



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v10i4.4155>

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

***Las Mipymes y su financiamiento desde la banca pública: parroquia Bartolomé
Ruiz del cantón Esmeraldas***

***SMEs and their financing from public banks: Bartolomé Ruiz parish of
Esmeraldas canton***

***As MPME e o seu financiamento pelos bancos públicos: freguesia de Bartolomé
Ruiz do cantão Esmeraldas***

Jefferson Humberto Figueroa-Moreno ^I
jefferson.figueroa.moreno@utelvt.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0001-5212-1603>

Jesús Alfredo Gómez-Ladines ^{II}
jesús.gomez@utelvt.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-0335-531X>

Ismael Junior Quintero-Preciado ^{III}
junior.quintero.preciado@utelvt.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-2821-3468>

Érika Lissette Quiñónez-Tenorio ^{IV}
erika.quinonez.tenorio@utelvt.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0001-6293-0057>

Correspondencia: jefferson.figueroa.moreno@utelvt.edu.ec

***Recibido:** 06 de octubre de 2024 ***Aceptado:** 19 de noviembre de 2024 * **Publicado:** 12 de diciembre de 2024

- I. Universidad Técnica “Luis Vargas Torres” de Esmeraldas, Ecuador.
- II. Universidad Técnica “Luis Vargas Torres” de Esmeraldas, Ecuador.
- III. Universidad Técnica “Luis Vargas Torres” de Esmeraldas, Ecuador.
- IV. Universidad Técnica “Luis Vargas Torres” de Esmeraldas, Ecuador.

Resumen

La investigación se realizó con el propósito de analizar las condiciones de acceso a financiamiento que tienen las MiPymes de la parroquia Bartolomé Ruiz en instituciones financieras públicas de la ciudad de Esmeraldas. Para lograr este cometido, se estableció preliminarmente la descripción de las entidades financieras que ofertan financiamiento en la localidad, describiendo luego las actividades y características de las Mipymes e identificando los conocimientos y criterios de los microempresarios sobre el tema crediticio. Respecto a la metodología se trató de una investigación cuantitativa, descriptiva y de campo; la técnica para la recolección de datos fue la encuesta, usando para ello un cuestionario elaborado previamente en la investigación de Pinargote (2020). Esta encuesta fue dirigida a 54 propietarios de Mipymes ubicados en la parroquia Bartolomé Ruiz de la ciudad de Esmeraldas. Entre los resultados se evidenció que en el cantón Esmeraldas existen varias instituciones que otorgan financiamiento bajo distintas modalidades; del sector privado se identificaron al Banco Pichincha, Banco Solidario y Banco Guayaquil, en orden de incidencia de créditos; del sector privado se identifica al BanEcuador como la entidad que brinda créditos a los microempresarios. Del mismo modo, la mayoría de las Mipymes están dedicadas a la compra venta de productos y tienen más de tres años en la ejecución de estas actividades, siendo una de las mayores dificultades en su operatividad, el acceso a financiamiento público o privado. Finalmente se estableció que existe un bajo nivel de acceso a los créditos en la banca pública, principalmente por el desconocimiento de los procesos crediticios y el incumplimiento de los requisitos exigidos por los bancos.

Palabras clave: Mipymes; banca pública; financiamiento; niveles de acceso a crédito.

Abstract

The research was carried out with the purpose of analyzing the conditions of access to financing that MSMEs in the Bartolomé Ruiz parish have in public financial institutions in the city of Esmeraldas. To achieve this goal, a preliminary description of the financial entities that offer financing in the town was established, then describing the activities and characteristics of MSMEs and identifying the knowledge and criteria of microentrepreneurs on the credit issue. Regarding the methodology, it was a quantitative, descriptive and field research; the technique for data collection was the survey, using a questionnaire previously prepared in the Pinargote research (2020). This survey was directed to 54

owners of MSMEs located in the Bartolomé Ruiz parish of the city of Esmeraldas. Among the results, it was evident that in the Esmeraldas canton there are several institutions that grant financing under different modalities; from the private sector, Banco Pichincha, Banco Solidario and Banco Guayaquil were identified, in order of incidence of credits; In the private sector, BanEcuador is identified as the entity that provides loans to microentrepreneurs. Likewise, most MSMEs are dedicated to the purchase and sale of products and have been carrying out these activities for more than three years, with one of the greatest difficulties in their operation being access to public or private financing. Finally, it was established that there is a low level of access to credit in public banking, mainly due to lack of knowledge of credit processes and failure to comply with the requirements demanded by banks.

Keywords: MSMEs; public banking; financing; levels of access to credit.

Resumo

O inquérito foi realizado com o objetivo de analisar as condições de acesso ao financiamento que as MPME da freguesia de Bartolomé Ruiz têm nas instituições financeiras públicas da cidade de Esmeraldas. Para atingir este objetivo, foi estabelecida preliminarmente a descrição das entidades financeiras que oferecem financiamento na localidade, descrevendo depois as atividades e características das MPME e identificando os conhecimentos e critérios dos microempresários sobre a questão do crédito. Quanto à metodologia, tratou-se de uma pesquisa quantitativa, descritiva e de campo; A técnica de recolha de dados foi o inquérito, através de um questionário desenvolvido anteriormente na pesquisa de Pinargote (2020). Este inquérito foi dirigido a 54 proprietários de MPME localizadas na freguesia de Bartolomé Ruiz, na cidade de Esmeraldas. Entre os resultados, ficou evidente que no cantão das Esmeraldas existem várias instituições que concedem financiamento em diferentes modalidades; Do sector privado foram identificados o Banco Pichincha, o Banco Solidario e o Banco Guayaquil, por ordem de incidência de crédito; Do setor privado, o BanEcuador é identificado como a entidade que concede empréstimos a microempresários. Da mesma forma, a maioria das MPME dedica-se à compra e venda de produtos e desenvolvem estas atividades há mais de três anos, sendo uma das maiores dificuldades no seu funcionamento o acesso ao financiamento público ou privado. Por último, verificou-se que existe um baixo nível de acesso ao crédito nos bancos

públicos, principalmente debido ao desconhecimento dos processos de crédito e ao incumprimento dos requisitos exigidos pelos bancos.

Palavras-chave: MPME; banco público; financiamento; níveis de acesso ao crédito.

Introducción

Las MiPymes juegan un papel importante en la generación de empleos, sin embargo, generalmente se ha considerado que enfrentan importantes restricciones respecto al acceso a créditos bancarios en entidades financieras públicas o privadas, tanto de corto como de largo plazo, lo que ha provocado que sus actividades productivas y económicas sean financiadas con recursos propios por tener un acceso limitado al financiamiento externo.

Santana y Beltrón (2019) consideran que las MiPymes cumplen un rol fundamental en la economía de muchas familias del país, quienes, por medio del trabajo realizado, obtienen recursos económicos para su sustento diario, por lo que es importante conocer los desafíos a los que se enfrentan estas unidades económicas que se encuentran en desventaja ante las grandes empresas debido en gran parte, al financiamiento que reciben.

Se hace necesario conocer como obtienen el financiamiento de parte del sistema financiero, en especial desde la banca pública. Aunque las MiPymes son de fácil constitución, tanto su crecimiento como el aumento de su capital, no está al mismo nivel de empresas grandes o multinacionales; frecuentemente necesitan de un capital para financiar las actividades que desean realizar a fin de prosperar en el mundo de los negocios.

Con las consideraciones expuestas anteriormente, se busca, por medio de la presente investigación, analizar si las MiPymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” del cantón Esmeraldas han accedido a créditos dirigidos a la operatividad y avance de sus negocios, especialmente si éstos han sido otorgados por la banca pública. Es de mucha importancia para las pequeñas y medianas empresas contar con la posibilidad de financiar sus actividades en función de mejorar sus actividades y lograr un crecimiento sostenidos en el tiempo en un mercado cada vez más competitivo y cambiante.

El Gobierno del Ecuador actualmente está implementando leyes, normas, reglamentos, programas y proyectos con el fin de apoyar e impulsar a la micro, pequeña y mediana empresa a través de sus diferentes ministerios e instituciones financieras, entre las que se destacan la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Secretaria Nacional del Migrante, Ministerio de Producción, Empleo

y Competitividad, Corporación Financiera Nacional, Banco Nacional de Fomento, Banco del Pacífico, etc. De esta manera se pretende atenuar de alguna manera la necesidad de financiamiento que existe en este sector; sin embargo, la mayoría de estos programas se enfocan en líneas específicas (Zapata, 2018).

Según Molina y Amén (2020), la banca pública, como institución crediticia, reviste connotaciones de relevancia para la economía de todo país, y de manera especial, para aquellos que atraviesan por situaciones de crisis financiera y económica. El crédito financiero constituye un instrumento importante para la economía, convirtiéndose en un apoyo a la hora de iniciar proyectos de inversión. La Superintendencia de Bancos y Seguros es el ente regulador de las normativas a las que deben regirse los bancos, determinando las tasas de interés, montos, requisitos, entre otros aspectos crediticios.

BanEcuador B.P, considerado una banca pública para el desarrollo, otorga créditos para las personas naturales o jurídicas cuyas ventas anuales sean menores o iguales a \$100,000.00, con montos de hasta \$20,000.00 para financiamiento de actividades de pequeña escala. Lo que busca esta institución financiera estatal es promover la inversión a través de productos crediticios inclusivos, aportando al sistema financiero nacional y originando una cultura crediticia en los ciudadanos (BanEcuador, 2021).

Es importante resaltar también que, con la llegada del gobierno de Guillermo Lasso, se puso en marcha el Programa “1x30”, referido a créditos al 1% de interés y a 30 años plazo, como una alternativa de financiamiento a personas naturales que realicen actividades de producción, comercio y servicios, a fin de contribuir con la reactivación económica del país, generar más fuentes de empleo y mejorar la calidad de vida de los ecuatorianos.

En concordancia con lo expuesto anteriormente, la investigación que se presenta, busca analizar si las MiPymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” del cantón Esmeraldas, han podido acceder a créditos por medio de la banca pública; si han recibido la asesoría necesaria para obtener el financiamiento para sus negocios, si cumplen con los requisitos o cuáles son las dificultades más comunes para alcanzarlos.

La investigación permitió conocer cuáles son los niveles de participación de estas MiPymes en financiamiento en la banca pública, de qué forma se cumple la participación del Estado, respecto a la generación de diferentes alternativas de crédito a los pequeños emprendedores para que estos puedan

contar con una mejor organización, mayor productividad y aporten de una manera más significativa al crecimiento económico del país. Se espera la generación de una mayor información que esté disponible para los propietarios de las MiPymes, identificando una alternativa de financiamiento que podría ayudarles a conseguir recursos económicos para el mejoramiento y sostenimiento de sus actividades productivas.

Revisión de la literatura

Mipymes

Según el Art. 53 del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI, 2016), la micro, pequeña y mediana empresa es toda persona natural o jurídica que se dedica a alguna actividad económica. En Ecuador, de acuerdo al INEC (2019), las Mipymes representan el 95% de los establecimientos comerciales, por lo que son consideradas de mucha importancia para el desarrollo económico nacional.

Una publicación del Diario El Telégrafo (2017), las Mipymes son organizaciones que generan muchas plazas de empleo; de cada cuatro espacios laborales, tres son generados por estas empresas. Las microempresas generan el 44% del empleo, la mediana empresa el 14%, la pequeña empresa el 17% y las empresas grandes el 25%.

Según el INEC (2019), las características que deben cumplir las empresas para ser consideradas micro, pequeñas y medianas empresas, son:

Tabla 1: Características de las Mipymes

Características de las Mipymes

Clasificación	Volúmenes de ventas	Nº de trabajadores
Microempresas	Menor a \$100.000	1 a 9
Pequeña empresa	De \$100.001 a 1'000.000	10 a 49
Mediana empresa "A"	De 1'000.000 a 2'000.000	50 a 99
Mediana empresa "B"	De 2'000.000 a 5'000.000	100 a 199

Fuente: INEC (2019)

Actualmente se considera a las PYMES como el sector más productivo en la economía de un país, por el impacto que tiene tanto en países desarrollados como en los países en vías de desarrollo. Esto

se refleja en el Producto Interno Bruto (PIB) con una tasa del más del 25%; y, a su vez, es generadora de empleo ya que abarca un 70% de la Población Económicamente Activa (PEA) del país. En Ecuador, el 39% de los empleos son generados por microempresas, mientras que el 17% a pequeñas y 14% a medianas (Jácome y King, 2018).

Las microempresas, las pequeñas y las medianas empresas tienen una gran importancia dentro de la ciudad de Esmeraldas, es decir, si estas empresas no marchan bien la economía de la ciudad va a verse afectada por la falta de crecimiento que se genere. Las microempresas, al ser mayoría, son las que encabezan el territorio económico de la ciudad, y al no desarrollarse en óptimas condiciones impiden el crecimiento, por lo que el financiamiento puede ser una de las alternativas para mejorar sus condiciones.

Financiamiento

Consiste en las posibilidades de obtener recursos económicos para la apertura, mantenimiento y desarrollo de nuevos proyectos de empresa. Para Brealy (2017) se refiere 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.

Para autores como Boscán y Sandra (2016) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado.

En este contexto, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse, así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

Fuentes de financiamiento privado

El origen privado se refiere a que los recursos monetarios pertenecen a particulares. Por tanto, los prestamistas pueden ser individuos, sociedades, corporaciones e instituciones financieras, siendo éstas últimas la principal fuente de financiamiento. Las empresas privadas pueden acceder a financiamiento vendiendo acciones, bonos o bien financiar sus necesidades temporales obteniendo préstamos de bancos (Weston y Brigham, 2016).

Al respecto, cabe mencionar que dentro de este tipo de fuente de financiamiento se encuentran la banca privada nacional, la banca privada extranjera, los inversionistas privados, los proveedores, el capital propio, entre otros.

Por su parte Levy (2018) señala que el crédito bancario es una de las principales formas de obtener financiamiento externo para hacer frente a una necesidad financiera, el cual se compromete a cancelar en un plazo de tiempo a unos intereses determinados ofreciendo garantías de satisfacción a la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

De esta manera, el financiamiento por la vía del crédito bancario constituye una de las principales operaciones crediticias, ofrecidas por las instituciones bancarias, mismas que pueden ser de corto y de largo plazo.

Fuentes de financiamiento público

Las instituciones crediticias públicas, tienen connotaciones de relevancia para la economía de un país, especialmente de aquellos que atraviesan por crisis financieras y económicas, de tal manera, que la banca pública le asiste la responsabilidad de plantear soluciones a estos problemas financieros derivados de paralización de créditos, debiendo competir con la banca privada en favorecer de una mejor manera a determinados sectores de negocios, beneficiando así la activación de la economía local (Molina y Amén, 2020).

Las pequeñas y medianas empresas generalmente nacen de un emprendimiento y por tanto acuden al financiamiento público debido a la variedad de programas que ofertan, como el Ban Ecuador que brinda créditos desde \$500,00 hasta un total de 150 Remuneración Mensual Unificada (RMU), esto es \$ 57.900 (Zapata, 2018). También tiene otros programas dirigidos hacia las asociaciones, u organizaciones comunitarias, brindando un crédito hasta \$15.000. Este tipo de programas motivan a

las empresas a mejorar su estructura, ser gestoras de la dinamización de la economía y crear estabilidad para la comunidad.

Banca pública

La misión de la Banca Pública, de acuerdo a Chirinos y Prieto (2013) es crear y desarrollar soluciones financieras y de valor para los clientes como usuarios mediante la entrega de productos y servicios adaptándolos a sus necesidades, garantizando el crecimiento y acceso de todas las personas a los servicios bancarios.

Según el Banco Internacional de Derecho (BID, 2017), la Banca Pública de Desarrollo puede jugar un papel central en la provisión de instrumentos financieros y no financieros, por decir fondos de créditos, garantías, seguros o asistencia técnica, destinados a segmentos y sectores productivos que por fallas de mercado del sistema financiero se encuentran hoy subatendidos.

Con relación a la Banca Pública, Schachter (2016) considerara que:

Mediante estas funciones, las instituciones financieras que promueven el desarrollo dejan de ser solamente fondos de ahorros, sino que se transforman en fondos de conocimiento que contribuyen a la toma de decisiones al interior de la firma, de acuerdo con estos señalamientos el otorgamiento de servicios de la banca Pública mediante el aporte monetario y la asistencia técnica especializada al sector productivo, no solo contribuye a aumentar la capacidad financiera de la organización sino que a su vez mejora su productividad, lo cual es fundamental hoy en día en el competitivo mundo de los negocios que exige altos estándares de calidad y especialización en los bienes y servicios ofrecidos por el sector productivo. (p.173)

Entidades receptoras de garantía crediticia pública

Corporación Financiera Nacional B.P (CFN)

Es una entidad pública que apoya el desarrollo productivo del país a través del otorgamiento de garantías adecuadas, facilitando el acceso al crédito a micro, pequeños y medianos empresarios, que no cuentan con financiamiento en el sistema financiero privado, debido a que no disponen de garantías suficientes.

El Fondo Nacional de Garantías realiza alianzas estratégicas con Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito, quienes evalúan de acuerdo a sus políticas a los potenciales clientes, que pueden recibir el

crédito y la garantía del FNG. El fondo Nacional de Garantías realiza alianzas estratégicas con bancos o cooperativas de crédito, quienes evalúan, de acuerdo a sus políticas propias, a los potenciales clientes, que reciben el crédito y las garantías (Fondo Nacional de Garantías, 2016).

Banco del Pacífico

Es una entidad financiera pública mixta que busca contribuir al desarrollo del país con responsabilidad social, generando valor para clientes, accionista, colaboradores y la comunidad, mediante la oferta oportuna y competitiva de servicios financieros de calidad, sobre la base de práctica ética y eficiencia operacional.

El Banco del Pacífico posee canales digitales y electrónicos, banca internet, banca telefónica, redes sociales y un gran número de cajeros automáticos. María soledad Barrera enfatizo que la llegada de Banco del Pacífico y la ejecución de este sistema forman para apoyar a quienes durante años han sustento de la economía (CFN, 2015).

BanEcuador

Es un banco público de desarrollo que impulsa la inclusión, la asociatividad y la mejora de la calidad de vida de los micro, pequeños y medianos empresarios principalmente de agro negocios, comercio y servicios de los sectores rural y urbano popular; y de los grupos menos favorecidos, a través de la prestación de servicios financieros innovadores, eficientes, sostenibles y con enfoque social (BanEcuador, 2019).

BanEcuador se caracteriza por ofrecer a sus clientes todo lo que respecta a servicios financieros, los que están enfocados y especializados en las siguientes áreas: productiva, agrícola, ganadera, comercial y de servicios en todo el territorio ecuatoriano y región peninsular.

La misión de Ban Ecuador es brindar productos y servicios financieros innovadores, eficaces y sostenibles social y financieramente, aportando en la inclusión y mejora de la calidad de vida de los pequeños y medianos productores, fortaleciendo la asociatividad. Su visión consiste en ser un banco líder y referente regional en servicios financieros inclusivos que aportan al desarrollo productivo rural y urbano (BanEcuador, 2019).

Definiciones particulares del tema

Bancos Privados: Son instituciones que se encargan de cuidar el dinero que recibe de sus clientes y utiliza una parte de este dinero para entregarlo en préstamos a otros individuos o empresas por el cual se cobra una tasa de interés.

Crecimiento económico microempresarial: Es el incremento tanto del capital como de los rendimientos económicos del mismo que produce un mejoramiento de las condiciones generales de vida del microempresario.

Instituciones Financieras Públicas: Son intermediarios financieros controlados por la Superintendencia de bancos que contribuyen al desarrollo social, económico y financiero de un país.

Financiamiento microempresarial: Es el marco de aspectos específicos en los cuales se brinda el dinero que los microempresarios requieren para realizar sus actividades e incluye los plazos que impone el financista (prestamista), el interés al que presta el dinero, las garantías para el mismo, las condiciones de pago y las sanciones en caso de incumplimiento.

Forma de Financiamiento: Es la manera de obtener el financiamiento por cada fuente de financiamiento existe una forma de financiamiento, la forma de financiamiento será calificada como suficientes cuando existan 2 o más manera de financiamiento, un poco cuando exista 1 manera de financiamiento y nada para el caso de no existir maneras de financiamiento.

Préstamos Personales: Es un préstamo que otorga el banco a un individuo con la particularidad de que no se exige una garantía real al prestatario.

Políticas públicas: Las políticas públicas constituyen una herramienta que el gobierno utiliza para impulsar el desarrollo social de un determinado sector mediante programas o acciones, en el Ecuador estas herramientas son muy importantes, sin embargo, no se adaptan a las diversas necesidades de las MiPymes, debido a que estos programas están orientados a líneas específicas por lo cual no constituyen una fuente directa de financiamiento.

Micro Financiamiento: Son préstamos que se dirigen a personas o a grupos con pocos medios económicos y que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional y también define los negocios que crecieron alrededor de estas actividades.

Sistema Financiero: El sistema financiero constituye un factor fundamental en el desarrollo económico de un país, la participación de las instituciones financieras puede aportar a elevar el crecimiento económico y el bienestar de la población, fomentando un sano desarrollo de todo el

sistema financiero, las instituciones gubernamentales con el financiamiento obtenido a través de las instituciones financieras realizan inversiones productivas.

Método

En torno al enfoque de investigación, se trató de una investigación cuantitativa que, relacionada con el criterio de Palella y Martins (2012), buscó analizar el fenómeno desde una perspectiva porcentual, surgida de las encuestas efectuadas a los propietarios de las MiPymes ubicadas en la parroquia “Bartolomé Ruiz” del cantón Esmeraldas.

Respecto al nivel de investigación, se consideró un estudio descriptivo que, de acuerdo con el criterio de Sanabria (2018), se orientó a identificar y describir las diversas características que se presentan en torno a la temática del financiamiento en la banca pública por parte de las Mipymes y las condiciones de acceso que deben cumplirse para este tipo de créditos.

Al hacer referencia al tipo de investigación, se trató de una investigación de campo, la que según Arias (2012), se permite la recolección de datos desde el mismo lugar de los hechos, es decir, se recolectó información directamente de los propietarios de las Mipymes ubicadas en la parroquia “Bartolomé Ruiz”.

Finalmente, se trató de una investigación documental, considerada por Arias (2012) como el estudio que recolecta información previamente establecida en documentos, sobre un tema. Así, el estudio fue documental porque recopiló información creada con anterioridad sobre las Pymes, financiamiento y las entidades financieras que ofertan créditos en la ciudad.

La técnica utilizada para la recolección de datos fue la encuesta, de tal manera que permitió la recolección de información de acuerdo al objetivo del estudio, la misma que estuvo basada al acceso de crédito por parte de las Mipymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” con el propósito de precisar aspectos relevantes al estudio.

La encuesta relacionada con las MiPymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” y su financiamiento desde la banca pública, tuvo una duración de entre 10 y 15 minutos. El instrumento que se usó para la recolección de la información, fue una encuesta ya aprobada y ejecutada en el estudio de Pinargote (2020), titulado: “El financiamiento público y su incidencia en el desarrollo de las actividades microempresariales del cantón Jipijapa”, que consta de 13 preguntas que consultan sobre los tipos de empresas, tiempos de actividad, acceso a créditos en la banca pública, entre otros aspectos.

La población que participó del proceso investigativo, estuvo conformada por los propietarios de Mipymes ubicadas en la parroquia Bartolomé Ruiz. Para la selección de la muestra se aplicó el muestreo probabilístico por conveniencia, definido por Hernández Sampieri (2009) como una técnica que se utiliza para crear muestras de acuerdo a la facilidad de acceso y disponibilidad de personas para formar parte de la muestra.

En este contexto, se explica que, a pesar de contar con un universo mayor de Mipymes en la parroquia “Bartolomé Ruíz” del cantón Esmeraldas, muchos microempresarios se negaron a participar de la investigación y por ende contestar la encuesta, argumentando que no lo hacían por el tema de inseguridad que atraviesa la sociedad en los actuales momentos y no consideran prudente dar datos de sus negocios. Por esta razón, la muestra fue de 54 Mipymes, conformada por los representantes de éstas que desearon colaborar con la investigación.

Discusión y aportación

La investigación se realizó con el propósito de analizar las condiciones de acceso a financiamiento que tienen las Pymes de la parroquia Bartolomé Ruiz en instituciones financieras públicas de la ciudad de Esmeraldas. Para lograr este cometido, se estableció preliminarmente la descripción de las entidades financieras que ofertan financiamiento en la localidad, describiendo luego las actividades y características de las Mipymes e identificando los conocimientos y criterios de los microempresarios sobre el tema crediticio.

Las microempresas, las pequeñas y las medianas empresas tienen una gran importancia dentro de la ciudad de Esmeraldas, es decir, si estas empresas no marchan bien la economía de la ciudad va a verse afectada por la falta de crecimiento que se genere. Las microempresas al ser mayoría son las que encabezan el territorio económico de la ciudad, y al no desarrollarse en óptimas condiciones impiden el crecimiento, por lo que el financiamiento puede ser una de las alternativas para mejorar sus condiciones. Sin embargo, el acceso a financiamiento se ha convertido en una condición compleja de alcanzar, ya sea por el desconocimiento, por la forma de llevar adelante los negocios o por el incumplimiento de los requisitos que exigen las instituciones financieras tanto públicas como privadas para otorgar créditos.

El primer objetivo específico estaba orientado a describir los organismos e instituciones públicas que ofertan financiamiento a las Mipymes del cantón Esmeraldas. En este contexto se pudo establecer

que existen varias instituciones que otorgan financiamiento bajo distintas modalidades. Entre las instituciones más reconocidas a nivel privado está el Banco Pichincha, como la entidad que tiene productos financieros destinados a los microempresarios. También se pueden identificar con menor incidencia el Banco Solidario y el Banco de Guayaquil. No se pudo conocer entre los microempresarios que otras instituciones financieras privadas tengan mucha colocación de créditos en este sector.

En el ámbito público, existen tres instituciones financieras en el cantón Esmeraldas. La Corporación Financiera Nacional en los actuales momentos no está recibiendo solicitudes de crédito porque se encuentra en un proceso de reestructuración. También se cuenta con el Banco del Pacífico, entidad que promueve el crédito entre los usuarios, pero generalmente con tarjetas de crédito y operaciones crediticias de consumo. Finalmente, en el cantón Esmeraldas existe una sucursal de BanEcuador, entidad en la que mayormente se han presentado y entregado recursos a microempresarios. Es importante destacar que, con la propuesta del Gobierno Nacional, de entregar créditos al 1% de interés a 3 años plazo, se han incrementado las solicitudes y colocaciones de este producto crediticio a productores y microempresarios. En el presente estudio, el BanEcuador es la entidad que más ha otorgado créditos a los propietarios de Mipymes de la parroquia Bartolomé Ruíz.

El segundo objetivo específico se orientó a identificar las actividades y características de las MiPymes ubicadas en la parroquia “Bartolomé Ruiz” en la ciudad de Esmeraldas. Los resultados permitieron evidenciar que, aunque existan emprendedores que se dediquen a la transformación de materias primas y a brindar servicios, la mayoría de los consultados están dedicados a la compra venta de productos terminados y tienen más de tres años en la ejecución de estas actividades, siendo una de sus mayores dificultades, el acceso a financiamiento público o privado.

Los datos presentados anteriormente se relacionan con los resultados obtenidos en la investigación de Rodríguez y Sierralta (2017), quienes identificaron que el 30% de microempresas en Perú se dedica a algún tipo de producción y el 70% al comercio, de todas las microempresas que existen en el Perú tan solo el 10% consigue obtener excedentes y con eso algún nivel de acumulación, el 50% de estas microempresas llamadas de acumulación se dedica al comercio y el otro 50% a la producción y generalmente ocupan de cuatro a diez personas. Se concluyó que se hace necesaria la relación de una estrategia que fomente de manera global el desarrollo del sector microempresarial, incluyendo en ella medidas dirigidas a conseguir un mayor acceso al financiamiento que es complejo para estos actores.

El tercer objetivo específico tuvo como finalidad conocer el criterio de los representantes de MiPymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” en la ciudad de Esmeraldas, sobre conocimiento, requisitos y acceso a créditos en la banca pública. Los resultados permitieron evidenciar que una de las razones por las que no han accedido a créditos en la banca pública, es porque no tienen un suficiente historial de crédito y porque no tienen conocimiento de los tipos de crédito que oferta los bancos estatales.

Los datos mostrados anteriormente guardan relación con los resultados de la investigación de Durán (2016), quien estableció que el 82% de los microempresarios de la ciudad de Ambato, no conocen los programas estatales que se ofrecen en beneficio para las MiPymes, que existe un bajo nivel de conocimiento de los micro, pequeños y medianos empresarios sobre las alternativas de financiamiento formal que existen para las MiPymes; se determina, según la encuesta realizada, que la mayor parte no conoce todas las alternativas de financiamiento formales que existen en el mercado para este sector.

Otro de los resultados obtenidos en la presente investigación fue identificar como escaso el financiamiento que han tenido los microempresarios de la parroquia “Bartolomé Ruiz” en la ciudad de Esmeraldas, por parte de las entidades financieras públicas del cantón Esmeraldas. Apenas un 20% de los emprendedores ha recibido un crédito y generalmente lo ha conseguido en el BanEcuador. La mayoría de estos actores no ha podido acceder a financiamiento público para sus negocios.

Estos datos guardan relación con los resultados de la investigación de Álava y Bravo (2020), quienes determinaron que no ha existido un suficiente financiamiento de BanEcuador en el sector microempresarial de la ciudad de Portoviejo. Los principales factores que impiden el financiamiento se deben a políticas del banco que no cumplen los ciudadanos; este estudio concluyó considerando que el otorgamiento de un crédito es un componente prioritario para el crecimiento y desarrollo del sector microempresarial, permitiéndoles mantener su operatividad e incrementar su capacidad de producción generando una mayor rentabilidad.

Por último, entre los pocos representantes de las Mipymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” en la ciudad de Esmeraldas que han podido acceder a un crédito, manifestaron que usaron los recursos especialmente para comprar más inventarios de mercaderías y así poder elevar su nivel de ventas. Que este tipo de créditos les ayudó tener mejoras en su actividad económica e incluso les permitió incrementar su patrimonio luego de recibir e invertir el dinero que han recibido.

Los datos expresados guardan relación con los resultados de Santana y Beltrán (2019), quienes establecieron que el aporte de créditos y microcréditos de la banca pública ha tenido un crecimiento significativo en los emprendimientos del cantón Portoviejo, proporcionando liquidez a sectores que tradicionalmente no han tenido oportunidad dentro del sistema financiero privado. Ha motivado el emprendimiento y dinamizado la economía, ya que inicialmente los emprendedores manifestaron que tenían una economía de regular a mala, mientras que después del otorgamiento del crédito las condiciones socioeconómicas mejoraron de manera significativa.

Luego de conocer y analizar los resultados de las encuestas realizadas a los microempresarios, se considera conveniente establecer propuestas que mejoren la situación problemática, entre las que se pueden mencionar el diseño de un plan de capacitación dirigido a los representantes de las Mipymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz”.

Uno de los temas que se deberá tratar es la planificación financiera, con el propósito de desarrollar en los microempresarios, capacidades para la correcta administración del dinero, fomento del ahorro y consumo responsable. Del mismo modo, se debe abordar el tema de acceso a créditos, para desarrollar en los microempresarios, capacidades que les permitan identificar su capacidad de endeudamiento, obligaciones y derechos a cumplir en un crédito, formas de asegurar la inversión. Finalmente, hablar sobre la gestión de proyectos productivos, a fin de que los microempresarios desarrollen capacidades para la formulación y gestión de proyectos productivos sostenibles.

Por otra parte, sería conveniente formar una asociación de microempresarios en la que se puedan establecer criterios de organización para un mejor desenvolvimiento conjunto de estos actores. Realizar planificaciones con la Cámara de Comercio para interponer oficios y visitas ante el Gobernador de la provincia de Esmeraldas como representante del Ejecutivo, siendo que los créditos al 1% a 30 años son promovidos por este nivel de Gobierno, con la finalidad de poner en su conocimiento que los niveles de crédito a los que acceden los microempresarios son bajos y se necesita una intervención de su autoridad para que los administradores de los bancos públicos, puedan ofertar más crédito entre las MiPymes.

Importante también solicitar audiencia con el Gerente de BanEcuador, con la finalidad de requerirle que los asesores de crédito de esta institución, realicen visitas técnicas a los emprendimientos y orienten a los propietarios de MiPymes hacia la consecución de créditos para mejorar sus actividades productivas y comerciales.

Conclusiones

En el cantón Esmeraldas existen varias instituciones que otorgan financiamiento bajo distintas modalidades. Entre las instituciones privadas está el Banco Pichincha, como la entidad que tiene productos financieros destinados a los microempresarios. También se pueden identificar con menor incidencia el Banco Solidario y el Banco de Guayaquil. En el ámbito público existen la Corporación Financiera Nacional, que en los actuales momentos no está recibiendo solicitudes de crédito, el Banco Pacífico que promueve generalmente créditos de consumo y el BanEcuador, entidad en la que mayormente se han presentado y entregado recursos a microempresarios, con una mayor incidencia luego del programa de crédito al 1% a 30 años plazo promovido por el Gobierno Nacional.

A pesar de que se identificaron emprendedores dedicados a la transformación de materias primas y a la prestación de servicios, la mayoría de las Mipymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” de la ciudad de Esmeraldas, están dedicadas a la compra venta de productos y tienen más de tres años en la ejecución de estas actividades, siendo una de las mayores dificultades en su operatividad, el acceso a financiamiento público o privado.

Se estableció un bajo conocimiento sobre créditos en los propietarios de las Mipymes de la parroquia “Bartolomé Ruiz” de la ciudad de Esmeraldas, siendo una de las razones por las que no han accedido a créditos en la banca pública; no saben los tipos de crédito que ofertan los bancos estatales y no han podido cumplir con los requisitos exigidos. Es bajo el nivel de acceso a créditos de estos actores ya que apenas un 20% de los emprendedores ha recibido un crédito y generalmente lo ha conseguido en el BanEcuador; quienes han accedido este financiamiento han tenido mejoras en su actividad económica e incluso les ha permitido incrementar su patrimonio luego de recibir e invertir los recursos.

Referencias

1. Álava, J. y Bravo, V. (2020). La banca pública y su contribución al financiamiento del sector microempresarial caso BanEcuador de la ciudad de Portoviejo. *Revista Dialnet* 6(3), 533-547.
2. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7539681>
3. Arias, F. (2015). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica*. Caracas, Venezuela: Ed. Episteme.

4. Asamblea Nacional del Ecuador. (2016). Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones.
5. <https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2020-04/CODIGO%20ORGANICO%20DE%20LA%20PRODUCCION.pdf>
6. Banco de Desarrollo de América Latina [CAF]. (2021, agosto 21). Impacto del financiamiento público en las Pymes. [https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/12/impacto-del-](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/12/impacto-del-financiamiento-publico-para-pymes-que-sabemos-y-que-nos-queda-por-aprender/)
7. [financiamiento-publico-para-pymes-que-sabemos-y-que-nos-queda-por-aprender/](https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/12/impacto-del-financiamiento-publico-para-pymes-que-sabemos-y-que-nos-queda-por-aprender/)
8. BanEcuador. (2021). Créditos al 1% de interés y a 30 años plazo.
9. <https://www.banecuador.fin.ec/creditopersonas/creditomicroempresa/credito1x30/>
10. BanEcuador. (2021). Misión y visión.
11. <https://www.banecuador.fin.ec/historia-banecuador/mision-y-vision/>
12. Banco de Guayaquil. (2021). Misión y visión, responsabilidad social.
13. <https://www.bancoguayaquil.com/conocenos/responsabilidad-social/>
14. Banco del Pacífico. (2017). Banco del Pacífico: memoria de sostenibilidad 2017.
15. <https://www.bancodelpacifico.com/BancoPacifico/media/pdf/RSC/Memorias/BdP-Memoria-2017-Alta-Res.pdf>
16. Banco Pichincha. (2021). Emprendedores: productos, servicios y préstamos
17. <https://www.pichincha.pe/emprendedores/productos-y-servicios/prestamo-para-emprendedores/capital-de-trabajo-pyme>
18. Banco Solidario. (2021). Banco solidario: misión, visión y créditos para microempresarios.
19. <https://www.banco-solidario.com/creditos/microcreditos>
20. Boscán, M. y Sandra, M. (2016). Estrategias de financiamiento para el desarrollo del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 402-417.
21. Brealey, R. (2017). *Principios de Finanzas Corporativas*. Editorial McGraw-Hill.
22. Levy, L. (2018). *Planeación estratégica de las fuentes de financiamiento*. Ediciones fiscales.
23. Chagerben, L., Yagual, A. y Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista Dominio de las ciencias* 3(2).
24. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/354>
25. Corporación Financiera Nacional. (2021). Misión, visión, productos y servicios.

26. <https://www.cfn.fin.ec/>
27. Diario El Telégrafo. (2017, 5 de noviembre). Mipymes son el resultado del fomento productivo. Diario El Telégrafo, 4.
28. Diario Primicias. (2023, 8 de febrero). Aplazan fusión de CFN y BanEcuador para diciembre de 2024. Diario Primicias, 1.
29. [https://www.primicias.ec/noticias/economia/fusion-cfn-banecuador-](https://www.primicias.ec/noticias/economia/fusion-cfn-banecuador-postergada/#:~:text=El%20presidente%20Guillermo%20Lasso%20posterg%C3%B3,de%20Fomento%20Econ%C3%B3mico%20de%20Ecuador.)
30. [postergada/#:~:text=El%20presidente%20Guillermo%20Lasso%20posterg%C3%B3,de%20Fomento%20Econ%C3%B3mico%20de%20Ecuador.](https://www.primicias.ec/noticias/economia/fusion-cfn-banecuador-postergada/#:~:text=El%20presidente%20Guillermo%20Lasso%20posterg%C3%B3,de%20Fomento%20Econ%C3%B3mico%20de%20Ecuador.)
31. Durán, J. (2016). Alternativas de financiamiento para las Mipymes en el cantón Ambato. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato] Repositorio UTA.
32. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/23013/1/T3643ig.pdf>
33. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC]. (2019). Características de las micro, pequeñas y medianas empresas.
34. <http://redatam.inec.gob.ec/cgibin/RpWebEngine.exe/PortalAction?&MODE=MAIN>
35. Jácome, H. y King, K. (2018). Estudios industriales de la micro, pequeña y mediana empresa. Editorial Flacso.
36. Levy, L. (2018). Planeación estratégica de las fuentes de financiamiento. Ediciones fiscales.
37. Molina, C. y Amén, G. (2020). La Banca Pública y su aporte al Desarrollo Microempresarial del cantón Portoviejo. Revista ECA Sinergia 11(2), 89-107.
38. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8226644>
39. Montero, H. (2020). Análisis al proceso de asignación de crédito de la agencia principal del Banco del Pacífico en la ciudad de Esmeraldas en el año 2019 [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, sede Esmeraldas] Repositorio PUCESE.
40. <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2268/1/MONTERO%20MONTERO%20HAROLD%20ALFONSO.pdf>
41. Oyarvide, F. (2021). Análisis al proceso de solicitudes de microcréditos en BanEcuador, sucursal Esmeraldas [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, sede Esmeraldas] Repositorio PUCESE.
42. <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2522/1/Oyarvide%20Qui%c3%b1onez%20Francisco%20Javier.pdf>

43. Palella, S. y Martins, F. (2012). Metodología de investigación cuantitativa. Caracas, Venezuela: Ed. FEDUPEL.
44. Rodríguez, C. y Sierralta, X. (2020). El problema del financiamiento de la microempresa en Perú. *Revista Ius Et Veritas Universidad Católica de Perú* 1(1), 323-335.
45. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749/16184>
46. Sanabria, F. (2018). Investigación de mercado: un enfoque práctico y descriptivo. México D.F: ECOE Ediciones.
47. Santana, S. y Beltrón, R. (2022). Contribución de la banca pública al fortalecimiento del emprendimiento del cantón Portoviejo. *Revista Dialnet* 13(2), 141-155.
48. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8634969>
49. Villar, L., Briozzo, A., Pesce, G. y Fernández, A. (2020). El rol de la banca pública en el financiamiento a pymes: estudio comparativo para Argentina y Brasil. *Revista Desarrollo y sociedad* 76(1), 205-241. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0120-35842016000100006&script=sci_abstract&tlng=es
50. Weston, F. y Brigham, E. (2016). *Fundamentos de Administración Financiera*. Editorial McGraw Hill.
51. Zamora, D. (2021). Plan estratégico de marketing para el área de crédito de la Corporación Financiera Nacional CFN en la ciudad de Quito. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador] Repositorio PUCE.
52. <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/5390/T-PUCE-5617.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
53. Zapata, B. (2018, 5 de diciembre). Créditos para emprendedores y Pymes en Ecuador. *Diario El Universo*, 7.
54. <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/07/03/nota/6840290/creditos-emprendedores-pymes-ecuador>