



Marzo 2018 - ISSN: 1696-8352

CAPACIDAD DE PAGO DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CANTÓN QUEVEDO

Murillo Campuzano Guadalupe del Pilar,

Ingeniera Comercial graduada en la Universidad de Guayaquil - Ecuador Master en Educación Abierta y a Distancia graduada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo - Ecuador, grado obtenido en la Universidad Autónoma Regional de Los Andes (UNIANDES) Ecuador. Vicerrectora Académica de la UTEQ (Ecuador). Correo: lupita_pilar@hotmail.com

Murillo Limonez Rosa Karina,

Ingeniera Agropecuaria graduada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo - Ecuador, Master en Dirección de Empresas, grado obtenido en la Universidad Autónoma Regional de Los Andes (UNIANDES) Ecuador, Profesora de la Facultad de Ciencias Empresariales de la UTEQ.- Ecuador, Los Ríos (Ecuador). Correo: rmurillo@uteq.edu.ec

Ortega Cabrera Rudy Ivonne,

Ingeniera en Contabilidad y Auditoría graduada en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo - Ecuador, Master en Contabilidad y Auditoría, grado obtenido en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo – Ecuador. Profesora de la Facultad de Ciencias Empresariales de la UTEQ.- Ecuador, Los Ríos (Ecuador). Correo: iortega@uteq.edu.ec

Para citar este artículo puede utilizar el siguiente formato:

Murillo Campuzano Guadalupe del Pilar, Murillo Limonez Rosa Karina y Ortega Cabrera Rudy Ivonne (2018): "Capacidad de pago de los microempresarios del Cantón Quevedo.", Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (marzo 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/03/microempresarios-ecuador.html>

RESUMEN

El presente artículo fue aplicado para investigar los factores externos que impiden a los microempresarios de la Ciudad de Quevedo cumplan con sus pagos y obligaciones en la entidades bancarias, conocer las fuentes de financiamiento y proponer estrategias que permitan a los microempresarios no endeudarse.

Se lo realizó por medio de encuestas donde se pudo constatar que los microempresarios de la zona centro de Quevedo que uno de los mayores motivos por lo que se retrasan en el pago de las cuotas de los créditos adquiridos en entidades financieras es la falta que clientes lo que conlleva a que las ventas en los negocios sean bajas y con lo cual les causa un desequilibrio en su economía, cuando ellos al momento de adquirir el préstamo tenían proyectado aumentar

sus ventas y que actualmente solo les alcanza a cubrir lo básico para sus hogares y además de otras obligaciones básicas que deben cumplir.

Se pudo conocer las fuentes de financiamiento a la que recurren los microempresarios, de los cuales se encuentran ubicado en la zona céntrica de la ciudad de Quevedo, supieron manifestar cuales son algunas, cuando la empresa tiene falta de liquidez necesaria para hacer frente a las operaciones diarias como el pago de deudas, sueldos a empleados, invertir en el negocio; entre otras. También indicaron que prefieren acudir a las entidades bancarias del sector privado, debido a la agilidad y rapidez en la aprobación de los créditos.

Se proponen estrategias que permitan a los microempresarios no sobre endeudarse, uno de los principales problemas que afectan a los microempresarios es la falta de financiamiento de recursos económicos que son necesarios para desarrollarse, mantenerse en el negocio y crecer con el tiempo. Muchos microempresarios terminan contrayendo deudas que con los años van acumulando, creando un problema financiero en su microempresa que la puede llevar a la quiebra.

El cliente es la razón de ser de toda empresa u organización, las microempresas son creadas previo a las necesidades de los clientes y para satisfacción de los mismos pero esto genera que el microempresario reduzca su efectivo e ingresos, lo cual lleva a poner en riesgo el pago de sus propias obligaciones.

Palabras claves: Factores externos, microempresarios, fuentes de financiamiento, estrategias.

CAPACITY OF PAYMENT OF THE MICROENTERPRISES OF THE QUEVEDO CANTON

ABSTRACT

This scientific article was applied to investigate the external factors that prevent the microentrepreneurs of the City of Quevedo from fulfilling their payments and obligations in the banking entities, to know the financing sources of the microentrepreneurs and to propose strategies that allow microentrepreneurs not to get into debt.

It was done them rough surveys where it was possible to verify that the microentrepreneurs of the central area of Quevedo that one of the biggest reasons why they are delayed in the payment of the quotas of the credits acquired in financiad institutions is the lack that clients what Means that sales in business are low and causing them an imbalance in their economy, when they at the time of acquiring the loan had projected to increase their sales and that currently only covers them to cover the basic for their homes and in addition Of other basic obligations that they must fulfill.

They allowed us to know the sources of financing used by microentrepreneurs, which are located in the downtown area of the city of Quevedo, were able to show which are some when the company has the lack of liquidity necessary to deal with daily operations Such as paying debts, salaries to employees, investing in business; among other. They also indicated that they prefer to go to private sector banks because of the speed and speed in approving loans.

Proposing strategies that allow microentrepreneurs not to borrow one of the main problems that affect microentrepreneurs is the lack of financing economic resources that are necessary to develop, stay in business and grow over time. Many microentrepreneurs end up contracting debts that over the years are accumulating, creating a financial problem in their microenterprise that can lead to bankruptcy.

The customer is the reason of being of any company or organization, micro-enterprises are created prior to the needs of the clients and for their satisfaction but this generates that the microentrepreneur reduces his cash and income which leads him to put at risk Payment of their own obligations.

Keywords: External factors, micro-entrepreneurs, sources of financing, strategies.

1. Introducción

En la ciudad de Quevedo existe un amplio número de emprendimientos, muchos de ellos están dedicados al sector comercial, de servicios, artesanías entre otras, negocios de los cuales presentan grandes problemáticas desde sus inicios por la necesidad de cubrir los costos iniciales o la ampliación del mismo, pero ante este punto la situación no es fácil ya que se deben recurrir a instituciones financieras, las mismas que no siempre otorgan el crédito solicitado por los microempresarios que necesitan del dinero para resolver sus necesidades.

Las instituciones financieras brindan oportunidades a los microempresarios pero previamente se deben cumplir los requisitos establecidos para conceder el crédito, los cuales representan para algunos un gran problema, por los rigurosos trámites que deben realizar tales como proyectos, documentación, tiempo que se debe esperar para la concesión del mismo.

En muchos de los casos cuando los créditos son concedidos a los microempresarios nace una nueva problemática, que es determinar cuál es el costo final de ese créditos versus el beneficio que este a la vez representa para la microempresa, y poder tener un destino en el cual sea invertido de manera acertada el dinero del crédito ya que de eso el crecimiento o quiebra de la microempresa.

Esta investigación permite recabar información obtenida a través de encuesta en las cuales los microempresarios expresan si han podido cumplir con las obligaciones que han adquiridos en instituciones financieras y los factores que inciden para el cumplimiento del mismo.

Una de las características básicas de la presente investigación es enfocarse en la capacidad de pago de los microempresarios del cantón Quevedo en cuanto a los créditos otorgados tanto de instituciones públicas como de las privadas, determinando si efectivamente son beneficiosos para el crecimiento de la microempresa o si contribuyen a su desarrollo y por ende la economía de los microempresarios.

2. Materiales y métodos

El presente proyecto, da a conocer los métodos para determinar la importancia de la investigación realizada para obtener información precisa y veraz que sirve como sustento teórico y técnico del proyecto de investigación, los materiales, técnicas, y métodos de investigación que se usaron se mencionan a continuación:

El método descriptivo que se ocupa de la descripción de datos y características de una población, el método deductivo es aquél que parte los datos generales aceptados como

valederos, para deducir por medio del razonamiento lógico, varias suposiciones, el método inductivo o inductivismo es aquel método científico que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. además, se hizo necesario acudir a fuentes de libros, revistas, textos para el desarrollo de la investigación.

Para la realización de esta investigación se consideró como población 287 créditos que concedió la entidad bancaria Finca a microempresarios de la zona centro de Quevedo. Estos datos fueron proporcionados por una colaboradora de la entidad, mientras que la muestra se compondrá de 165 personas.

3. Análisis de los resultados obtenidos

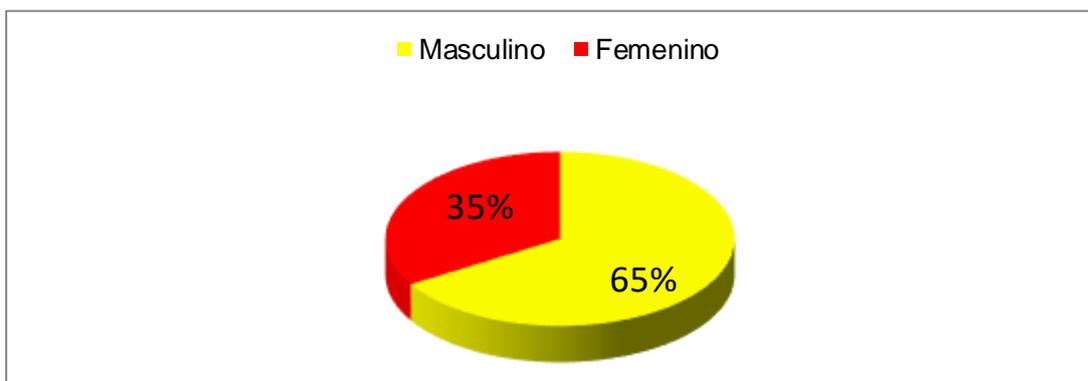


Gráfico 1. Sexo con el cual se identifica el microempresario.

Los resultados obtenidos luego de la encuesta aplicada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo, el 65% son de sexo masculino, el 35% son femeninos.

Como se puede apreciar la mayoría de los microempresarios son hombres.

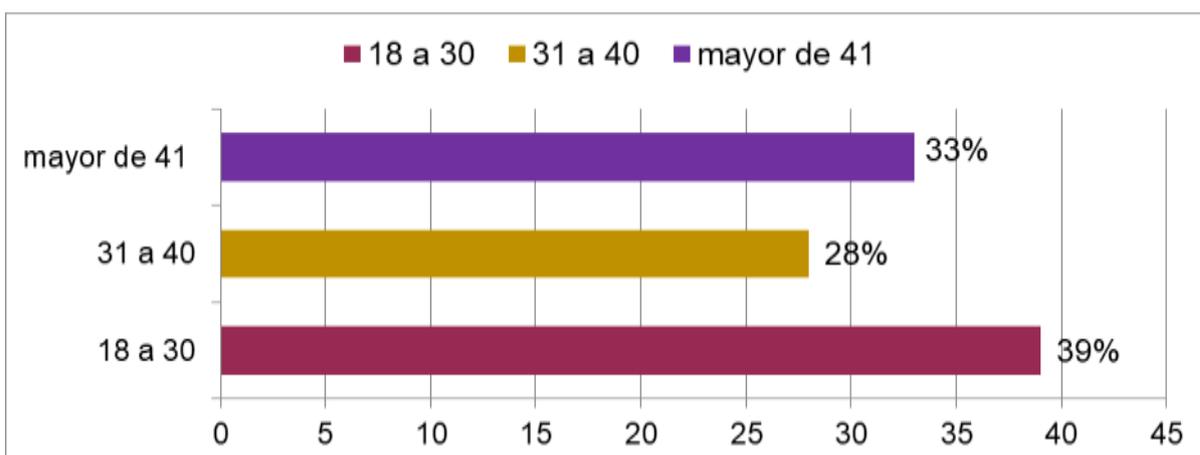


Gráfico 2. Edad de los microempresarios

Se pudo comprobar que de los microempresarios encuestados, el 39% oscilan entre los 18 a 30 años, seguido de un 33% que son mayores de 41 años y el 28% están entre los 31 a 40 años. Es decir la mayoría de los microempresario son jóvenes emprendedores que tratan de establecer su propio negocio y el segundo porcentaje más alto es el de personas ya con experiencia que ha logrado mantenerse su negocio.

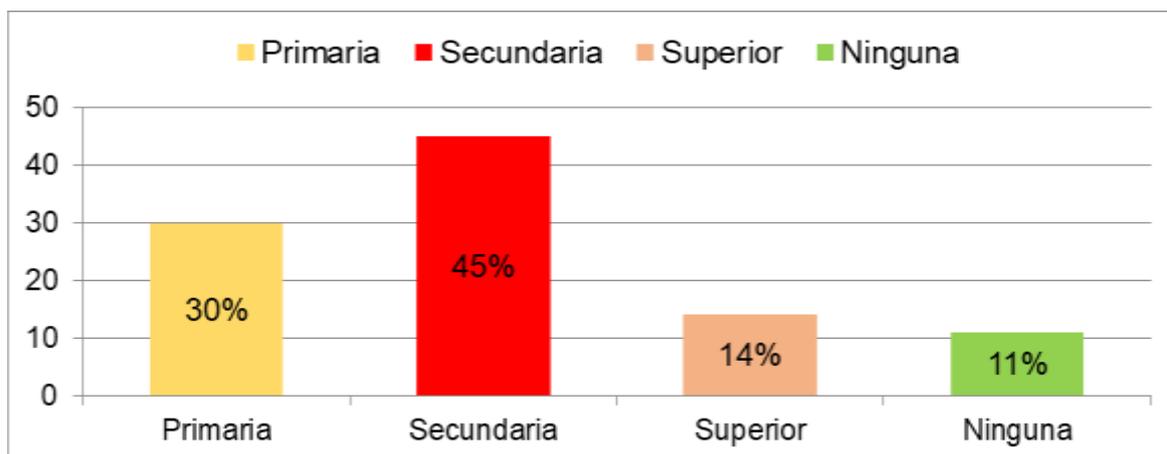


Gráfico 3. Nivel de estudio de los microempresario de Quevedo.

Con los resultados obtenidos se pudo conocer que de los microempresarios encuestados el 45% tienen aprobada la secundaria, es decir son bachilleres, el 30% tienen aprobado la primaria, el 14% han obtenido un título superior y el 11% no tiene un nivel de estudio pero aseguran que han logrado aprender con el paso del tiempo a leer y escribir ya que es necesario para su trabajo.

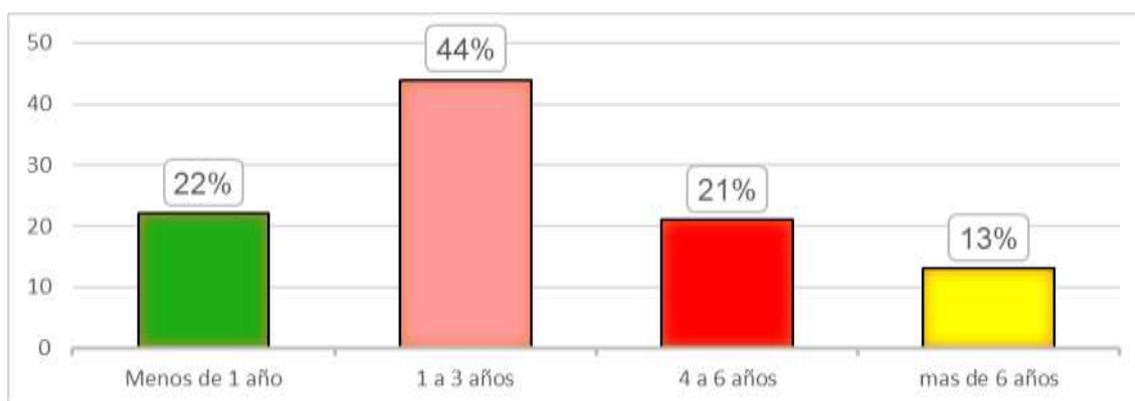


Gráfico 4. Años que tiene su microempresa laborando.

Con los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se visualiza que el 44% de los microempresarios tienen su negocio desde 1 a 3 años, el 22% tiene menos de 1 año, el 21% entre 4 a 6 años y el 13% tiene su negocio consolidado ya más de 6 años.

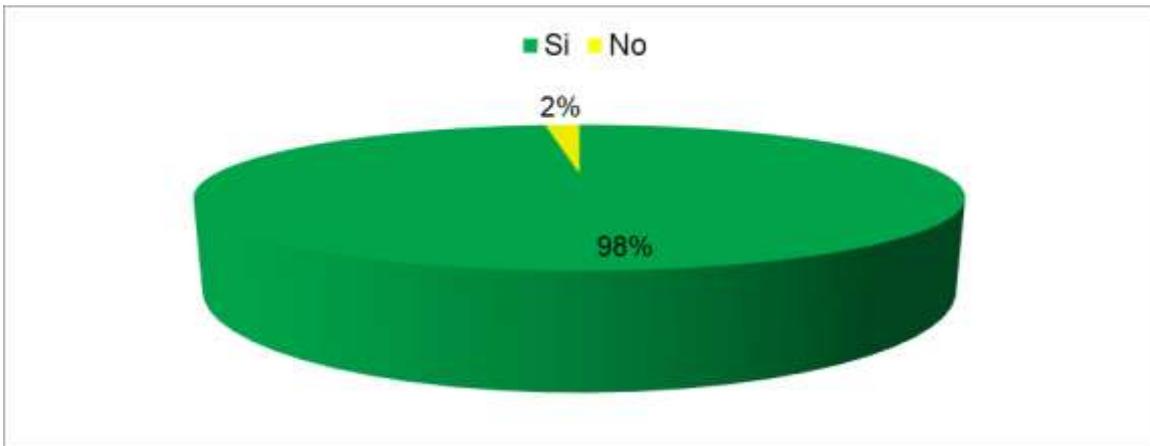


Gráfico 5. Ha buscado financiamiento.

En los datos receptados de la encuesta realizada a los microempresarios se observa que el 98% de ellos han buscado financiamiento para su negocio, mientras que el 2% manifiesta que no ha recurrido a ninguna búsqueda de financiamiento para su microempresa ya que no lo ha considerado necesario para la continuación de la misma en el mercado.

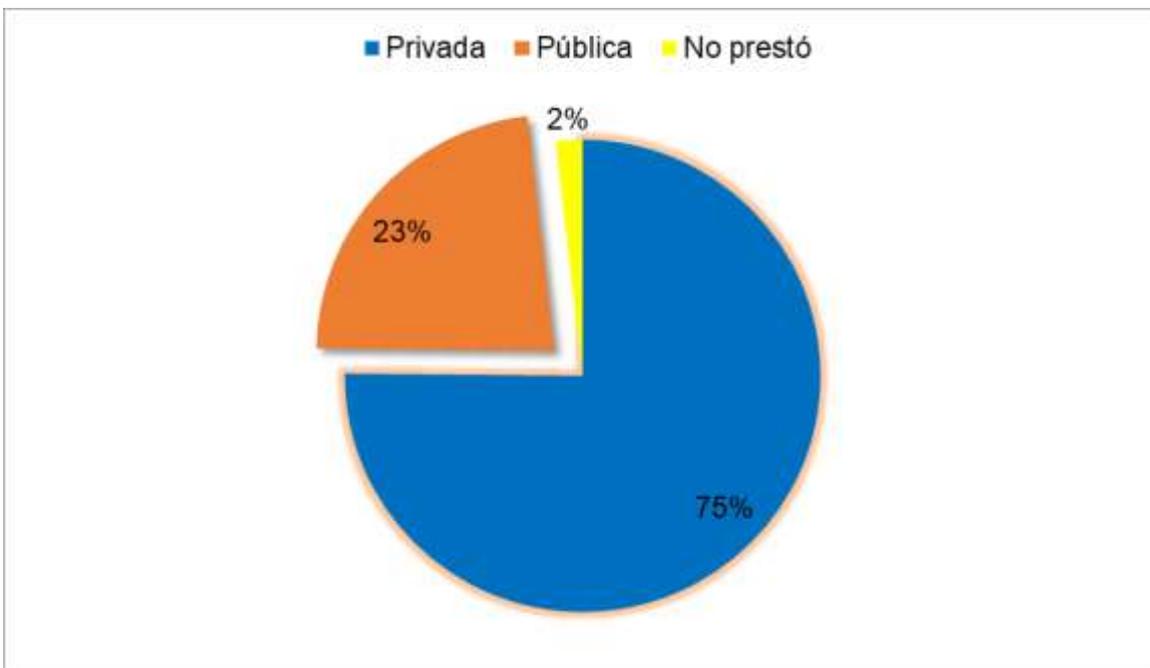


Gráfico 6. Tipos de Entidades Bancarias

De las encuestas realizadas se tiene como resultado que el 75% de los microempresarios prefieren solicitar préstamos en las entidades financieras del sector privado y 23% optan por

acudir a las entidades bancarias del sector público. Y el 2% no realizó préstamo, estos datos demuestran que el 75% de microempresarios eligen a los bancos privados debido a la rapidez que tienen estos en aprobar un crédito.



Gráfico 7. Montos del crédito adquirido.

De los resultados obtenidos de la encuesta; con porcentajes iguales de 30% de microempresarios adquirieron un monto o préstamo mayor de \$5001, el 31% realizó un crédito de \$3001 a 4000, mientras que el 21% obtuvieron uno de \$4001 a 5000, el 16% solo les fue concebido un préstamo de \$2000 a 3000 dólares. El 2% no tiene deudas con el banco, se puede observar que los microempresarios no tuvieron ningún inconveniente en que las instituciones bancarias les aprobaran créditos mayores a \$3000.

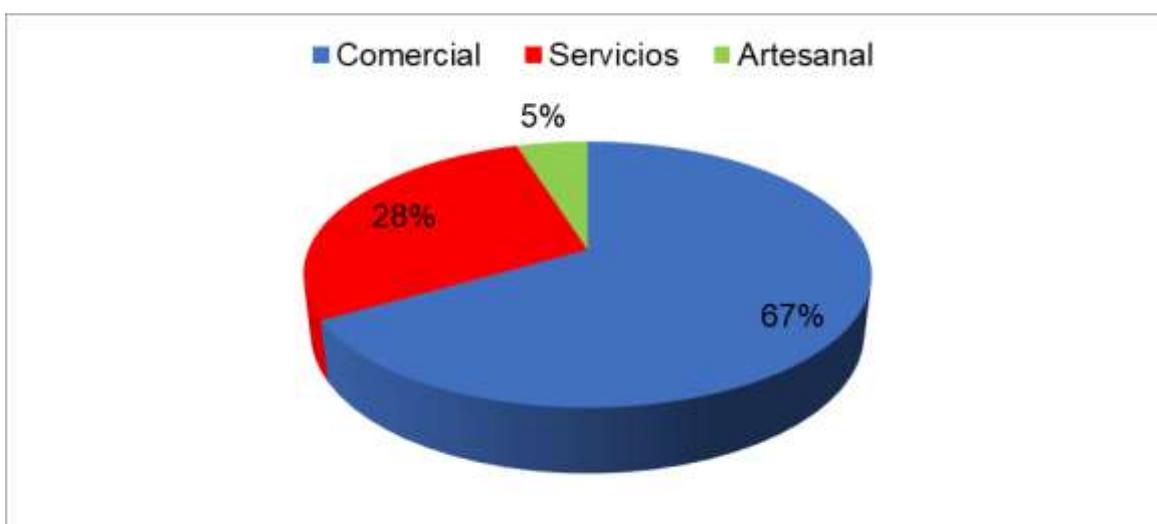


Gráfico 8. Actividades Económicas

Según los datos obtenidos por la encuesta tenemos que el 67% de los microempresarios en la zona céntrica de la ciudad de Quevedo realizan actividades económicas comerciales, el 28% trabajan en las actividades de servicios, el 5% en el mercado artesanal. Lo que muestra que la actividad comercial es el mayor movimiento productivo en la ciudad de Quevedo con un porcentaje mayor del 67%.

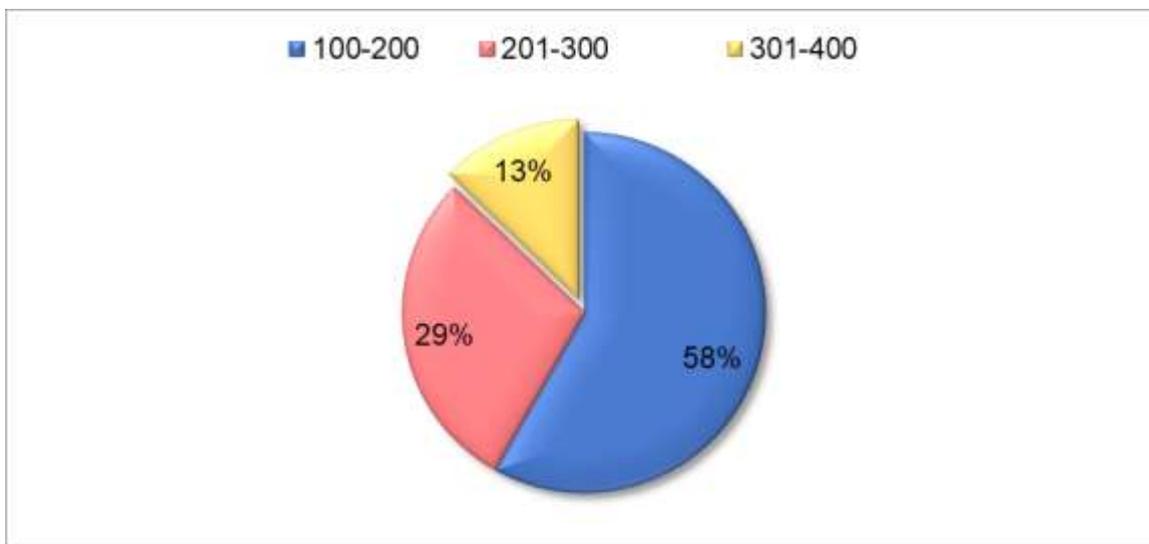


Gráfico 9. Total de ingresos semanales.

De los resultados obtenidos de las encuestas realizadas a 165 microempresarios: el 58% de los propietarios manifestaron que sus ingresos están entre \$100 a 200 dólares semanales, el 29% obtiene ingresos de 201 a 300 y el 13% de \$301 a 400. Lo cual se puede observar que un porcentaje mayor de 58% de estos microempresarios encuestados tienen la ventaja de que sus ventas generen ingresos de \$100 a 200 semanales.

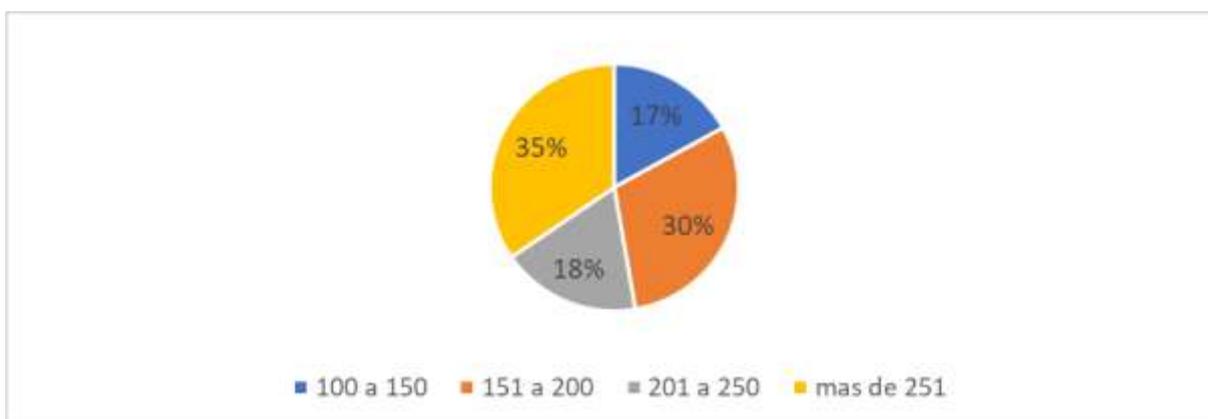


Gráfico 10. Valor de la cuota que paga el microempresario

De los datos obtenidos en la encuesta realizada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se verificó que el 35% de ellos pagan una cuota mensual de su crédito más de 251, el

30% paga una cuota entre \$151 a 200, el 18% paga una cuota entre 201 a 250 y el 17% paga una cuota entre \$100 a \$150.

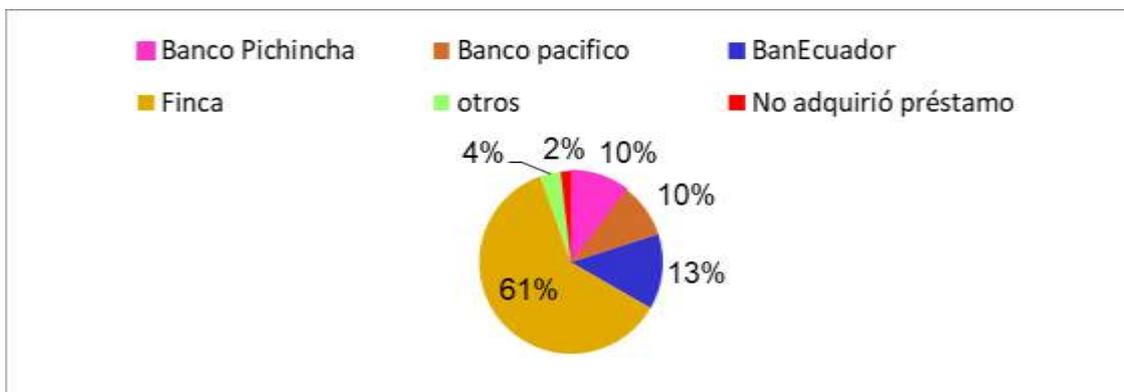


Gráfico 11. Nombre de la institución donde realizó el crédito

Se pudo comprobar que de los microempresarios encuestados, han solicitado crédito el 61% en Banco Finca, el 10% en el Banco Pichincha, y otro 10% en el Banco Pacifico, un 13% en Ban Ecuador, un 4% en otras instituciones y el 2% no tiene créditos.

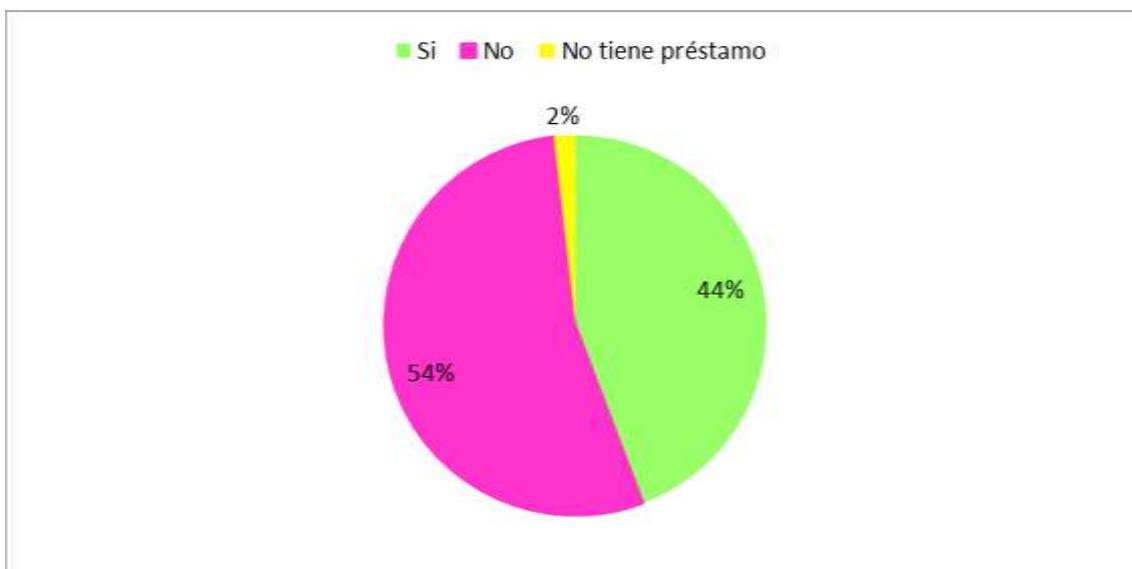


Gráfico 12 .Ha cancelado puntualmente sus créditos

Con los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se visualiza que el 44% de los microempresarios han cancelado puntualmente las cuotas en el banco mientras que un 54% no han cancelado puntualmente, el 2% no adquirió préstamos.



Gráfico 13 .Motivos de atrasos en los pagos

Con los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se visualiza que el 44% de los microempresarios no se han atrasado en sus pagos, el 30% se ha atrasado por motivo de las ventas bajas, el 20% por enfermedad, el 4% por otros motivos y el 2% no se han adquirido créditos.

4. Discusión

En las encuestas realizadas a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se pudo constatar que el 32% de ellos respondieron que uno de los mayores motivos por lo que se retrasan en el pago de las cuotas de los créditos adquiridos en entidades financieras es la falta de clientes lo que conlleva a que las ventas en los negocios sean bajas y con lo cual les causa un desequilibrio en su economía, cuando ellos al momento de adquirir el préstamo tenían proyectado aumentar sus ventas y que actualmente solo les alcanza a cubrir lo básico para sus hogares y además de otras obligaciones básicas que deben cumplir.

Otro motivo dado en los resultados de las encuestas aplicadas es que un porcentaje es decir, el 20% de los microempresarios respondieron que un motivo por los que retrasaron sus pagos fue por motivos de enfermedad ya sea de algún miembro de su familia o del mismo microempresario. Ya que no todas las familias cuentan con un presupuesto designado para enfermedades y como es de esperarse las enfermedades no se las puede predecir, además en ocasiones llega de manera inesperada y dependiendo de la situación o la gravedad del caso suele suceder que muchos negocios han quebrado por esta situación cuando el dueño o un integrante de su familia se le diagnostica una enfermedad catastrófica.

Y en un porcentaje no mayor es decir el 4% se da que los microempresarios se han retrasado sus pagos por diferentes motivos como, por no encontrarse en la ciudad, porque han hecho un mal cálculo y en el momento de acudir a cancelar le ha hecho falta, etc entre otras circunstancias que son ajenas a su voluntad y que en ocasiones a pesar de haber tenido el dinero en sus manos no lo han podido hacer llegar a la entidad bancaria.

Además el 42% de los microempresarios encuestados dicen no retrasaron sus pagos y es que ninguno quiere caer en mora por el motivo que puede necesitar un préstamo para financiarse o adquirir nueva maquinaria o implementación para su negocio y al momento de entrar en mora la entidad bancaria no le va a conceder o se le va a hacer más difícil volver a tener credibilidad. Es por esto que al momento de adquirir un préstamo el microempresario debe tener una buena asesoría y medir los ingresos que tiene para comprobar si estos van a poder cubrir la cuota del crédito que pretende adquirir.

También una cifra no muy alta es decir, el 2% de los microempresarios aún no ha realizado un préstamo ya que no lo ha necesitado o creen que no es el momento de adquirir un préstamo por que los negocios debido a la economía inestable que al momento acontece el país no es la adecuado y prefieren mejor esperar que la situación económica mejore.

Uno de los principales problemas que afectan a los microempresarios es la falta de financiamiento recursos económicos que son necesarios para desarrollarse, mantenerse en el negocio y crecer con el tiempo. Muchos microempresarios terminan contrayendo deudas que con los años van acumulando, creando un problema financiero en su microempresa que la puede llevar a la quiebra.

Con los resultados obtenidos en la encuesta realizada a los microempresarios de la zona centro de Quevedo se visualiza que el 44% de los microempresarios han cancelado puntualmente las cuotas en el banco, mientras un 54% tuvo atrasos en los pagos. El crecimiento de los indicadores de morosidad apreciados en la conclusión anterior incidieron en los indicadores que son la razón por lo cual ha afectado sus pagos son las ventas bajas con un 30%.

Las organizaciones buscan desarrollar estrategias que les permitan el logro de sus objetivos, siendo estos la meta que pretenden alcanzar de acuerdo a la misión de la organización, por lo que se establece el curso que esta debe seguir para llegar al éxito a través de estrategias.

Estrategias propuestas para que los microempresarios no se sobre endeuden:

- 1) Contar con un contador o alguien con conocimientos especializados en temas financieros.
- 2) No endeudarse para pagar deudas, sino para invertir.
- 3) No endeudarse con deudas a corto plazo para financiar inversiones a largo plazo.
- 4) Evitar endeudamientos excesivos con líneas de crédito, tarjetas de crédito, y tarjetas de casas comerciales.
- 5) Hacer un análisis de la fuente de crédito que más le conviene, es decir decidir por una entidad bancaria de acuerdo a los servicios, beneficios y tasa de interés más cómodas.

- 6) El pago del crédito no debe rebasar el 20% de los ingresos mensuales de la microempresa que es lo recomendado por los especialistas.
- 7) Crear un calendario de pagos y no esperar hasta el último día para realizar el pago ya que podría caer en mora.
- 8) Adelantarse y ahorrar en tiempos prósperos si es posible guardar de una cuota.
- 9) Evitar deudas con chulqueros ya que estos cobran altas tasas de intereses y podría poner en riesgo su vida y negocio.
- 10) Definir políticas claras y eficientes estableciendo límites de compras y ventas. Esto implica no generar problemas de flujos de efectivo en la empresa. Para ello, hay que comprar con mejor plazo y condiciones como se vende.

5. Conclusiones

- Los factores externos que impiden que los microempresarios de la zona centro de Quevedo cumplan con el pago puntual de las cuotas de los créditos adquiridos en entidades bancarias varían de acuerdo a los hogares, al tipo de negocio que tenga y los ingresos que el mismo le genere.
- Con los resultados de las encuestas en lo que se puede comprobar que el 56% de los microempresarios que realizaron créditos tuvieron retrasos por los siguientes motivos; 20% no pudo cancelar a tiempo sus cuotas por motivo de enfermedad, el 32% tuvo problemas sus ventas fueron bajas, mientras que un 4% manifestó que tuvieron retrasos en el pago de sus cuotas por otras causas.
- Las fuentes de financiamiento a la que recurren los microempresarios son préstamos la mayor parte en entidades bancarias privadas el 77% por el motivo que agilitan más rápido los créditos y el 23% ha decidido tramitar créditos en entidades públicas.
- En base a las encuestas realizadas la mayoría de los microempresarios acuden a realizar préstamos para poder financiarse o ampliar su negocio y a la falta de capacidad de pago trae consigo retraso del pago de las misma por que no se tiene una cultura de estrategias, organización y ahorro.

6. Bibliografía

- (1990). En F. Mishkin, *Asymmetric information and financial crises: a historical perspective*. National Bureau of Economic.
- Akerlof, G. (1970). The Quarterly Journal of Economics. En G. Akerlof, "*The Market for Lemons: Quality Uncertainty and the Market Mechanism*" (págs. 488-500.). Vol. 84, No. 3,.

- Antonio M de Beas. (2007). *Organización y administración de empresas*. México: Mc Graw Hill.
- Bleger, L., Borzel,. (2004). Las PyMEs Argentinas .Mitos y realidades. En L. B. Bleger, “*La crónica restricción del acceso al crédito de las PyMEs argentinas. Diagnóstico y propuestas.*” (págs. 243-264). ABAPPRA.
- Charles T, S. M. (2004). *Contabilidad de Costos: Costos Variables* (segunda ed.). Mexico: Pearson.
- Cohen, E. y otros. (1989). , Microempresas y economía popular. En E. y. Cohen, *Microempresas y economía popular*. ILPES.
- Crecenegocios. (09 de 8 de 2014). Obtenido de <http://www.crecenegocios.com/fuentes-de-financiamiento-para-una-empresa/>
- Debitoor. (17 de Abril de 2009). Obtenido de www.debitoor.es
- Definicionabc. (05 de 10 de 2014). *Definicionabc*. Obtenido de www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php
- Definiciones. (08 de Febrero de 2008). Obtenido de www.definicionde.com
- Finanzas.net. (s.f.). <http://finanzasyproyectos.net/como-medir-el-riesgo-financiero-de-una-inversion/>. Obtenido de <http://finanzasyproyectos.net/como-medir-el-riesgo-financiero-de-una-inversion/>.
- Flasco Andes. (s.f.). <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2917/1/TFLACSO-2011AJSR.pdf>. Obtenido de <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/2917/1/TFLACSO-2011AJSR.pdf>.
- Gestiopolis. (07 de 05 de 2011). Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>
- Gutiérrez, M. (2008). . “Anatomía de los modelos de credit scoring”, . En M. Gutiérrez, *Ensayos Económicos* (págs. 50, 61 – 96). BCRA,.
- Hand, D. H. (1997). “Statistical Classification Methods in Consumer Credit Scoring: a Review”. En D. H. Hand, *Journal of the Royal Statistical Journal of the Royal Statistical vol 16* (págs. 523-541).
- Journal of Financial. (1976). En M. M. Jensen, “*Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure*”, (págs. 305-360.). Vol. 3, No. 4.
- Martín López, S. (2016). *expansion*. España: Información Económica S.L.
- Meckling, J. y. (1976).
- Michelle Ángel . (06 de Septiembre de 2015). *El prezi*. Obtenido de www.elprezi.com.es
- Monografías. (08 de Julio de 2014). Obtenido de www.monografias.com
- Monografias.com. (19 de 12 de 2013). Obtenido de www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml#ixzz4US46BL7Q
- Munch. (2010). *Administración Gestion Organizacional, enfoques y proceso administrativo*. México: Pearson.
- Normativa de Superintendendica de Bancos y Seguros. (s.f.).

- Pedroza, R. S. (2004). *Exportación Efectiva: Definición de Precio* (primera ed.). México: ISEF Empresa Líder .
- RUIZ, A., & DEL VALLE. (2007). *Manual de derecho mercantil: Concepto de Empresa*. Madrid: ALCOBENDAS.
- Sandra Velez. (15 de Noviembre de 2012). *promonegocios.net*. Obtenido de www.promonegocios.net
- Schreiner, M. (2002). "Ventajas y Desventajas del Scoring Estadístico para las Microfinanzas". En M. Schreiner, *Microfinance Risk Management*,. Washintong.
- Stiglitz, J., Weiss, A. (1981). The American Economic Review. En J. W. Stiglitz, "*Credit rationing in markets with imperfect information*" (pág. 71).
- Valencia Joaquin Rodríguez. (2010). *Administración de pequeñas y medianas empresas: Microempresa* (Sexta ed.). Colombia: CENGAGE Learning.
- Wikipedia*. (13 de Octubre de 2014). Obtenido de www.wikipedia.com