

Abril 2018 - ISSN: 1696-8352

LAS PYMES EN EL ECUADOR Y SUS FUENTES DE FINANCIAMIENTO

Ing. Dilmar Danilo Delgado Delgado

Master en Administración de Empresas
Docente de la Universidad Agraria del Ecuador
ddelgado@ugraria.edu.ec
danielodelgadod@gmail.com

Ing. Gloria Patricia Chávez Granizo, MSc.

Master en Gerencia de Tecnología
Master en Docencia Superior
Docente de la Universidad Agraria del Ecuador
ddelgado@ugraria.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Dilmar Danilo Delgado Delgado y Gloria Patricia Chávez Granizo (2018): "Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>

RESUMEN

El presente artículo tiene como finalidad dar a conocer sobre la importancia, situación económica actual y fuentes de financiamiento **de las Pymes** en El Ecuador. Las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar la 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. Las Pymes están concentradas más en las provincias del Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay y El Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138.000 pymes que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional. . 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 logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos

Palabras claves: Pymes, financiamiento, empleo, economía, crédito.

ABSTRACT

This article aims to raise awareness of the importance, current economic situation and sources of financing of small & medium enterprise (SMEs) in Ecuador, Ecuadorian SMEs play a key role since they are responsible for generating thousands of jobs and invigorate the economy. Within the economic environment, SMEs are particularly important in Ecuador, not only for the contributions to national production but also for the flexibility to adapt to new directions or changes, whether technological, social or job creation. The SMEs are concentrated more in the provinces of Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay and El Oro due to the great potential of the commerce sector, among the five provinces they total around 138,000 SMEs, which is equivalent to a high percentage of the national total. . The most common source of financing for SMEs in Ecuador has been through bank loans or through own funds. However, a number of them stop growing and do not reach more than a decade old. The main reason is that many of the SMEs fail to comply with the high standards of guarantees and the multiple requirements that financial entities request for access to economic credits.

Keywords: SMEs, financing, employment, economy, credit.

I. INTRODUCCIÓN

1.1 IMPORTANCIA O CARACTERIZACIÓN DEL TEMA

En éste presente artículo se dará a conocer sobre la importancia y las principales fuentes de financiamiento de las Pymes en El Ecuador, ya que se considera que representan el 95% de las unidades productivas y generan el 60% del empleo en el país. Las micro, pequeñas y medianas empresas –MIPyME- en el ámbito empresarial ecuatoriano tienen un aporte significativo; 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 Latinoamérica el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ocupan 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 la 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 PYME 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.

1.2 ACTUALIDAD DEL TEMA

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, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo.

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.

1.3 NOVEDAD CIENTÍFICA DEL TEMA

El avance acelerado de la tecnología y su creciente accesibilidad hace que cada día más Pymes incorporen tecnología para optimizar sus procesos. La adopción de nuevas tecnologías sólo tiene sentido cuando su uso genera un impacto cuantificable y medible muy superior a lo que se pague. En nuestro país Ecuador existen en la actualidad acerca de unas cuatro mil empresas consideradas como Pymes, las cuales están ofertando sus variados productos y servicios, esto ha generado un crecimiento de las inversiones que se realizan en el país, generando a su vez empleo para muchas personas. (NEOSISTEMAS, 2017)

Si bien es cierto que cada vez más empresas invierten en tecnología, aún estamos muy lejos de los niveles de los países más desarrollados del mundo, donde es habitual una inversión en tecnología informática de entre un 5% y un 6% de su facturación. Esto es porque muchos aún lo ven como un gasto y no como una inversión.

1.4 JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

Las Pymes cumplen un papel fundamental en la economía de muchas familias del país debido a que por medio del trabajo en dichas empresas obtienen recursos económicos; por lo tanto es de gran importancia conocer los desafíos a los que se enfrentan las Pymes ya que se encuentran en desventaja con las grandes empresas transnacionales debido en gran parte al financiamiento que necesitan para poder operar y funcionar normalmente.

Por ello es necesario conocer cómo operan estas empresas y como obtienen el financiamiento de parte del sistema financiero en especial de la banca; que si bien es cierto estas empresas son de fácil constitución aunque no pueden expandirse y aumentar su capital como lo hacen las multinacionales, debido a que necesitan de un capital para financiar las actividades que desean realizar y prosperar en el mundo de los negocios.

1.5 OBJETIVOS

1.5.1 Objetivo General

Dar a conocer la importancia y las principales fuentes de financiamiento de las PYMES en el Ecuador.

1.5.2 Objetivos Específicos

- Indicar la situación económica actual de la PYMES en el País.
- Detallar principales fuentes de financiamiento de las PYMES

II. CAPÍTULO 2

ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.2 MÉTODOS

2.2.1 Modalidad de Investigación

El presente artículo contiene información recopilada de diversos medios o fuentes de consulta, además existe información adicional que se obtuvo de diferentes autores, debidamente citados.

Para toda investigación es necesaria la implementación de un método no solo porque se necesita ordenar y organizar un trabajo sino fundamentalmente, se requiere hallar un resultado positivo sobre lo que se investiga, y de entre su resultado el objetivo primordial es encontrar la verdad. (Muñoz, F., 2005)

Los métodos a utilizar en la presente investigación se mencionan a continuación:

2.2.2 Tipos de Métodos

Método deductivo: la utilización de este método en el desarrollo de esta investigación, permitirá obtener hechos específicos que derivados de un universo de información, serán de suma utilidad e importancia para demostrar la afirmación de la hipótesis.

Método inductivo: partiendo de casos particulares a la generalidad, este método permitirá en la investigación establecer conclusiones una vez que la información este ordenada totalmente. Por otra parte por medio de este método y a partir de la validez de la información particular o específica, se podrá demostrar el valor de verdad del enunciado general.

III. CAPÍTULO 3

ANÁLISIS Y REVISIÓN DE LITERATURA

3.1 DEFINICIÓN DE LAS PYMES

(SRI, 2012), manifiesta que las PYMES es un conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas. Por lo general en nuestro país las pequeñas y medianas empresas que se han formado realizan diferentes tipos de actividades económicas.

Las Pymes son pequeñas empresas formadas por diferentes estructuras ya sean familiares, amigos o socios quienes deben aportar con capital para que la misma salga adelante en el área económica que se vaya a desenvolver precisando para ello de un respectivo financiamiento para poder empezar a operar en el mercado de negocios.

(Sansur, 2012), manifiesta que la creación de pequeñas y medianas empresas constituye una herramienta eficaz, para combatir la pobreza y forjar el pleno empleo, con la finalidad de que se pueda plasmar un verdadero desarrollo nacional.

Es un conjunto de pequeñas y medianas empresas que constituyen de acuerdo a su nivel de producción, y sus diferentes actividades económicas con la finalidad de hacer un verdadero desarrollo económico nacional.

(GRUPO ENROKE, 2014), menciona que las Pymes significa pequeñas y medianas empresas dependiendo de su estructura ya sea el número de trabajadores que tiene, las ventas que han realizado, el tiempo presente en el mercado de los negocios estos puntos son los que identifican su crecimiento económico.

Las Pymes son empresas de tipo familiar que se dedican a un sector exclusivo en el mercado económico, estos tienen pequeñas cantidades de trabajadores, capital e infraestructura que los diferencia de las grandes empresas, en ciertos casos necesitan de financiamiento para empezar a operar.

(Mosqueda, 2007), explica que las Pymes en varios países con economías altamente desarrolladas hay una diversidad de empresas según el tamaño y criterios en las que se consideran el número de trabajadores que posee la empresa así como otros criterios mixtos que se puedan presentar ya que la participación de estas empresas son importantes en el desarrollo de un país.

(Princes, 2013), definen a las Pymes como empresas que cuenta con un bajo nivel de recursos comparados con las grandes empresas.

Se dice que las medianas y pequeñas empresas comúnmente llamadas Pymes tienen una estructura pequeña en cuanto a trabajadores, funciones y capital comparados con las grandes empresas que poseen un alto nivel de competencia.

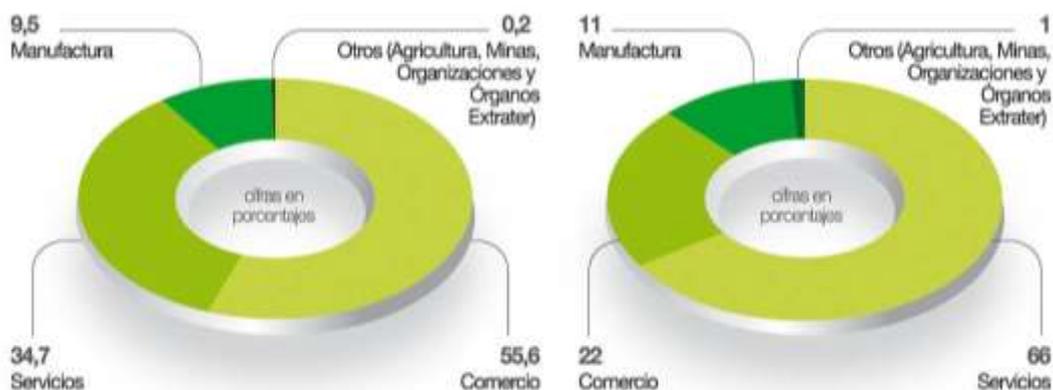
(Suárez, 2013), manifiesta que las Pymes son consideradas como el eje motor de la economía en muchos países, debido a que generan más empleo en el interior de una determinada nación.

3.2 SITUACIÓN ECONÓMICA ACTUAL DE LAS PYMES EN EL PAÍS.

(SRI, 2012), menciona que en el Ecuador existen una variedad de empresas entre pequeñas, medianas y grandes empresas, las mismas que con el tiempo se han expandido e incrementado su número, esto debido a la gran cantidad de actividades que se desarrollan en el país y al número de obreros que poseen.

(Araque, 2012), explica que el micro, pequeñas y medianas empresas (MIPyME) dentro del tejido empresarial ecuatoriano tienen un aporte significativo; según el último Censo Nacional Económico del 2010, alrededor de 99 de cada 100 establecimientos se encuentra dentro de la categoría de MIPyME.

Las Pymes en el estado ecuatoriano son numerosas que mantienen un gran aporte al estado debido a las fuentes de trabajo que ofrecen a muchas personas, por ello en el último censo la mayoría de establecimientos eran considerados como MIPyMe.



Fuente: Censo Económico 2010

(INEC, 2016), indica que en el Ecuador actualmente se encuentran alrededor de 179.830 pymes en las cuales la provincia del Guayas abarca con un total del 32.67% que representa a un total de 58.574 empresas de este tipo, seguido de la provincia de Pichincha con un aporte del 27.95% equivalente a una cantidad de 50.269 pymes y por último la provincia de Manabí con un 4.69% que equivale a 8.438 empresas.

NÚMERO DE PYMES POR PROVINCIA EN ECUADOR

PROVINCIA	NÚMERO DE PYMES
GUAYAS	58.574
PICHINCHA	50.269
MANABI	9.970
AZUAY	8.438
EL ORO	7.567
TUNGURAHUA	5.368
LOJA	4.532
LOS RIOS	4.361
IMBABURA	3.840
CHIMBORAZO	3.714
ESMERALDAS	3.655

COTOPAXI	2.828
SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS	2.650
SUCUMBÍOS	1.966
CAÑAR	1.789
CARCHI	1.461
MORONA SANTIAGO	1.266
ORELLANA	1.263
SANTA ELENA	1.236
BOLIVAR	1.224
ZAMORA CHINCHIPE	1.142
PASTAZA	1.070
NAPO	908
GALAPAGOS	559
TOTAL	179.830

Fuente: INEC
Elaborado: Autor

Las pymes son muy numerosas en el país como se menciona en la cita anterior la lidera la provincia del Guayas en donde se centra la mayor población de Pymes, seguida de la provincia de Pichincha y de Manabí, el resto de provincias en conjunto suman un alto porcentaje de empresas de las cuales la mayoría se dedica al comercio.

(Muñoz, 2012), menciona que las PYMES en nuestro país se encuentran en particular en la producción de bienes y servicios, siendo la base del desarrollo social tanto produciendo, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado, por lo que se constituyen en un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo.

(INEC, 2016), se menciona que la región en donde existen más Pymes en la Costa con un número de 85.363 empresas de este tipo seguido por la región Sierra aunque con una diferencia mínima posee un numero de 85.069 pymes, el oriente cuenta con 8.839 pymes y la región insular con apenas 559 pymes.

NÚMERO DE PYMES POR REGIONES EN ECUADOR

REGIÓN	NÚMERO DE PYMES
COSTA	85.363
SIERRA	85.069
ORIENTE	8.839
INSULAR	559
TOTAL	179.830

Fuente: INEC
Elaborado: Autor

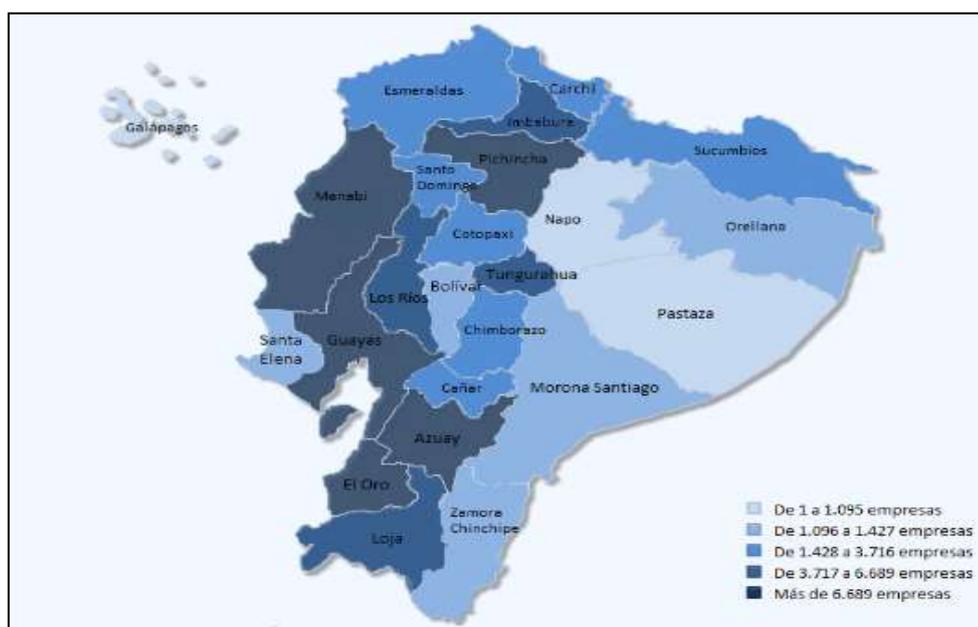
Según las regiones del país en la Costa y Sierra se encuentran la mayoría de las Pymes instaladas las cuales se dedican a diferentes actividades, mientras que en el Oriente y región Insular existen pocas empresas.

(Acurio, 2013), explica que en la actualidad existen empresas familiares en el Ecuador ya que el 77% de las 500 empresas más grandes del Ecuador son familiares. Se estima que para las PYMES, el porcentaje de empresas familiares sobre el total bordea el 90%, y para el caso de microempresas es, casi por definición del 100%. En suma el 89% de las empresas del Ecuador son familiares.

Siendo la base del desarrollo social de nuestro país en la producción de bienes y servicios, demandando y comprando productos o añadiendo valor agregado. En suma el 89% de las empresas del Ecuador son familiares siendo un actor fundamental en la generación de riqueza y empleo.

(INEC, 2016), manifiesta que las Pymes están concentradas más en las provincias del Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay y El Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138.000 pymes que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional.

Número de Pymes por provincias.



Fuente: INEC, 2015

(Dueñas, 2012), manifiesta que las Pymes a nivel concentrado se encuentran más distribuidos en las provincias de Pichincha y Guayas donde se agrupan en gran cantidad este tipo de empresas, así se estima que solo en la provincia del Guayas existe un 40,46% siendo las que se dedican a bienes y servicios las de mayor concentración.

(HEMISFERIOS, 2012), indica que la mayor parte de las Pymes en el país se concentran en actividades relacionadas a la manufactura y el comercio, aunque para el año 2013 abarcaba el 41%, siendo las ciudades de Guayaquil y Quito donde se encuentran ubicadas la mayoría de este tipo de empresas que representa el 48% del total general.

Las Pymes en el Ecuador están bien concentradas en dos ciudades que son Guayaquil y Quito del total global, aunque solo el 37% se ubica en Guayaquil, el resto se ubica en varias

provincias del país; si se hace una comparación con las grandes empresas esta presenta un distribución similar ya que es en el puerto principal donde se concentran las grandes empresas.

(Caicedo, 2013), expone que las Pymes en el Ecuador aportan de manera considerable a la economía del país en donde la microempresa representa el 44% de contribución a la economía, seguida del 25% de las grandes empresas, el 17% por la pequeña empresa y apenas el 14% por la mediana empresa.

3.2.1 OBSTÁCULOS

Uno de los obstáculos que más se presentan en el desarrollo operacional de las Pymes es la obtención de financiamiento para poder operar y funcionar en el mundo laboral, debido a que necesitan de un capital para poder trabajar. La ventaja de las PYMES frente a las grandes empresas es que cuentan con una gran y rápida adaptación a los requerimientos del mercado debido a que poseen estructuras más pequeñas. Del mismo modo, se enfrentan a altas barreras que dificultan el acceso a la supervivencia y al éxito. Este sector es considerado como el mayor generador de empleo y poseedor de gran reacción al cambio. De manera paradójica, el desarrollo del mismo es gravemente limitado por la dificultad por de acceso al crédito. La incapacidad de cubrir con las garantías solicitadas por las Instituciones Financieras y el elevado costo financiero han producido un retraso significativo en el crecimiento de este sector.

Las PYMES ecuatorianas subsisten dentro de un mercado cambiante que a diario abre nuevos campos para satisfacer nuevas necesidades. No obstante, al no responder a estas oportunidades por la falta de recursos financieros, no pueden perdurar en el mercado. Las empresas pequeñas tienen una mayor dificultad para acceder a financiamiento debido a que tienen un alto riesgo y plazos adecuados por parte del sector privado. Por estas razones es que usualmente las PYMES se ven obligadas a recurrir a pagar mayores intereses y a recibir capital riesgoso.

(COMEX, 2015), indica que muchas pequeñas y medianas empresas a pesar de los obstáculos que se les presentan en su crecimiento tienen dificultades para desempeñarse en el ámbito laboral en la que el principal problema es la importancia de obtención de recursos económicos o financiamiento a sus ideas.

(Ortíz, 2013), manifiesta que las pymes enfrentan una serie de obstáculos entre internos y externos los cuales impiden el normal desarrollo de comercialización de cualquier producto que elaboren entre los internos tenemos la situación económica del país con un 23%; y entre los externos los impuestos y aranceles ocupan también un 63%.

Los obstáculos son factores que no permiten el desempeño normal y eficaz de las Pymes, con ello las ideas de su producto o servicio se ve estancada debido a muchos factores entre ellos internos como la situación económica del país, el acceso a financiamiento y el sistema tributario que juntos ocasionan dificultades a estas empresas.

(Rosales, 2014), indica que las principales actividades a los que se dedican las empresas en el país son tres: industria, comercio y servicios en donde la industria es la que tiene gran cantidad de empresas presentes en el territorio nacional.

Las pymes tienen problemas de acceso a la red ya sea a que son empresas que en muchos casos no están conectadas a los servicios de entidades públicas, esto debido a la falta de financiamiento para obtener más equipos que permitan estar con tecnología de punta.

(Campos, 2013), indica que las pymes deben enfrentarse en su camino con una serie de obstáculos para poder superarse y crecer en el mundo de los negocios, además de su supervivencia en la economía del país, el principal obstáculo es la no consecución de capital o financiamiento para sus productos o servicios.

3.3 PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES EN EL ECUADOR.

La fuente para el movimiento de la economía en Ecuador son las Pequeñas y medias empresas (PYMES). Un sin número de emprendimientos que se dan en el país es la fuente de trabajo y el motor para que la economía gire constantemente. Pese a que proveen gran beneficio al país también solo las PYMES saben lo difícil que puede ser continuar creciendo, salir adelante o superar una pérdida por la falta de facilidad de acceso al crédito en el país. 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 logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos. (León, 2015)

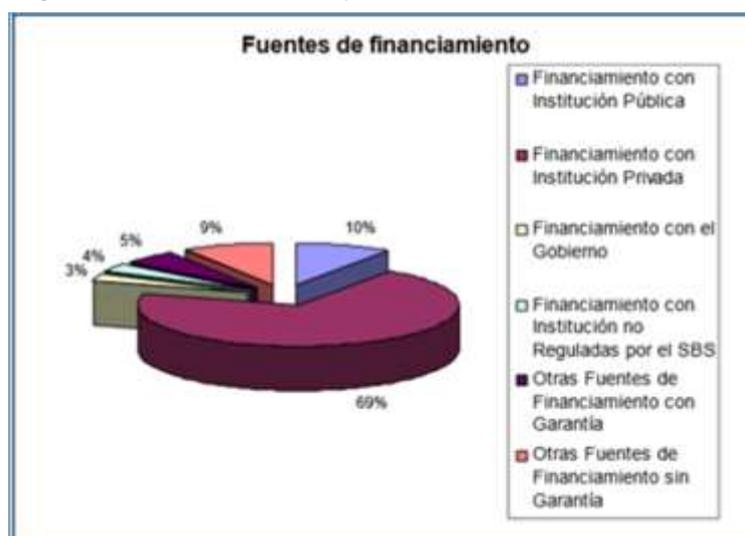
El volumen de crédito otorgado por El banco central del Ecuador en el segmento Productivo Pymes principalmente financió actividades económicas referentes a otras actividades de servicio, con una participación porcentual de 34.71% (USD 2.8 millones).

(Gómez, 2011), manifiesta que las empresas sean de cualquier tipo necesitan de un financiamiento para poder subsistir, para ello necesitan de la obtención de efectivo por medio de la banca ecuatoriana.

La banca ecuatoriana es la principal fuente de obtención de recursos para que las Pymes puedan subsistir y salir adelante en el mercado de los negocios, esto se debe a que necesitan promocionar las ideas del producto a vender o de los servicios a ofertar.

(Castro, 2012), manifiesta que las principales fuentes de financiamiento para las Pymes son el crédito bancario, los aportes de los socios, créditos del exterior y la reinversión de utilidades, aunque es la banca privada o pública de donde obtienen el financiamiento adecuado para trabajar en el mercado laboral.

(González, 2012), manifiesta que la principal fuente de financiamiento para las Pymes proviene exclusivamente de instituciones privadas como son los diferentes bancos privados que operan en el país seguido de las instituciones públicas.



Fuente: Ministerio de Industrias, 2013

(Porras, 2014), manifiesta que las nuevas Pymes que se han constituido en el Ecuador tienen como fuente de financiamiento principal o el capital para su funcionamiento proviene del ahorro familiar debido a que en muchos casos los bancos o instituciones financieras cobran intereses altos por un determinado préstamo.

3.3.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR (BCE)

(Veléz, 2012), indica que el volumen de crédito otorgado al segmento Productivo PYMES durante el mes de enero de 2011 fue de USD 14,2 millones con una Tasa Activa Efectiva (TEA) promedio ponderada de 10.03%. El número de operaciones registradas en el mes de enero de 2014 fue de 477 con un crédito promedio de USD 29,866.5.

El sector de producción de las Pymes en los últimos años ha crecido paulatinamente por medio de la Tasa Activa Efectiva la misma que hasta el mes de enero del 2013 obtuvo un promedio de ponderación del 10.03% de acuerdo al volumen de ventas que se realizaron entre el año 2011 al 2013, esto generó un crédito pedido a empresas bancarias por un valor de aproximadamente USD 30,000.00

(BCE, 2013), indica que el volumen de crédito otorgado al segmento Productivo PYMES durante el mes de diciembre de 2013 fue de USD 16,7 millones con una TEA promedio ponderada de 10.13%. El número de operaciones registradas en el mes de diciembre de 2013 fue de 615 con un crédito promedio de USD 27,140.2

(Dueñas, 2012), manifiesta que en los últimos años desde el 2008 al 2013 según el Banco Central del Ecuador se registró un alza en la economía del país por alrededor de un 8% en la producción de todo tipo de actividades, en especial de la construcción y servicios de comida, correo y comunicaciones.

El Banco Central del Ecuador ha participado como proveedor de financiamiento de muchas pymes con lo cual ha ayudado a estas empresas a consolidarse en el mercado en especial en construcción con un 21,6%, alojamiento un 13,4% y otros servicios como correo y comunicación entre otros en un 12,5%.

3.3.2 BANCO DEL ESTADO (BE)

(ESTADO, 2013), indica la asistencia Técnica a través del asesoramiento directo o la contratación de servicios especializados de empresas públicas o privadas con altos estándares de eficiencia impulsa a las Empresas Públicas a mejorar la gestión administrativa, financiera, comercial, aplicando la metodología con a fin de desarrollar destrezas y habilidades en dichos funcionarios, lo que permitirá que exista una transferencia real de tecnología y la generación de capacidades locales.

(Almurcio, 2013), indica que el Banco del Estado de Ecuador, anteriormente conocido como Banco de Desarrollo del Ecuador, es el principal órgano financiero ecuatoriano de obras públicas y anteriormente se denominaba Banco de Desarrollo del Ecuador. El banco se centra en estudios de financiamiento, programas, proyectos, obras públicas y servicios que promueven el desarrollo.

El asesoramiento directo de contratación de servicios tecnológicos de empresas públicas o privadas mejorará la gestión administrativa, financiera, comercial, con fin de desarrollar destrezas y habilidades en dichos funcionarios y que promuevan el desarrollo nacional.

(BNA, 2014), indica que el Banco del Estado que antes tenía otro nombre como banco de Desarrollo, es una de las instituciones financieras que apoya a las Pymes en el país dando financiamiento para sus diversos productos o servicios.

(Franco, 2010), manifiesta que el Banco del Estado para poder ayudar a muchas empresas entre las más destacadas las Pymes redujo las tasas de interés a un 1,1 veces más bajo que la que por ley estipula el Banco Central del Ecuador con el único objetivo de que las Pymes tengan acceso a financiamiento y que puedan pagar dichos valores de acuerdo al tiempo que hayan establecido.

3.3.3 BANECUADOR

El Ban Ecuador es una institución pública del estado ecuatoriano que ofrece una amplia gama de servicios para empresas y personas en especial para las Pymes que necesitan de un financiamiento adecuado para poder operar ya que necesitan de capital y activos que amplíen su cobertura. BanEcuador oferta productos y servicios financieros de calidad con un claro enfoque de responsabilidad social y sostenibilidad financiera. (BANECUADOR, 2018)

3.3.4 CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL (CFN)

(Veléz, 2012), explica que la Corporación Financiera Nacional no es, estrictamente, un banco, dado que no capta depósitos del público. Es una institución financiera, de titularidad pública, creada mediante Ley. Pero se la incluye en este listado, porque si finalidad fundamental es la de financiar actividades productivas y de inversión a empresas de mediano y gran tamaño.

La Corporación Financiera Nacional no es un banco propiamente dicho, simplemente proporciona ayuda a instituciones o empresas en especial a las Pymes que promuevan proyectos innovadores en cualquier área del mercado de negocios.

(CFN, 2015), menciona que la corporación Financiera Nacional es una institución pública de desarrollo en el país, que permite canalizar proyectos que promueven diferentes empresas en especial de las Pymes.

(Oñate, 2012), indica que la Corporación Financiera Nacional promueve proyectos de diferentes empresas, canalizando los productos ya sean financieros o no de las pequeñas y medianas empresas por medio del programa del Plan Nacional del Buen vivir que promueve el gobierno a todos los sectores económicos y de producción del país.

La Corporación Financiera Nacional tiene como objetivo canalizar los recursos para ser usados por las medianas y pequeñas empresas para sus respectivos proyectos de mercado en la que impulsaran su producto o servicio gracias al programa que promueve el gobierno nacional.

(Pesantes, 2012), explica en su web que la CFN ofrece muchos créditos en especial para las Pymes una de ellas es "Crédito Capital de Trabajo CFN" con la cual se financia a este tipo de empresas para que puedan operar de manera normal y tener liquidez a largo plazo.

(Cedillo, 2012), manifiesta que la CFN entregara y proporcionara información de los diferentes créditos a las Pymes que impliquen una transformación en la matriz de producción, nuevos proyectos e innovaciones que permitan traer capital al país, además maneja los microcréditos destinados al sector agrícola.

Las pymes se benefician de los diferentes créditos que ofrece la Corporación Financiera Nacional, esta entidad ha destinado un gran porcentaje a la financiación de proyectos innovadores de las pequeñas y medianas empresas con lo cual buscan salir adelante y posicionarse en el mercado dando trabajo a muchas personas como mejorando la economía del país.

3.4 IMPORTANCIA ECONÓMICA DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES EN EL ECUADOR.

(Gilbert, 2013), explica que las actividades de intermediación financiera permiten la canalización de los recursos entre los agentes económicos que están dispuestos a ahorrar (acreedores netos) y los agentes económicos que desean consumir o invertir en el presente y, por lo tanto, están dispuestos a endeudarse (deudores netos).

Las actividades que se realizan por medio de intermediarios financieros promueven la obtención de recursos por medio de un canal en donde los acreedores deseen invertir y que se endeudaran en el futuro, esto implica la importancia de la intermediación financiera para obtener financiamiento sin ningún problema.

(Mora, 2009), menciona que en todas las economías del mundo, las PYME son de gran importancia ya que las Micros y Pequeñas Empresas cumplen un rol fundamental, pues con su aporte ya sea produciendo y ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo.

(Sansur, 2012) , manifiesta que la creación de pequeñas y medianas empresas constituye una herramienta eficaz para combatir la pobreza y forjar el pleno empleo, con la finalidad de que se pueda plasmar un verdadero desarrollo nacional.

Las pymes se han creado para que la economía de muchas familias prospere, sin embargo estas empresas en ciertos casos presentan problemas que deben resolver para superarse, aun así generan empleo y mejoran la economía del país ya que en ella se encuentran trabajando la mayoría de personas en el país.

(ABPE, 2011), indica que la intermediación financiera es importante debido a que permite obtener los recursos necesarios para poder operar en el mercado trasladando ese capital a los demandantes de crédito en la cual se benefician por una tasa activa.

(EKOS, 2012), expone en su página web que el incremento de actividades de intermediación financiera ha supuesto que las Pymes obtengan el financiamiento que necesitan para poder empezar a funcionar, esto por medio de instituciones financieras que proveen la financiación por medio de plazos e intereses que mejoren su utilidad y rentabilidad de la institución financiera que otorga el dinero.

La intermediación financiera sirve como canal para que las pequeñas y medianas empresas puedan obtener capital o financiamiento para sus diferentes actividades así lo requieran, aunque esta práctica dará ganancias a las instituciones que proveen el dinero y la empresa que recibe debe pagar la misma en los términos que hayan acordado.

IV. CONCLUSIONES

Dentro de la economía Latinoamérica el sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ocupan 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 la 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. Las Pymes están concentradas más en las provincias del Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay y El Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138.000 pymes que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional. . 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 logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos

IV. BIBLIOGRAFÍA CITADA

- ABPE. (2011). *La importancia de la educación financiera*. Quito: LNS.
- Acurio, Y. (2013). *Situación actual de las empresas*. Ecuador: Emprendimiento en el Ecuador.
- Aguilar. (2015). Sistema financiero ecuatoriano y el acceso a el financiamiento de las Pymes. *OBSERVATORIO PYME*, 2.
- Alfaro, L. (2012). *Intermediación Financiera*. Quito: Espe. Obtenido de INCAE: <http://www.incae.edu/ES/blog/2012/07/26/intermediacion-financiera/>
- Almurcio, J. (10 de 01 de 2013). *Banco del Estado*. Guayaquil: BN Asociados. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Banco del Estado: <http://www.bnamericas.com/>
- Araque, W. (2012). *Las PYME y su situación*. Ecuador: <http://www.uasb.edu.ec/>.
- Arzules, L. (2014). *Banco del Estado del Ecuador*. Obtenido de Wikipedia: https://es.wikipedia.org/wiki/Banco_del_Estado_de_Ecuador
- BANECUADOR. (ABRIL de 2018). *BAN ECUADOR*. Obtenido de <https://www.banecuador.fin.ec/a-quien-financiara/>
- Barrera, M. (2014). *Las pequeñas y Medianas empresas ecuatorianas*. Obtenido de ALADI: www.aladi.org
- BCE. (15 de 01 de 2013). *Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Banco Central del Ecuador: <http://contenido.bce.fin.ec/>
- BNA. (2014). *Banco del estado y Pymes*. Obtenido de BNAmericas: <http://www.bnamericas.com/company-profile/es/banco-del-estado-banco-del-estado>
- BNF. (2015). *Préstamos Propymes - AFD*. Obtenido de BNF: http://www.bnf.gov.py/prestamos_microempresas_propymes.php
- Caicedo, G. (2013). *Emprendimiento en el Ecuador: del autoempleo a la PYME*. Managua: ESPA. Obtenido de https://www.aup.org/reunion_internacional/web/ponencias/Ponencia_Guido_Caicedo.pdf
- Campo, L. (2012). *¿Cuáles son los créditos del BNF?* Obtenido de Creditos.com: <http://creditos.com/ec/cuales-son-los-creditos-del-bnf-banco-nacional-de-fomento/>
- Campos, I. (2013). *La superación de los obstáculos para las pymes*. Obtenido de BBVA: <http://www.centrodeinnovacionbbva.com/noticias/la-superacion-de-los-obstaculos-para-las-pymes>
- Castro, E. (2012). *Las Pymes*. Obtenido de ESPOL: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/5839/2/tesis.doc>
- CCG. (2012). *Presencia de las empresas en el Ecuador*. Guayaquil: GallegosPrees.
- Cedillo, G. (2012). *La Corporación Financiera Nacional será como la gran banca de segundo piso*. Quito: Ediespe. Obtenido de Andes: <http://www.andes.info.ec/es/econom%C3%AD/859.html>
- CFN. (2015). *CFN*. Obtenido de CFN: http://www.cfn.fin.ec/index.php?option=com_content&view=article&id=4&Itemid=132
- COMEX. (2015). *Las compañías más jóvenes se posicionan mejor en el exterior*. Obtenido de PRO ECUADOR: <http://www.proecuador.gob.ec/2013/02/04/las-pequenas-y-medianas-empresas-crecen-por-el-comercio-internacional/>
- De Veléz, M. (09 de 01 de 2013). *Expat-Blog*. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Expat-Blog: <http://contenido.bce.fin.ec/>
- Dueñas, R. (2012). *PYMES: Contribucion clave en la economia*. Quito: Ekos.
- EKOS. (2012). *Análisis del sistema financiero en Ecuador*. Obtenido de EKOS: <http://ekosnegocios.com/negocios/verArticuloContenido.aspx?idArt=364>
- ESPE. (2014). *Obten financiamineto*. Obtenido de ESPE: <http://cide.espe.edu.ec/?q=node/16>

- ESTADO, B. D. (25 de 01 de 2013). *Banco del Estado*. Guayaquil: Bosco. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Banco del Estado: <http://www.bnamericas.com/>
- Fernández, D. (2010). *Emprendedores*. México: CNNExpansión.
- Franco, W. (2010). *BANCO DEL ESTADO REBAJO LAS TASAS DE INTERES PARA CREDITO*. Obtenido de Biblioteca Banco central del Ecuador: <http://biblioteca.bce.ec/cgi-bin/koha/opac-detail.pl?biblionumber=19857>
- Gilbert, D. (2013). Ranking Financiero. *Ekos*, 12-25. Obtenido de <http://www.ekosnegocios.com/>
- Gómez, G. (2011). *Fuentes de financiamiento en el mercado financiero*. Obtenido de Gestipolis: <http://www.gestipolis.com/fuentes-financiamiento-mercado-financiero/>
- González, A. (2012). *Alternativas de Financiamiento a través del mercado de valores para Pymes*. Obtenido de Ministerio de Industrias y productividad: http://www.industrias.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/2012_Alternativas_Financiamiento_PYMES_mercado_Valores.pdf
- GRUPO ENROKE. (2014). Obtenido de Qué son las Pymes?: <http://www.grupoenroke.com/index.php/proyecto-pymes/46-que-son-las-%20pymes>
- HEMISFERIOS, U. D. (2012). Las Pymes. *Perspectiva*, 56.
- INEC. (2016). *Directorio de Pymes 2016*. Obtenido de INEC: http://www.inec.gob.ec/documentos_varios/presentacion_direc_empresas.pdf
- Internas, S. d. (13 de 11 de 2012). *Servicio de Rentas Internas*. Recuperado el 23 de mayo de 2014, de Servicio de Rentas Internas: <http://www.sri.gob.ec/>
- Jara, L. (2015). *Gobierno ecuatoriano crea BanEcuador en reemplazo del Banco Nacional de Fomento*. Obtenido de Los Andes: <http://www.andes.info.ec/es/noticias/gobierno-ecuadoriano-crea-banecuator-reemplazo-banco-nacional-fomento.html>
- Larrea, I. (2009). *Interacción Institucional de las PYMES*. MILAGRO: MicroEdic. Obtenido de Interacción Institucional de las PYMES : TRADE MAP
- León. (2015). Sistema financiero ecuatoriano y el acceso a financiamiento de las Pymes. *Observatorio Pyme*, 3.
- Loachamin, C. (2015). *Presentacion Final*. Obtenido de Slideshare: <http://es.slideshare.net/cloachamin/presentacion-final-43442554>
- MFE. (2013). *Finanzas*. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Ministerio de Finanzas: <http://www.finanzas.gob.ec/>
- Mora, L. (15 de 06 de 2009). *Emprende Pymes*. Recuperado el 23 de mayo de 2014, de Emprende Pymes: www.emprendepyme.net
- Mosqueda, R. (2007). *Sistemas contables, fiscales en las sociedades de producción rural, sociedades unipersonales, fuentes de financiamiento y Pymes*. Mexico: Kapeluz.
- Muñoz, F. (2005). *Metodos de investigación*. México.: 2 ed.
- Muñoz, M. (2012). *Las Pymes en Ecuador*. Ecuador: Solid book.
- Narvaez, J. (2012). *Las Pymes*. Obtenido de Proamerica: www.proamerica.com.sv
- NEOSISTEMAS, G. (2017). Obtenido de http://www.neosistemassrl.com/neosistemas_15/generales/la-tecnologia-en-las-pymes
- Oñate, J. (2012). *CFN*. Obtenido de Wikipedia: https://es.wikipedia.org/wiki/Corporaci%C3%B3n_Financiera_Nacional
- Orozco, M. (2015). *Las Pymes*. Obtenido de El Comercio: <http://www.elcomercio.com/actualidad/pymes-internet-ecuador-tecnologia-empresas.html>
- Ortiz, E. J. (2013). *Espol*. Obtenido de Espol: <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../6%20CAPITULO%202.doc>
- Pesantes, C. (2012). *Corporación Financiera Nacional*. Obtenido de Creditos.com: <http://creditos.com.ec/tag/corporacion-financiera-nacional/>

Porras, E. (2014). *Las Pymes y su nuevo financiamiento*. Quito: Ediespe.

Princes, R. (2013). *Definición de Pyme*. Obtenido de Diccionario Digital ABC:
<http://www.definicionabc.com/economia/pyme.php>

PYMES. (2010). ECUADOR: edumet.net.

Rosales, H. (2014). *Economía en pares*. Guayaquil: CCG.

Sansur, J. P. (2012). *La Gaceta*. Cotopaxi: Diario Independiente.

SRI. (20 de 11 de 2012). Recuperado el 23 de mayo de 2014, de <http://www.sri.gob.ec>

Suárez, I. (2013). *Qué son las Pymes?* Obtenido de Mis Respuestas.com: <http://www.misrespuestas.com/que-son-las-pyme.html>

Veléz, M. (29 de 10 de 2012). *Expat-Blog*. Recuperado el 26 de mayo de 2014, de Expat-Blog: <http://www.expat-blog.com/>