difícil porque as PMEs são consideradas empresas de alto risco desde que um dia surgem e no curto prazo fecham.

Palavras-chave: PMEs; custo-benefício; serviços financeiros; Novos mercados.

Introducción

Según el último Censo Nacional Económico, de acuerdo al tamaño, de las 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)

Dentro de la economía Latinoamericana el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ocupa un lugar muy importante aportando al crecimiento económico de la región. El Ecuador, no es la excepción, las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar las miles de plazas de empleo y dinamizar la economía. Dentro del ambiente económico las Pymes tienen particular importancia en el Ecuador, no solo por las aportaciones a la producción nacional sino a su vez a la flexibilidad de adaptación a nuevos rumbos o cambios ya sean de tipo tecnológico, social o de generación de empleo; ya que esas empresas constituyen un impulso al desarrollo económico del país y generación de riqueza; aunque, en ocasiones existen limitaciones al papel que ejercen las Pymes debido al factor que han generado en el ambiente productivo en especial en el valor agregado; atribuciones fiscales, exportaciones, entre otros. (Aguilar, 2015:2)

Las Pymes, comenzaron a adquirir importancia dentro de la economía en los años 50' y 60' con el desarrollo de la revolución industrial con el proceso de tejidos, madera, imprenta, metal, minas y alimentos; es de destacar además, como en el ambiente económico actual, las grandes empresas tienden a buscar los beneficios de estructuras más livianas, por lo que el tamaño de las PYMES se muestra muy relevante en el mundo actual, por lo cual el desempeño de las PYMES es el objetivo fundamental de análisis en este trabajo.

Las Pymes en el Ecuador se enfrentan en un mundo de emprendedores en donde deben probar sus capacidades tanto en adopción como en alianzas estratégicas que generen un cambio; en general están presentes en todos los sectores de la actividad económica siendo más fuerte su presencia en el sector comercio. En el caso de las pymes industriales se ha observado que se concentran, sobre todo, en sectores intensivos en mano de obra, con bajas economías de escala y orientados en general al mercado interno.

Las PYMES en nuestro país se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social del país tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado.

La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no

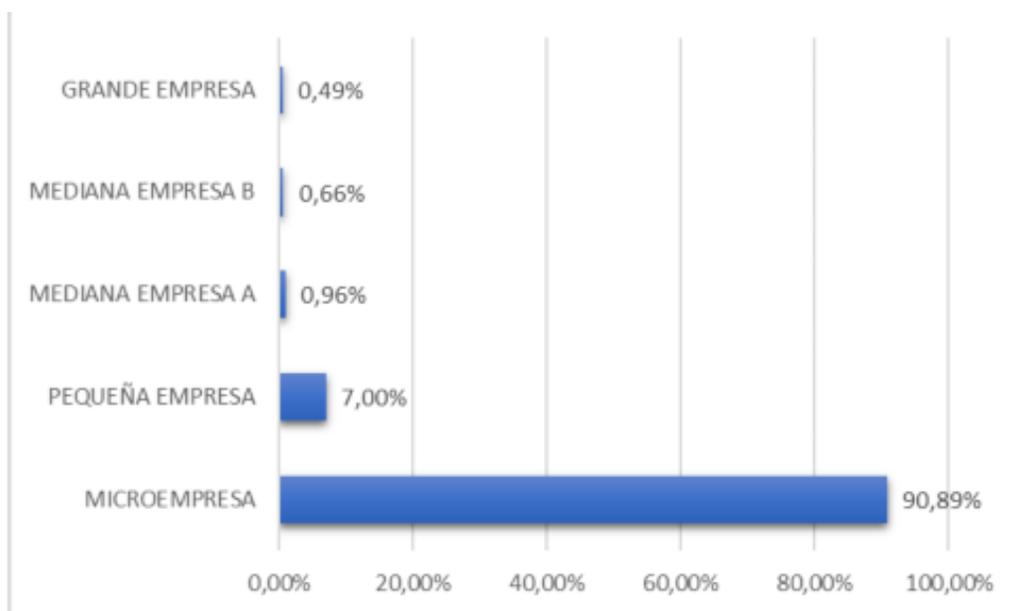
alcanzan a cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requisitos que solicitan las instituciones financieras para el acceso a créditos económicos. Las PYMES tienen importantes efectos socioeconómicos ya que permiten la concentración de la renta y la capacidad productiva desde un número reducido de empresas hacia uno mayor.

Esta tendencia se convierte en un dato duro sobre la importancia que tienen las PYMES a la hora de contribuir al proceso de consolidación del sistema productivo nacional. Las PYMES dentro del ámbito empresarial tienen un nivel significativo; en el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentran dentro de la categoría de PYMES.

Las MIPYMES en Ecuador tienen un enorme potencial para generar producción, empleo e ingresos y podrían constituirse en el motor del desarrollo del país, alcanzando mayores niveles de participación en el mercado internacional. La falta de información, asistencia técnica, capacitación, acceso a crédito y modernización, son algunos de los factores que han influenciado para que las MIPYMES no hayan podido expandir sus productos en el mercado internacional. Superar estos obstáculos requiere del apoyo decidido de las instituciones del sector público, cámaras y gremios de la producción y de las organizaciones de asistencia técnica internacional.

Las empresas que capacitan a sus empleados tienen más probabilidades de exportar que las que no lo hacen. Las pequeñas, medianas y grandes empresas tienen más probabilidades de exportar que las microempresas. Los sectores de fabricación de productos textiles, prendas de vestir y afines tienen más probabilidades de exportar que los sectores de: producción de madera, fabricación de papel, actividades de edición, impresión y reproducción de grabaciones y afines; fabricación de maquinaria y fabricación de muebles.

Las PYMES ayudan de gran manera a la economía de un país dando dinamismo a la economía y empleo, pero el gran problema que enfrentan son las dificultades en el financiamiento disminuye las oportunidades de crecer.



Metodos

La información que se requiere para el análisis será tomada de registros históricos de la Superintendencia de Compañías y de investigaciones relacionadas sobre las PYMES de Ecuador y Perú, donde se realizará un análisis de sus indicadores financieros.

La población considerada será la que refleje la Superintendencia de Compañías, con el empleo de un enfoque predominantemente cuantitativo, cuyo objetivo principal consiste en comparar sus indicadores financieros e identificar su problemática más común, mediante la utilización de instrumentos cuantitativos de medición y técnicas de análisis estadístico como el análisis de componentes principales, además se obtuvo información numérica que luego de ser analizada permita generar conclusiones tendientes a alcanzar una perspectiva general del problema y así comprobar la hipótesis planteada.

De acuerdo con Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014, pág. 4) mencionan que el enfoque cuantitativo es “la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”.

En tal virtud la información recabada a través del proceso de la presente investigación contribuirá como alternativa de solución al problema planteado. La investigación de campo se trata de la

investigación aplicada para comprender y resolver un contexto determinado. Se trabaja en el ambiente natural en que conviven las personas, de las que obtendrán los datos más relevantes a ser analizados.

Para la recolección de la información se procederá a verificar todas las fuentes oficiales de información oficial sobre las PYMES de Ecuador, para luego realizar una comparación de los indicadores que se obtienen de 5 años atrás, analizando cuál es su contribución a la economía del país y sobre todo cual es la problemática a la que deben enfrentarse.

De manera que se identifiquen claramente los indicadores financieros, su incidencia en la economía y la problemática que enfrenten mediante cuadros comparativos de la información.

Podemos decir entonces que la capacitación al personal ayuda en gran manera a los procesos de gestión pues se fortalece el capital intelectual de las PYMES y sobre todo la predisposición para aprender nuevos temas con una actitud positiva.

Se trabajó con una población finita, la cual hace referencia a un número de empresas específicas. Se ha tomado como población al número de microempresas, pequeñas y medianas empresas del sector comercial de una provincia del Ecuador del periodo 2019, con un total 65,107 en base a los datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

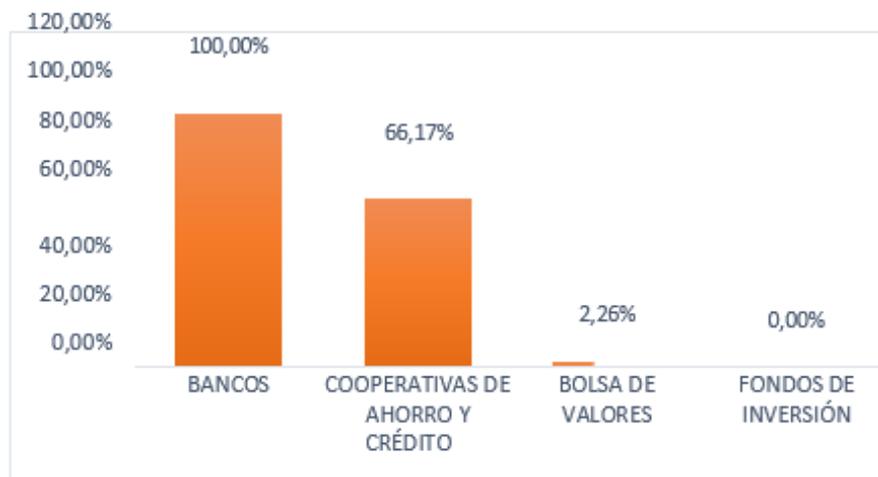
Se utilizará una muestra no probabilística, ya que no todos los elementos tendrán la Posibilidad de ser elegidos para el estudio respectivo.

Detalle	Equivalente
N: Tamaño de la población	65,107
Z: Nivel de confianza	95%=1,96
p: Variabilidad positiva	0,5
q: Variabilidad negativa	0,5
E: error	0,06
n: Tamaño de la muestra	266

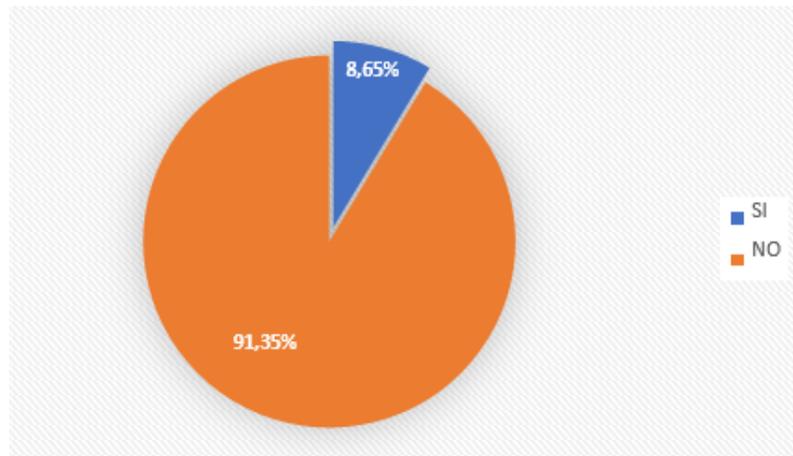
Dando el tamaño de la muestra de 266, con los que elaboraremos la información del artículo.

Resultados

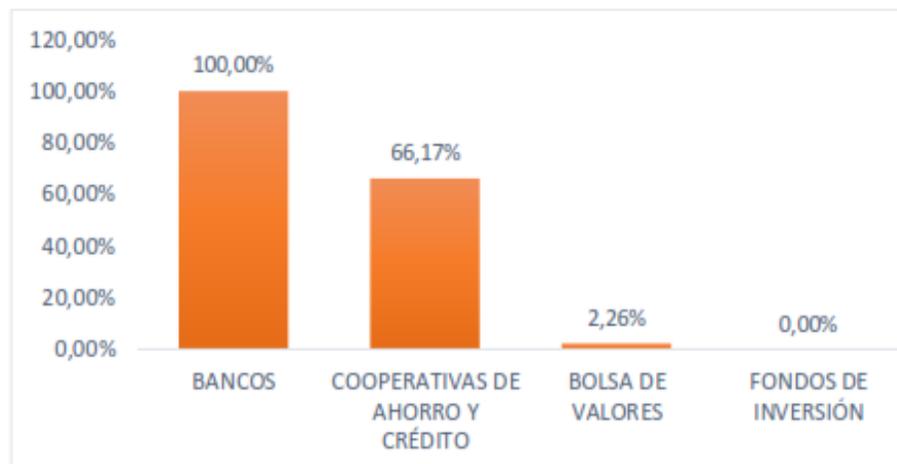
Al realizar las encuestas las Pymes demuestran el voto de credulidad que tienen los usuarios son a la banca tradicional, anteponiendo a los bancos como su mayor atracción, a pesar de que se manejan con tasas activas, por el contrario, el mercado bursátil genera una mínima proporción de confianza, pero se debe al hecho de que no tienen conocimiento de su funcionamiento, políticas, instrumentos y mecanismos con los cuales trabajan.



La proporción dominante acerca de que si conocen o tienen información acerca de la Bolsa de valores es un rotundo no, entonces a partir de esa situación, se considera que las Pymes no tienen ni siquiera un concepto claro de que trate el mercado bursátil, en este sentido identificamos que no existe un medio por el cual llegue información concreta acerca de las situación acerca de un mercado financiero que debería evolucionar en nuestro país, para que a largo plazo con los indicadores macroeconómicos del país.



Prácticamente el funcionamiento de la mayor parte de las organizaciones son debido al propio financiamiento, es decir, que trabajan con capital propio, sin embargo cabe destacar que ese hecho ha perjudicado al sector empresarial en general debido a la falta de un apalancamiento, sin embargo el 29,32% proviene del sector de la banca tradicional, siendo una fuente de alivio y subsistencia para algunos negocios, incluso este hecho destaca que no hay confianza hacia los sectores de micro, pequeñas y medianas empresas para financiarlas.



Discusion

Según la información recabada, a través de la aplicación de la técnica de investigación como las encuestas dirigidas a las Pymes en el Ecuador, se puede constatar que una gran proporción en relación con la muestra trabajan y conocen únicamente la banca tradicional, como son los Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito, sin embargo, existe un mínimo porcentaje que conoce sobre nuevos mercados en los cuales invertir y generar rentabilidad financiera que no sea a través del sistema financiero tradicional.

Por otra parte, la leve comunicación que se brinda a todos los usuarios acerca de los mercados bursátiles, no ha sido efectiva, determinando que es la razón principal por la cual no se tienen ni la mínima idea de su funcionamiento, mucho menos de que existen mecanismos e instrumentos que pueden ayudar al crecimiento de la empresa, incluso a calcular el rango del precio de la compañía, así como la evaluación de resultados de estas, haciendo uso y referencia a la valoración empresarial.

A pesar de un gran desconocimiento en base a las inversiones que se maneja dentro del mercado bursátil, los encuestados optaron por una en particular que son las acciones, siendo estas unidades de propiedad de una organización, a la vez se las puede negociar en público como en privado, pero aquella inversión es notablemente relevante para las empresas, ya que son un medio para la captación de recursos, elevar el nivel de inversiones, expandirse a través de diversos mercados y su importancia radica que son una fuente de financiamiento.

En particular se ha generado una falta de emisión en base a información de nuevos mercados financieros por parte del estado como de las partes interesadas, pero la sociedad también ha generado un desinterés en investigar e innovar acerca de nuevos sectores financieros que les brinden mayores productos o servicios para generar un financiamiento o nuevas inversiones que ayude al desarrollo de las empresas.

Las empresas se han visto afectadas por la crisis sanitaria, indicando que el 50% de Pymes estaban paralizadas y a punto de quebrar por la disminución de la demanda, por ello en este periodo 2021, la recuperación de estas es indispensable ya que generan la mayor parte de empleos y dinamismo económico que influye en el crecimiento de renta del país, por ello, la generación de convenios con sectores financieros y programas de financiamiento son esenciales para su reactivación y recuperación económica.

Conclusiones

A pesar de que las Pymes son las que dominan el mercado a nivel global y tienen un impacto relevante en la sociedad e incluso son la esencia para generar un alto nivel de emprendimientos, empleo y dinamización económica no han tenido una participación significativa en los mercados bursátiles, ya que no cumplen con las exigencias regulatorias, lo que casualmente se relaciona con la falta de conocimiento del mercado bursátil.

Se puede concluir que los mercados bursátiles promueve la inversión, ahorro y financiamiento a corto y largo plazo, siendo esencial para las entidades que participan y se concentran dentro de dicho mercado, ya que le impulsa a mejorar los aspectos productivos, además, los mercados bursátiles es un sector financiero que fortalece e impulsa el desarrollo económico, siendo así que la interacción entre la bolsa de valores y las diferentes entidades promueven un crecimiento empresarial mutuo.

Referencias

1. Banco Central del Ecuador. (s.f.). Banco Central del Ecuador. Obtenido de Bolsa de valores de Guayaquil: <https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/284-bolsa-de-valores-de-guayaquil#:~:text=BOLSA%20DE%20VALORES%20GUAYAQUIL,variable%2C%20oprincipalmente%20acciones%20y%20obligaciones>.
2. BBVA S.A. (04 de 2016). Glosario de bolsa BBVA Trader. Obtenido de https://www.bbvatrader.com/pdf/Glosario%20de%20Bolsa_es.pdf
3. Bolsa de valores de Quito S.A. (2020). Bolsa de valores de Quito Misión. Obtenido de <https://www.bolsadequito.com/index.php/quienes-somos-2>
4. Bolsa de valores de Quito S.A. (2020). Bolsas de valores de Quito Visión. Obtenido de <https://www.bolsadequito.com/index.php/quienes-somos-2>
5. BVQ. (2021). EL MERCADO DE VALORES. Obtenido de <https://www.bolsadequito.com/index.php/mercados-bursatiles/conozca-el-mercado/el-mercado-de-valores>
6. Carranco, R. (2017). LA APORTACIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES) EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA*. CIICAE-UIDE, 1-12. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/03/14CA201702.pdf>

7. Carranco, R. (2017). LA APORTACIÓN DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES) EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA*. *Universidad Internacional del Ecuador*, 146-157. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/03/14CA201702.pdf>
8. CEPAL. (2020). MIPYMES en America Latina. Naciones Unidas, 1-56. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf
9. Chejín, S. R. (28 de 06 de 2020). Las pequeñas y medianas empresas serán, probablemente, las que más sufrirán por la crisis económica del coronavirus. ¿Cómo podrían sobrevivir al impacto de la emergencia? Obtenido de <https://gk.city/2020/06/28/pymes-crisis-covid19-ecuador/>
10. Control Group. (18 de 01 de 2019). Cómo medir la rentabilidad de una empresa. Obtenido de <https://blog.controlgroup.es/medir-la-rentabilidad-una-empresa/>
11. Díaz, N. (03 de 07 de 2021). Mercado de valores. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/mercado-de-valores-2.html>
12. Echeverri, M. A. (12 de 2020). MERCADO DE CAPITALES ECUATORIANO [Diapositivas de PowerPoint].SEPS. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/969764/Productos+mercado+valores.pdf/8b6dbb65-285f-41dd-8c0d-db27589d8abf?version=1.0>
13. Ekos. (27 de 05 de 2021). PIB Provincial (Año 2019). Obtenido de <https://www.ekosnegocios.com/articulo/pib-provincial-ano-2019>
14. INEC. (10 de 2020). Directorio de Empresas y Establecimientos 2019. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Principales_Resultados_DIEE_2019.pdf

© 2022 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons
Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).