



Evolución del microcrédito y su contribución financiera de las pymes en Chone

Evolution of microcredit and its financial contribution of smes in Chone

Autores

✉ ^{1*} *Álvaro Danny Mendoza Cedeño*



✉ ² *Verónica Piedad Bravo Santana*



¹ Magíster en Gestión Empresarial, Economista, Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Manabí, Portoviejo, Ecuador.

² Magíster en Administración Pública Mención Desarrollo Institucional, Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Sede Manabí, Portoviejo, Ecuador.

* Autor para correspondencia.

Código JEL: : E51, G21, G23, H31

Citacion sugerida: Mendoza Cedeño, A. D., Bravo Santana, V. P. (2024). Evolución del microcrédito y su contribución financiera vde las pymes en Chone. *Revista ECA Sinergia*, 15(2), 121-131. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v15i2.4526>

Recibido: 23/03/2023

Aceptado: 25/04/2024

Publicado: 01/05/2024

Resumen

El presente trabajo analiza los mecanismos de financiamiento actual de las PYMES, en función de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras privadas y públicas. En consecuencia, esta investigación se llevó a cabo en 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 personas de los negocios más representativos en el sector comercial y de entrevistas a nueve jefes de las agencias crediticias. Los resultados muestran que el 51.16% de los propietarios de las PyMES están poco familiarizados con estos mecanismos, el 44.18% no está familiarizado, el 46% manifiestan haber mejorado sus ganancias; el 22% mejorado su historial crediticio y el 14% haber expandido su negocio

Palabras clave: crédito, bancos, instituciones financieras, unidades familiares

Abstract

This paper analyzes the current financing mechanisms of SMEs, based on the microcredits granted by private and public financial institutions. Consequently, this research was carried out in Chone to learn about the theoretical and statistical aspects that support the mechanisms that currently allow SMEs to be financed; It also made use of analysis and synthesis methodologies to achieve the implementation of strategies that facilitate access to said financing mechanisms. For this, information was collected for a period of 37 days, through surveys directed at 100 people from the most representative businesses in the commercial sector and interviews with nine heads of credit agencies. The results show that 51.16% of the owners of SMEs are not very familiar with these mechanisms, 44.18% are not familiar, 46% state that they have improved their profits; 22% improved their credit history and 14% have expanded their business

Keywords: credit, banks, financial institutions, households



INTRODUCCIÓN

El microcrédito se constituye actualmente en una de las principales herramientas financieras destinadas a impulsar el microemprendimiento; 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, 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.

Autores como Estrada y Hernández (2019) consideran el microcrédito como una forma de financiamiento, que radica en el otorgamiento de préstamos, especialmente de bajo monto, para que los sujetos de crédito puedan emprender algún tipo de proyecto productivo. Habitualmente, estos carecen de garantías o de un historial de crédito verificable, debido a la poca experiencia en su actividad económica.

En Ecuador, desde el origen de los microcréditos, las instituciones financieras han aumentado: la banca privada y pública colocó dinero en sus localidades para las diferentes operaciones; y a través de la política pública descentralizada se generaron emprendimientos grandes y pequeños en los sectores agropecuario, comercial, industrial y de servicios. Hasta marzo de 2018, 21 (87,50 %) de 24 bancos privados otorgaron microcréditos de 144 COAC de los segmentos 1, 2 y 3; 126 (87,50 %) financiaron este sector; el 100 % de las mutualistas (4) entregaron microcrédito; y 2 (66,67 %) de 3 entidades financieras públicas vigentes apoyaron al sector microempresarial con financiamiento (Ocaña, 2018)

Según datos de la superintendencia de bancos, entre enero y agosto de 2017 se realizaron operaciones crediticias a diferentes niveles en todas las provincias, de estos un porcentaje de hasta el 50 % lo destinaron a microcréditos, minorista y productivo PYMES. Se colocaron 23.310 créditos, con un total de 181.421.000 usd; de estos, 11.535 correspondieron a microcréditos y prioritario PYMES, con un valor de 84.955.000 usd. La mayor inversión se destacó en Guayas, Pichincha y Manabí.

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 1.

Tabla 1.

Distribución porcentual de actividades económicas del cantón Chone

Nº	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 (2022) (SRI, 2022)

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.

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, 2019).

Ortiz y Vizueta (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 ausencia 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.

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). (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 (Banco Mundial, 2018).

En 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 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.

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 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).

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.

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.

Microcréditos

El proyecto de microcrédito de renombre a nivel mundial nace desde la perspectiva de apoyo social de Muhammad Yunus en Bangladesh. Su objetivo principal fue la lucha contra la pobreza, con una forma de participación distinta a la de la banca tradicional, orientada a los pobres y las mujeres en un sistema basado en la confianza libre de garantías. Este tipo de créditos consiste en pequeñas cantidades de dinero otorgadas en tiempos cortos, que se utilizan para microempresas o micronegocios; es un procedimiento local que recoge dineros locales y los reasigna localmente (Román y Tandazo, 2017).

El microcrédito en el contexto nacional

García (2018) 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 región.

Mientras que Leitón 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. (García, Galo, Villafuerte y Marcelo, 2018) (Laitón y López, 2018).

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 estos. De la misma forma la poca 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 estas.

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 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 micronegocios 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 2020.



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). (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2017, 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. (Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador, 2017, pág. 426)

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

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

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.

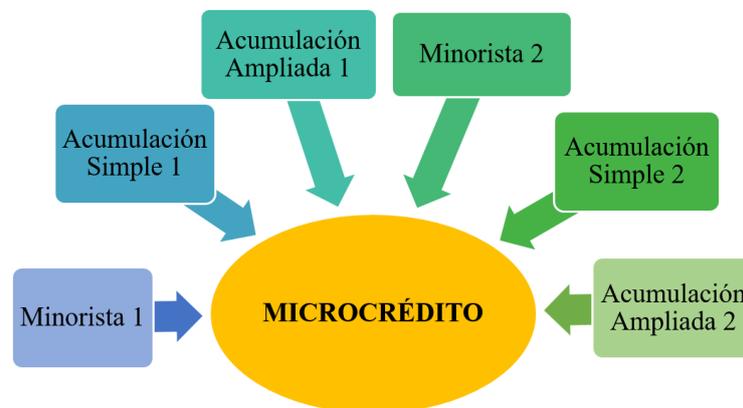
Dentro del Plan de desarrollo y Organización Territorial PDyOT (2019) se destaca que todos los pequeños y medianos negocios lo constituyen las personas que se dedican principalmente a las labores agropecuarias (38%); es decir, aquellas ramas de la actividad económica relacionadas con la agricultura, 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). (PDOT, 2019)

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 con la información publicada por el Banco Central del Ecuador (BCE, 2019) existen distintos tipos de microcréditos, 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:

- 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

Banco Central del Ecuador (2021) La tasa de interés equivale a un valor, que es determinado por un monto de dinero y por un período de tiempo. Por eso, desde la teoría económica se suele definir a la tasa de interés como el precio del dinero en el tiempo.

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 (Ministerio de Economía y Finanzas, 2018).

METODOLOGÍA

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 (Mera y Bermeo, 2017).

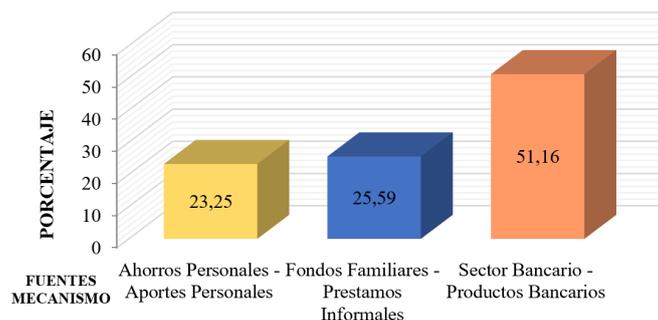
En base a lo mencionado, este tipo de metodología sirvió para diagnosticar el estado actual de los mecanismos de financiamiento de las PYMES en la ciudad de Chone. Para obtener esta información se implementó la encuesta como instrumento de recolección de datos, la misma que se aplicó a los propietarios de las PYMES, esta información constituyó un aporte para el análisis e interpretación de la misma y para la formulación de las conclusiones. 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, 2018).

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. Sánchez (2018) 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 de un todo por reunión de sus partes o elementos, que se puede realizar uniendo las partes, fusionándolas u organizándolas de diversas maneras 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 (Sánchez, 2018, pág. 36).

RESULTADOS

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 1
Fuente de financiamiento

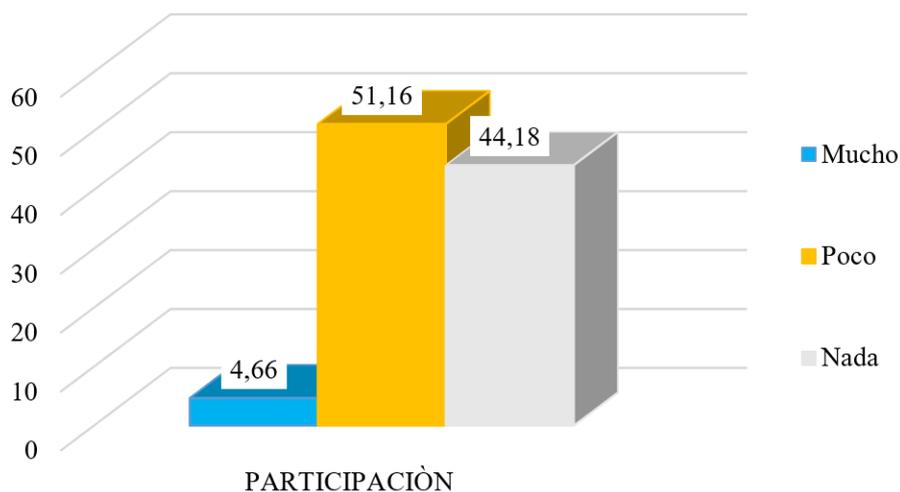


Los mecanismos de financiamientos es toda aquella herramienta para financiar un proyecto o una empresa, dentro de estos mecanismos de financiamiento para la obtención de microcréditos, los propietarios de las PYMES tienen como primera opción a los productos bancarios de las instituciones financieras, 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 normalmente rodean el 10% y los plazos de pago son más cortos. Los resultados obtenidos evidencian 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-Préstamos Informales al 25.59%, y el Sector Bancario-Productos Bancarios al 51.16%.

Gráfico 2.

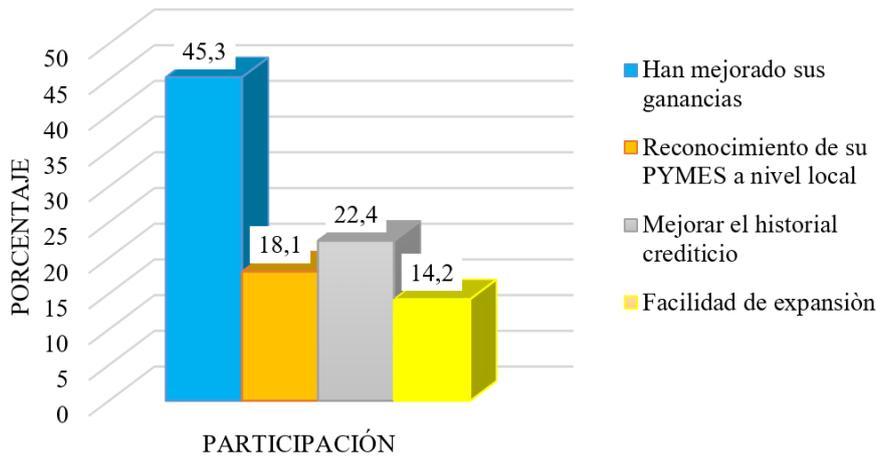
Conocimiento de los microcréditos



Fuente: Investigación de campo (2020)

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 privadas 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.

Gráfico 3
Contribución del microcrédito



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.

DISCUSIÓN

Carballo (2019), sostiene que la ausencia 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 (Stephanou y Rodríguez, 2018).

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 con 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.

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.

CONCLUSIONES

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. Logrando 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. Donde 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., y Marín, L. (2017). *MICROCREDIT AS AN ALTERNATIVE SOURCE OF FUNDING FOR ECUADOR MSMES*. Santiago de Cuba.

Banco Central del Ecuador. (2021). Concepto tasas de interés. Quito.

Banco Mundial. (2018). Inclusión financiera. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/inclusion/overview>

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

Carballo, N. (2019). El microcrédito. San Cristóbal de La Laguna.

Estrada, D., y Hernández, A. (2019). Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia. Bogotá: Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras.

García, T., Galo, H., Villafuerte, O., y Marcelo, F. (2018). Las restricciones al financiamiento de las PYMES del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones. Mérida.

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

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

Ministerio de Economía y Finanzas. (2018). <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.

Ocaña, E. (2018). Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del sistema financiero ecuatoriano. Quito: Superintendencia de Bancos.

Ortiz, M., y Vizuela, S. (2017). Análisis de los microcréditos de las MIPYMES en el sector Sergio Toral 1. Guayaquil.

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

Román, M. B., y Tandazo, L. A. (2017). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MIPES.

Sánchez, M. A. (2018). La investigación Bibliográfica. Guatemala: Palermo.

SRI. (2022). Censo de población y vivienda. de <https://www.sri.gob.ec/web/guest/home>

Stephanou, C., y Rodríguez, C. (2018). 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.

Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador. (2017). Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero. Quito: Superintendencia de Bancos.

Torres, A., Guerrero, F., y Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas. Caracas.

