



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“ESTUDIO DEL CRECIMIENTO Y ESTABILIDAD ECONÓMICA-
FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS
(PYMES) DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ,
AÑOS 2021 Y 2022.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA:

DAYANA LISBETH MUÑOZ COBEÑA

Riobamba – Ecuador

2023



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

**“ESTUDIO DEL CRECIMIENTO Y ESTABILIDAD ECONÓMICA-
FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS
(PYMES) DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ,
AÑOS 2021 Y 2022.”**

Trabajo de Titulación

Tipo: Proyecto de Investigación

Presentado para optar al grado académico de:

LICENCIADA EN FINANZAS

AUTORA: DAYANA LISBETH MUÑOZ COBEÑA

DIRECTOR: PhD. JUAN ALBERTO ÁVALOS REYES

Riobamba – Ecuador

2023

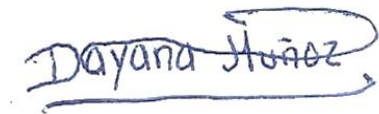
© 2023, Dayana Lisbeth Muñoz Cobeña

Se autoriza la reproducción total o parcial, con fines académicos, por cualquier medio o procedimiento, incluyendo la cita bibliográfica del documento, siempre y cuando se reconozca el Derecho de Autor.

Yo, Dayana Lisbeth Muñoz Cobeña, declaro que el presente Trabajo de Titulación es de mi autoría y los resultados del mismo son auténticos. Los textos en el documento que provienen de otras fuentes están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este Trabajo de Titulación; el patrimonio intelectual pertenece a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Riobamba, 06 de noviembre de 2023

A handwritten signature in blue ink that reads "Dayana Muñoz". The signature is written in a cursive style and is underlined with a single horizontal line.

Dayana Lisbeth Muñoz Cobeña
131544394-3

ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS

El Tribunal del Trabajo de Titulación certifica que: El Trabajo de Titulación; Tipo: Proyecto de Investigación, “**ESTUDIO DEL CRECIMIENTO Y ESTABILIDAD ECONÓMICA-FINANCIERA DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES) DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ, AÑOS 2021 Y 2022.**”, realizado por la señorita: **DAYANA LISBETH MUÑOZ COBEÑA**, ha sido minuciosamente revisado por los Miembros del Tribunal del Trabajo de Titulación, el mismo que cumple con los requisitos científicos, técnicos, legales, en tal virtud el Tribunal Autoriza su presentación.

	FIRMA	FECHA
Econ. María Francisca Cazorla Logroño PRESIDENTE DEL TRIBUNAL		2023-11-06
Ph.D. Juan Alberto Ávalos Reyes DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-11-06
Ph.D. Katherine Elizabeth Sandoval Escobar _{scobar} ASESORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN		2023-11-06

DEDICATORIA

Dedico el presente trabajo de titulación a mis amados padres, Geovanny Muñoz y Narcisa Cobeña, quienes son las personas más importantes en mi vida. Gracias a su amor incondicional, he logrado superar obstáculos y alcanzar todas mis metas. También quiero dedicar este logro a mi único hermano, Eddie, cuya compañía ha aliviado la dificultad de estar lejos de casa.

Dayana

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, quiero agradecer a Dios, quien me ha otorgado la sabiduría necesaria para perseverar en mis estudios y alcanzar este importante logro. A mi amada familia, les agradezco de corazón por estar siempre a mi lado, brindándome un apoyo incondicional en cada etapa de mi vida. Deseo extender mi reconocimiento y gratitud a todas las personas que me acompañaron a lo largo de este arduo proceso académico. Su presencia y respaldo fueron fundamentales para superar los desafíos y mantenerme motivada. En especial, quiero agradecer a mi Director, PhD. Juan Alberto Ávalos, y a mi Asesora, PhD. Katherine Sandoval, por su dedicación y esfuerzo. Gracias a su valioso conocimiento y orientación, pude sacar adelante mi trabajo de titulación con éxito. No puedo dejar de mencionar a cada uno de mis docentes, quienes, a lo largo de mi formación, contribuyeron con sus enseñanzas, consejos y amistad. Su invaluable aporte ha sido fundamental en mi desarrollo profesional y personal. Por último, quiero expresar agradecimientos infinitos a mi querida Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por brindarme la oportunidad de adquirir conocimientos y formarme como profesional. Estoy orgullosa de ser parte de esta institución y agradezco sinceramente por todo el apoyo y los recursos que me han proporcionado durante mi trayectoria académica.

Dayana

ÍNDICE DE CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS.....	xi
ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....	xiii
ÍNDICE DE ANEXOS	xv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT	xvii
INTRODUCCIÓN	1

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	2
1.1 Planteamiento del problema	2
1.2 Formulación del problema	3
1.3 Objetivos	3
<i>1.3.1 Objetivo General.....</i>	<i>3</i>
<i>1.3.2 Objetivos Específicos.....</i>	<i>3</i>
1.4 Justificación	4
<i>1.4.1 Justificación Teórica.....</i>	<i>4</i>
<i>1.4.2 Justificación Metodológica.....</i>	<i>4</i>
<i>1.4.3 Justificación Practica Social</i>	<i>4</i>

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO	5
2.1 Estado de arte	5
2.2 Definición Empresa.....	6
<i>2.2.1 Importancia de las empresas</i>	<i>6</i>
<i>2.2.1.1 Características de las empresas.....</i>	<i>6</i>
2.3 Tipos de empresas	7
2.4 Definición PYMES	7
<i>2.4.1 Clasificación de las PYMES en Ecuador</i>	<i>8</i>
2.5 Características de las PYMES	9
2.6 Importancia de las PYMES.....	10
2.7 Marco jurídico legal de las PYMES	11

2.7.1	<i>Entidades competentes relacionadas con las PYMES</i>	12
2.8	Situación actual de las PYMES en Ecuador	15
2.9	Factores que inciden en las PYMES	16
2.9.1	<i>Principales fuentes de financiamiento de las PYMES en Ecuador</i>	18
2.10	Crecimiento económico	19
2.11	Gestión Financiera	20
2.11.1	<i>Objetivos de la gestión financiera</i>	20
2.12	Estados Financieros	21
2.12.1	<i>Estado de situación financiera</i>	21
2.12.2	<i>Estado de resultados</i>	21
2.13	Análisis Financiero	21
2.13.1	<i>Análisis Horizontal</i>	22
2.13.2	<i>Análisis Vertical</i>	22
2.14	Indicadores Financieros	22
2.14.1	<i>Rentabilidad económica (ROA)</i>	23
2.14.2	<i>Rentabilidad financiera (ROE)</i>	23
2.15	Diagnóstico situacional	23
2.15.1	<i>Análisis del entorno general PESTEL</i>	23
2.16	Estrategias	25

CAPÍTULO III

3.	MARCO METODOLÓGICO	26
3.1	Enfoque de la investigación	26
3.1.1	<i>Cualitativo</i>	26
3.1.2	<i>Cuantitativo</i>	26
3.2	Alcance de la investigación	27
3.2.1	<i>Exploratorio</i>	27
3.2.1	<i>Descriptivo</i>	27
3.3	Diseño de la investigación	27
3.3.1	<i>No experimental</i>	27
3.4	Tipo de estudio	28
3.4.1	<i>Transversal</i>	28
3.5	Metodología de la investigación	28
3.5.1	<i>Método deductivo</i>	28
3.5.2	<i>Método inductivo</i>	28

3.6	Técnicas de investigación.....	29
3.6.1	<i>Fuentes primarias</i>	29
3.6.2	<i>Fuentes secundarias</i>.....	29
3.6.3	<i>Encuesta</i>	30
3.6.4	<i>Entrevista</i>.....	30
3.7	Instrumentos de la investigación	30
3.7.1	<i>Cuestionario</i>	30
3.7.2	<i>Guía de entrevista</i>.....	31
3.8	Población Y Muestra	31
3.9	Idea a defender	31

CAPÍTULO IV

4.	MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	32
4.1	Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los gerentes de las PYMES	32
4.2	Entrevista al presidente de la cámara de comercio del cantón El Carmen	45
4.3	Diagnóstico PESTEL de las PYMES.....	48
4.4	Gestión financiera de las PYMES.....	55
4.4.1	<i>Balance general promedio</i>	55
4.4.2	<i>Estado de resultados promedio</i>	56
4.4.3	<i>Análisis vertical del Balance general</i>	58
4.4.4	<i>Análisis vertical del Estado de resultados</i>	70
4.4.5	<i>Análisis horizontal del Balance general</i>.....	75
4.4.6	<i>Análisis horizontal del Estado de resultados</i>.....	84
4.4.7	<i>Indicador financiero ROA</i>	89
4.4.8	<i>Indicador financiero ROE</i>	90
4.5	Discusión de resultados.....	91

CAPÍTULO V

5.	MARCO PROPOSITIVO	93
5.1	Título	93
5.2	Antecedentes de la propuesta.....	93
5.2.1	<i>Localización geográfica</i>	93
5.2.2	<i>Población</i>.....	95
5.2.3	<i>PYMES en el cantón El Carmen</i>	95

5.3	Estrategias de crecimiento.....	97
5.3.1	<i>Estrategia 1: Acceso a crédito para PYMES.....</i>	97
5.3.2	<i>Estrategia 2: Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES.....</i>	99
5.3.3	<i>Estrategia 3: Establecimiento de un Fondo de Contingencia.</i>	102
5.3.4	<i>Estrategia 4: Impulso de la adopción tecnológica en PYMES.....</i>	104
5.3.5	<i>Estrategia 5: Capacitación en información financiera para el acceso público de los datos de las PYMES.</i>	106
5.3.6	<i>Estrategia 6: Fortalecimiento Empresarial para el Desarrollo Socioeconómico.</i>	109
5.3.7	<i>Estrategia 7: Modelo de gestión estratégica para PYMES.</i>	111
5.3.8	<i>Balance scorecard</i>	121
5.3.9	<i>Cronograma de ejecución.....</i>	126

CAPÍTULO VI

6.1	Conclusiones	127
6.2	Recomendaciones	128

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2-1: Clasificación de las PYMES en Ecuador	8
Tabla 3-1: Población de estudio.....	31
Tabla 4-1: Categorías de las empresas.....	32
Tabla 4-2: Crecimiento económico de las PYMES	34
Tabla 4-3: Principales desafíos de las PYMES en los años 2021 y 2022	35
Tabla 4-4: Evolución participativa de las PYMES en el mercado.....	36
Tabla 4-5: Uso de herramientas financieras para la estabilidad de las PYMES	37
Tabla 4-6: Apoyo gubernamental o de instituciones para las PYMES	38
Tabla 4-7: Fondo de reserva de las PYMES	39
Tabla 4-8: Financiamiento crucial para el crecimiento de las PYMES	40
Tabla 4-9: Capacitación administrativa y financiera para garantizar la estabilidad de las PYMES	41
Tabla 4-10: PYMES asociadas a la generación de empleo.....	42
Tabla 4-11: Contribución de las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón	43
Tabla 4-12: Estrategias de las PYMES para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado	44
Tabla 4-13: PESTEL.....	48
Tabla 4-14: Balance general promedio PYMES año 2021	55
Tabla 4-15: Balance general promedio PYMES año 2022	56
Tabla 4-16: Estado de resultados promedio PYMES año 2021	57
Tabla 4-17: Estado de resultados promedio PYMES año 2022.....	57
Tabla 4-18: Análisis vertical pequeña empresa	58
Tabla 4-19: Análisis vertical mediana empresa A	62
Tabla 4-20: Análisis vertical mediana empresa B.....	66
Tabla 4-21: Análisis vertical pequeña empresa	70
Tabla 4-22: Análisis vertical mediana empresa A	71
Tabla 4-23: Análisis vertical mediana empresa B.....	73
Tabla 4-24: Análisis horizontal pequeña empresa	75
Tabla 4-25: Análisis horizontal mediana empresa A	78
Tabla 4-26: Análisis horizontal mediana empresa B	81
Tabla 4-27: Análisis horizontal pequeña empresa	84
Tabla 4-28: Análisis horizontal mediana empresa A	85
Tabla 4-29: Análisis horizontal mediana empresa B	87

Tabla 4-30: Rentabilidad económica (ROA)	89
Tabla 4-31: Rentabilidad financiera (ROE)	90
Tabla 5-1: Datos generales del cantón El Carmen	94
Tabla 5-2: Proyección población del cantón El Carmen.....	95
Tabla 5-3: Evolución del número de PYMES en el cantón El Carmen	95
Tabla 5-4: Estrategia 1: Acceso a crédito para PYMES	97
Tabla 5-5: Estrategia 2: Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES..	99
Tabla 5-6: Estrategia 3: Establecimiento de un Fondo de Contingencia	102
Tabla 5-7: Estrategia 4: Impulso de la adopción tecnológica en PYMES.	104
Tabla 5-8: Estrategia 5: Capacitación en información financiera para el acceso público de los datos de las PYMES.....	106
Tabla 5-9: Estrategia 6: Fortalecimiento Empresarial para el Desarrollo Socioeconómico. .	109
Tabla 5-10: Estrategia 7: Modelo de gestión estratégica para PYMES.	111
Tabla 5-11: Cuadro de mando integral	121
Tabla 5-12: Cronograma de ejecución	126

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 2-1: Tipos de empresas.....	7
Ilustración 4-1: Clasificación de las empresas	32
Ilustración 4-2: Crecimiento económico de las PYMES.....	34
Ilustración 4-3: Principales desafíos de las PYMES en los años 2021 y 2022	35
Ilustración 4-4: Evolución participativa de las PYMES en el mercado	36
Ilustración 4-5: Uso de herramientas financieras para la estabilidad de las PYMES.....	37
Ilustración 4-6: Apoyo gubernamental o de instituciones para las PYMES	38
Ilustración 4-7: Fondo de reserva o contingencia.....	39
Ilustración 4-8: Financiamiento crucial para el crecimiento de las PYMES.....	40
Ilustración 4-9: Capacitación administrativa y financiera para garantizar la estabilidad de las PYMES	41
Ilustración 4-10: PYMES asociadas a la generación de empleo	42
Ilustración 4-11: Contribución de las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón.....	43
Ilustración 4-12: Estrategias de las PYMES para fortalecer su capacidad competitiva.....	44
Ilustración 4-13: Activos año 2021	58
Ilustración 4-14: Activos año 2022	59
Ilustración 4-15: Pasivos y patrimonio año 2021	60
Ilustración 4-16: Pasivos y patrimonio año 2022	61
Ilustración 4-17: Activos año 2021	62
Ilustración 4-18: Activos año 2022	63
Ilustración 4-19: Pasivos y patrimonio año 2021	64
Ilustración 4-20: Pasivos y patrimonio año 2022	65
Ilustración 4-21: Activos año 2021	66
Ilustración 4-22: Activos año 2022	67
Ilustración 4-23: Pasivos y patrimonio año 2021	68
Ilustración 4-24: Pasivos y patrimonio año 2022	69
Ilustración 4-25: Estado de resultados año 2021-2022.....	70
Ilustración 4-26: Estado de resultados año 2021-2022.....	72
Ilustración 4-27: Estado de resultados año 2021-2022.....	73
Ilustración 4-28: Activos años 2021-2022	75
Ilustración 4-29: Pasivos años 2021-2022.....	76
Ilustración 4-30: Patrimonio años 2021-2022	77
Ilustración 4-31: Activos años 2021-2022	78

Ilustración 4-32: Pasivos años 2021-2022.....	79
Ilustración 4-33: Patrimonio años 2021-2022.....	80
Ilustración 4-34: Activos años 2021-2022.....	81
Ilustración 4-35: Pasivos años 2021-2022.....	82
Ilustración 4-36: Patrimonio años 2021-2022.....	83
Ilustración 4-37: Estado de resultados año 2021-2022.....	84
Ilustración 4-38: Estado de resultados año 2021-2022.....	86
Ilustración 4-39: Estado de resultados año 2021-2022.....	87
Ilustración 4-40: Rentabilidad económica (ROA).....	89
Ilustración 4-41: Rentabilidad financiera (ROE).....	90
Ilustración 5-1: Localización del cantón El Carmen.....	94
Ilustración 5-2: Como funciona el crowdfunding.....	101
Ilustración 5-3: Inversión en bolsa de valores.....	101
Ilustración 5-4: Ley de Pareto.....	103
Ilustración 5-5: Pasos para ingresar la información financiera.....	108
Ilustración 5-6: Pasos para la incorporación de la responsabilidad social en la organización.....	110
Ilustración 5-7: Modelo de Gestión Estratégica para PYMES.....	112
Ilustración 5-8: Macro entorno-PESTEL.....	114
Ilustración 5-9: Formato de relación entre los factores PESTEL.....	114
Ilustración 5-10: Matriz de evaluación de factores externos.....	115
Ilustración 5-11: Gerencia: Planeación & Estrategia.....	116
Ilustración 5-12: Matriz de evaluación de factores internos.....	117
Ilustración 5-13: Matriz FODA.....	117
Ilustración 5-14: Matriz de cruce de variables FODA y estrategias.....	118
Ilustración 5-15: Ejemplo de formato para el plan de acción correspondiente a cada estrategia obtenida del cruce de variables FODA.....	119

ÍNDICE DE ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA

ANEXO B: FICHA DE ENTREVISTA

RESUMEN

El presente trabajo de investigación abordó de manera exhaustiva el análisis de crecimiento y estabilidad económica-financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el Cantón El Carmen, provincia de Manabí, durante los años 2021 y 2022. A través de un enfoque metodológico mixto que combinó elementos cualitativos y cuantitativos, se logró obtener una visión profunda y precisa de los factores que influyen en el desempeño de estas empresas en el contexto local. La población objetivo comprendió un total de 117 PYMES, y mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, se seleccionaron 13 empresas para la recolección de datos a través de encuestas y entrevistas. Los resultados obtenidos arrojaron diversos aspectos cruciales para el crecimiento y sostenibilidad de las PYMES en el cantón. Entre los principales hallazgos, se destacó la importancia crítica del acceso a financiamiento para el desarrollo empresarial. Asimismo, se identificó la necesidad de capacitación administrativa y financiera del personal como una medida esencial para mejorar su desempeño y competitividad. El impacto socioeconómico positivo de las PYMES en la comunidad quedó claramente evidenciado, subrayando la necesidad de políticas y programas que fomenten su desarrollo y alianzas que maximicen su influencia en el entorno local. En este contexto, se concluye que las empresas reflejaron un avance positivo en su desarrollo económico. A pesar de los obstáculos identificados, se vislumbra un futuro prometedor mediante estrategias que promuevan alianzas y mejoren el acceso a financiamiento, contribuyendo al crecimiento y estabilidad de las PYMES en el Cantón El Carmen y, en consecuencia, al desarrollo socioeconómico de la región.

Palabras clave: <PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (PYMES)> <ANÁLISIS DE CRECIMIENTO> <ESTABILIDAD ECONÓMICA> <COMPETITIVIDAD> <EL CARMEN (CANTÓN)>.

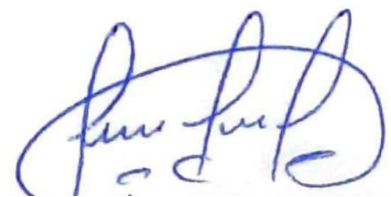
1945-DBRA-UPT-2023



ABSTRACT

This research work exhaustively addressed the analysis of growth and economic-financial stability of small and medium-sized enterprises (SMEs) in El Carmen canton of Manabí province, during the years 2021 and 2022. Through a mixed methodological approach that combined qualitative and quantitative elements, it was possible to obtain a deep and precise vision of the factors that influence the performance of these companies in the local context. The target population included a total of 117 SMEs, and through non-probabilistic convenience sampling, 13 companies were selected for data collection through surveys and interviews. The results obtained revealed various essential aspects for the growth and sustainability of SMEs in the canton. Among the main findings, the critical importance of access to financing for business development was highlighted. Likewise, the need for administrative and financial training of personnel was identified as an essential measure to improve their performance and competitiveness. The positive socioeconomic impact of SMEs in the community was clearly evidenced, underlining the need for policies and programs that encourage their development and alliances that maximize their influence in the local environment. In this context, it is concluded that the companies reflected positive progress in their economic development. Despite the identified obstacles, a promising future is seen through strategies that promote alliances and improve access to financing, contributing to the growth and stability of SMEs in El Carmen canton and, consequently, to the socioeconomic development of the region.

Keywords: <SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES (SMEs)> <GROWTH ANALYSIS> <ECONOMIC STABILITY> <COMPETITIVITY> <EL CARMEN (CANTON)>.



Lic. Silvia Narcisa Cazar Costales
C.I: 0604082255

INTRODUCCIÓN

Para la presente investigación se tiene como objetivo prioritario llevar a cabo un análisis exhaustivo en torno al desarrollo y la sustentabilidad económico-financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) ubicadas en el cantón El Carmen, situado en la provincia de Manabí, durante los períodos correspondientes a los años 2021 y 2022. Se considera de gran relevancia realizar este estudio debido al papel crucial que desempeñan las PYMES en el desarrollo económico y la generación de empleo. La estructura de este estudio está compuesto de cinco secciones fundamentales, las mismas que se detallan a continuación:

Capítulo I: En esta sección se aborda la cuestión central de investigación que constituye el eje principal de este estudio. Asimismo, se proporciona la formulación y la justificación de dicha cuestión, acompañada por la presentación de los objetivos generales y específicos que orientarán el desarrollo de la investigación.

Capítulo II: Este capítulo expone el desarrollo de la investigación a través de un marco teórico sólido. Dicho marco implica la identificación de antecedentes investigativos relevantes y el respaldo teórico de las variables en estudio. Se exploran aspectos fundamentales como las pequeñas y medianas empresas, el crecimiento económico y los factores que pueden influir en ellos.

Capítulo III: Aquí se detalla la metodología empleada durante la ejecución de la investigación. Se incluyen aspectos como el enfoque, nivel, diseño de investigación y tipo de estudio. Además, se describen la población, los métodos, las técnicas y los instrumentos utilizados para llevar a cabo la investigación.

Capítulo IV: En esta sección se exponen los resultados alcanzados tras la aplicación de los instrumentos de recopilación de datos, acompañados de su respectivo análisis e interpretación.

Capítulo V: Se desarrolla un marco propositivo que incluye estrategias destinadas a fomentar la sostenibilidad y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Las pequeñas y medianas empresas en adelante (PYMES) son impulsadas por personas que tienen una fuerte pasión por su trabajo, estas representan un componente clave de la economía en general, ya que son los principales actores que impulsan el sistema económico. Su aptitud para generar puestos de trabajo y adquirir fondos resulta ventajosa para los hogares, compañías y la esfera estatal en su conjunto, aportando de manera sustancial al progreso económico tanto a nivel local como nacional y global (Baque et al., 2020). No obstante, de acuerdo con las observaciones de Filion et al. (2011), "solamente el 40% de las PYMES logran un desarrollo pleno, un 15% alcanza su plena madurez y únicamente un 2% logra ascender a la categoría de grandes empresas".

En Ecuador las PYMES representan un componente fundamental para el desarrollo social, ya sea por su producción, demanda y compra de productos, así como por el valor agregado que generan, lo que implica que son esenciales para la creación de riqueza y empleo. Según el Registro Estadístico de Empresas (REEM), en el año 2022 las PYMES generaron 843.970 plazas de empleo lo que representa un 30.35%, dato que demuestra el papel fundamental que juegan estas empresas en el país. Sin embargo, muchas PYMES se enfrentan a problemas del entorno empresarial, los cuales contribuyen significativamente al fracaso de estas. Estos elementos comprenden circunstancias imprevistas que puedan surgir en el ámbito legal o financiero, insuficiente respaldo por parte de las instituciones financieras, dificultades en la disponibilidad de recursos líquidos, intensa competencia en el mercado y carencia de formación en gestión empresarial (Lozada et al., 2020).

Durante los años recientes, la provincia de Manabí ha experimentado dos periodos de declive económico de gran magnitud: el terremoto en abril de 2016 y la transmisión del Covid-19 a partir de marzo de 2020. Estos eventos han tenido un efecto adverso sobre las PYMES comprometiendo su capacidad económica y su sostenibilidad en el mercado. Según datos del REEM, a pesar de ocupar el tercer lugar en términos de cantidad de establecimientos, sumando un total de 69,778 empresas que representa el 8.08%, y ocupando el cuarto lugar en cuanto al número de plazas de empleo generado, con 154,959 plazas, solo 2,655 de estas empresas son PYMES. La competencia intensa en el mercado constituye uno de los retos primordiales a los que sufren las PYMES, ya

que disminuye sus ingresos generados y limita su capacidad para generar nuevos empleos o mantener al personal existente en la empresa (Registro Estadístico de Empresas, 2022).

El cantón El Carmen, conocido como la “puerta de oro de Manabí” según el Registro Estadístico de Empresas (REEM), registra 117 PYMES que contribuyen a la economía local y nacional. Sin embargo, existe una ausencia de estudios sobre su crecimiento y estabilidad, lo cual representa un problema que debe ser abordado debido a que las PYMES desempeñan un papel fundamental como impulsores principales del desarrollo económico y la creación de oportunidades laborales a nivel global, y este cantón no es una excepción. Por tanto, resulta fundamental llevar a cabo estudios que permitan comprender cómo estas empresas interactúan en el mercado, identificar los desafíos que enfrentan y evaluar las posibilidades que tienen para superarlos. A partir de este análisis, será posible proponer soluciones efectivas que contribuyan a mejorar su situación en general.

1.2 Formulación del problema

¿De qué manera el crecimiento y estabilidad económica-financiera incide en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón El Carmen, provincia de Manabí, años 2021 y 2022?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Estudiar las variables de crecimiento y estabilidad económica-financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Cantón El Carmen, provincia de Manabí en los años 2021 y 2022.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Establecer un marco teórico, que sustente las variables relacionadas con el crecimiento y estabilidad económica-financiera de las PYMES.
- Realizar el diagnóstico del estado actual de las PYMES con el fin de identificar los principales factores que afectan su crecimiento y estabilidad.

- Proponer estrategias para mejorar el crecimiento y estabilidad económica-financiera de las PYMES en el Cantón El Carmen, provincia de Manabí.

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación Teórica

Los fundamentos de esta investigación se establecen desde una perspectiva teórica debido a que las PYMES son ampliamente consideradas como un motor importante en el crecimiento económico y la creación de empleo en muchos países. Sin embargo; Filion et al. (2011), expresa que existen varios aspectos que afectan al crecimiento de las PYMES, incluyendo la gestión financiera, la capacidad de innovación, la internacionalización y el acceso al financiamiento, entre otros. Por lo tanto, este libro y otras fuentes se convierten en valiosas fuentes de información teórica que permitirán sustentar y contextualizar el presente estudio.

1.4.2 Justificación Metodológica

Dentro del presente estudio se utilizará un enfoque mixto, este permite combinar los datos cuantitativos y cualitativos, con el objetivo de obtener información detallada y completa sobre la situación financiera y económica de las PYMES en el cantón El Carmen, y con el apoyo de herramientas como libros, artículos científicos, encuestas y entrevistas se podrá obtener información valiosa y completa para realizar un análisis riguroso sobre la temática en estudio.

1.4.3 Justificación Práctica Social

El presente trabajo de investigativo aborda el estudio del crecimiento y la estabilidad económica-financiera de las PYMES en el cantón El Carmen, provincia de Manabí, durante los años 2021 y 2022. Esta investigación se justifica con el propósito de proporcionar un diagnóstico detallado y actualizado de la situación financiera y económica que mantiene las PYMES del lugar en estudio. Se busca identificar los principales obstáculos que enfrentan estas empresas y proponer soluciones efectivas para mejorar su situación, colaborando en el avance económico y social del área geográfica. Adicionalmente, este análisis podría establecerse como cimiento para investigaciones subsiguientes en el ámbito equivalente, permitiendo a otros investigadores profundizar en la información de los componentes que afectan en el crecimiento y la estabilidad económico-financiera de las PYMES y, de esta manera, proponer soluciones más eficaces para mejorar la situación de estas empresas.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Estado de arte

En relación con la investigación, Baquero (2016), investiga bajo el tema: “Análisis de la gestión administrativa y financiera de las Pymes ubicadas en el sector sur del Distrito Metropolitano de Quito y su impacto en el desarrollo económico y social de la población. Períodos 2012, 2013 y 2014”. El objetivo consistió en analizar cómo la administración y gestión financiera influyen en las PYMES. Según el estudio, estas empresas carecen de formalización, por lo que deben mejorar su planificación estratégica (Baquero, 2016).

Según, Castro (2021) en su trabajo de investigación titulado: “Factores económicos y financieros que inciden en el desarrollo de las pymes en el cantón Quevedo, año 2020, plan estratégico”, con el objetivo de analizar si las PYMES son particularmente efectivas en crecimiento, prosperidad e innovación, facilitando la distribución equitativa de ingresos y riqueza. Del estudio se concluye que las pequeñas y medianas empresas son reconocidas como un elemento fundamental para el crecimiento y desarrollo económico, debido a su capacidad para crear empleos y para ofrecer bienes y servicios a precios accesibles (Castro, 2021).

En el artículo científico, denominado “Fracaso de las pymes: Factores desencadenantes, Ecuador 2020”, con el objetivo de analizar el fracaso de las pymes y sus factores desencadenantes, enmarcándolo en la situación actual que se atraviesa por la pandemia. De este estudio concluye que, a causa de la pandemia del covid-19, las pequeñas y medianas empresas se encontrarán con escenarios difíciles en el que su capacidad de producción y funcionamiento estarán limitados por las medidas impuestas por el gobierno durante la emergencia sanitaria (Baquero et al., 2020).

En el artículo científico titulado “Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario”, con el objetivo de analizar la situación que presentan las PYMES en el Ecuador. De este estudio se desprende que las PYMES luchan por mantenerse a flote y enfrentan desafíos para crecer y desarrollarse en el entorno económico actual. La competencia en el mercado es feroz, y las limitaciones en recursos y financiamiento dificultan la capacidad de las PYMES para expandirse y alcanzar su máximo potencial (Rodríguez & Aviles, 2020).

El libro, denominado “Administración de PYMES: Emprender, dirigir y desarrollar empresas”, tiene la intención de brindar los conocimientos esenciales para una gestión efectiva de las PYMES. En su conclusión, enfatiza que los líderes de estas empresas deben llevar a cabo un análisis continuo de los elementos tanto internos como externos, además de las características fundamentales de su propia compañía, durante la planificación como la operación, debido a que estos aspectos cambian constantemente (Filion et al., 2011).

2.2 Definición Empresa

Según Caldas et al (2017), una empresa se puede definir como una entidad económica que utiliza una mezcla estructurada de recursos humanos y materiales con el propósito de generar productos o servicios con el objetivo de obtener una ganancia económica.

De acuerdo con uno de los enunciados expuestos por el Diccionario de la Real Academia Española una empresa es una entidad organizativa comprometida en actividades de índole industrial, comercial o de servicios con el objetivo de obtener ganancias (Real Academia Española, 2022)

Una entidad organizada que lleva a cabo operaciones económicas en uno o múltiples sitios, con independencia en la toma de decisiones en áreas como comercialización, financiamiento e inversión (Registro Estadístico de Empresas 2022, 2023).

Una empresa es una entidad económica que emplea una combinación estructurada de recursos humanos y materiales para la fabricación de bienes o prestación de servicios, con la finalidad de obtener beneficios económicos.

2.2.1 Importancia de las empresas

Según Cardona et al (2017) establecer compañías emerge como un elemento fundamental para impulsar economías en crecimiento. Asimismo, se percibe como un procedimiento que fomenta el progreso social al contribuir al bienestar de la población.

2.2.1.1 Características de las empresas

Según Salas (2022) las empresas generan productos y servicios comercializados en mercados, lo que implica que la producción resultante es consumida por individuos que no han estado involucrados en su creación.

2.3 Tipos de empresas

De acuerdo con Chiavenato, las organizaciones presentan una gran diversidad en cuanto a su tamaño, estructura, objetivos y características, pudiendo ser empresas industriales, comerciales, de servicios, militares o públicas, entre otras. Cada una de ellas ejerce un dominio relevante en la vida de los individuos y forma parte del medio en el que éstas se desenvuelven para satisfacer sus necesidades, ya sea en el ámbito laboral, educativo o de entretenimiento, entre otros. Véase en la ilustración 2-1 los tipos de empresas.

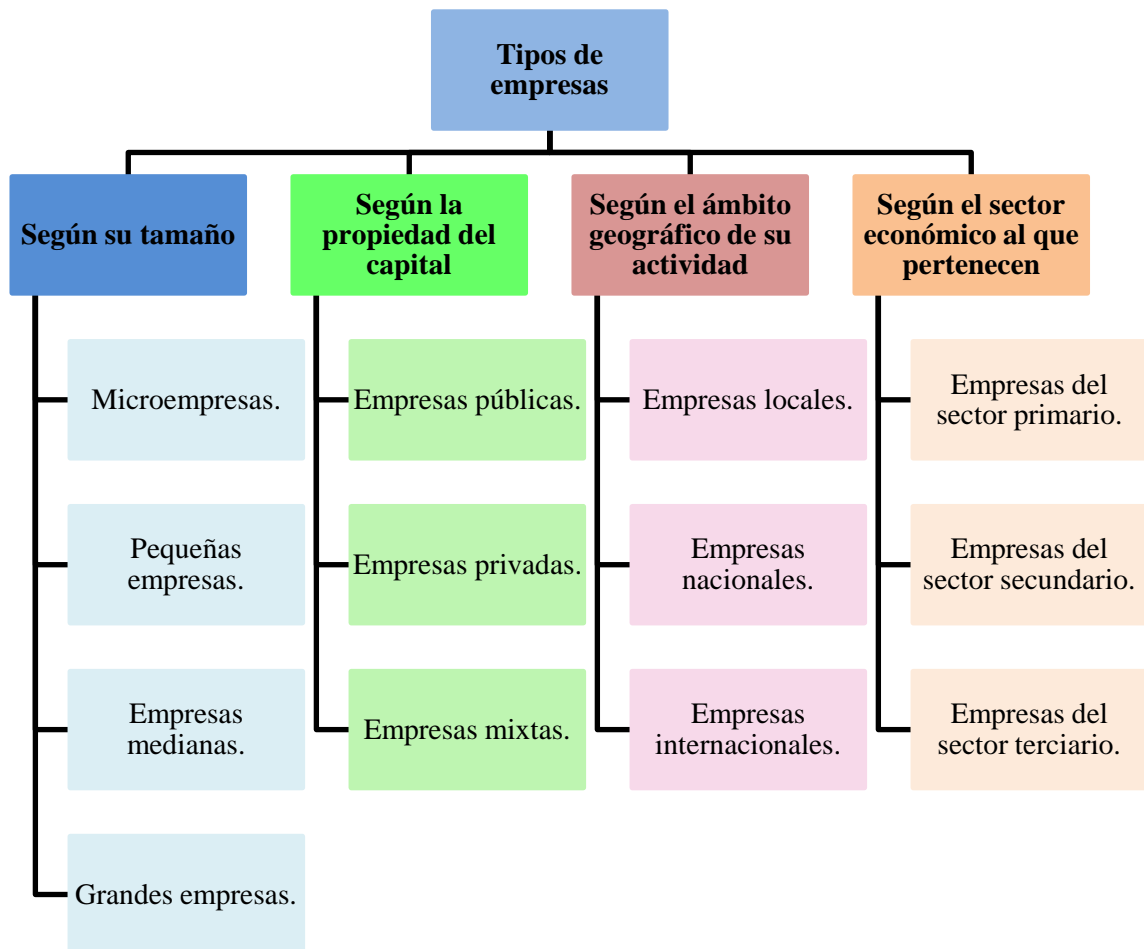


Ilustración 2-1: Tipos de empresas

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

2.4 Definición PYMES

La definición de una empresa como PYME no se rige por un único y riguroso criterio, ya que puede variar entre países debido a factores como la geografía y los niveles desiguales de desarrollo que existen en cada uno, lo que conlleva a considerar diferentes parámetros. Por lo tanto, cada

región o país establece su propia definición de PYME en función de su situación particular (Cleri, 2007).

Desde una perspectiva amplia, una PYME se refiere a una entidad económica que elabora bienes y servicios y es gestionada por su dueño de manera personalizada e independiente. Estas empresas son de tamaño reducido en términos de empleados y alcance en el mercado (Cardozo et al., 2012, p.3).

En el contexto nacional (Ecuador), el término PYMES se emplea para referirse al grupo conformado por pequeñas y medianas empresas que comparten semejanzas en sus procesos de expansión según criterios como la cantidad de empleados, ventas, tiempo en el mercado, y su capacidad productiva, activos y pasivos (Carrillo, 2019).

El concepto de PYME se utiliza para clasificar a las empresas según su tamaño, especialmente en relación con su mercado y ubicación geográfica. Se refiere a las empresas cuya denominación son de pequeño y mediano tamaño y sus características, como la cantidad de trabajadores y la facturación, pueden variar en función del país. Es importante tener en cuenta que la categorización de las empresas en PYMES se basa en diferentes criterios y no hay una definición única que se aplique a nivel global (Banco Pichincha, 2021).

Básicamente las PYMES son unidades económicas de pequeña y mediana dimensión que se caracterizan por ser dirigidas por sus propietarios y operar de forma personalizada y autónoma.

2.4.1 Clasificación de las PYMES en Ecuador

En Ecuador según el REEM existen dos factores fundamentales que determinan la clasificación de las empresas: los ingresos generados y la cantidad de colaboradores con la que dispone. A continuación, se presenta una tabla detallando dicha clasificación.

Tabla 2-1: Clasificación de las PYMES en Ecuador

Empresa	Ventas anuales	Trabajadores
Pequeña	\$100,001 a \$1'000,000	10 a 49
Mediana A	\$1'000,001 a \$2'000,000	50 a 99
Mediana B	\$2'000,001 a \$5'000,000	100 a 199

Fuente: Registro Estadístico de Empresas, 2023.

2.5 Características de las PYMES

Según Filion et al (2011) las PYMES se caracterizan por dos tipos de factores: el crecimiento y las actividades sobresalientes. En cuanto al crecimiento, las PYMES requieren apoyo financiero y técnico, así como una gestión administrativa que incluye tareas vinculadas con la planificación, organización, dirección y supervisión. Respecto a las actividades más destacadas, resulta significativo hacer referencia a la estructura legal, operativa y el tamaño del equipo laboral. Los aspectos más notables que definen a las PYMES son:

- El propietario asume el rol de multi-instrumentista en las funciones.
- La configuración se caracteriza por tener un carácter familiar en términos de control y propiedad.
- Su ámbito de operación se limita mayormente al mercado local.
- Su expansión se sustenta principalmente en la reinversión de ganancias.
- Raramente disponen de capacidad para acceder a créditos.
- El número de empleados en plantilla no excede los 45, incluyendo tanto al personal administrativo como al operativo (Filion et al., 2011, p.484).

En una pyme siempre existirá una contraposición a la forma de producción de una gran empresa como es la producción en masa o en serie, en las pymes existe mayor flexibilidad pero a la vez debe potenciarse con estrategias que le permitan optimizar sus costos de producción, la diferenciación es cada vez menor en la medida que la empresa va creciendo en su tamaño, es normal el temor al cambio y las barreras de resistencia al levantamiento de información para el diagnóstico situacional, en el interior de las pymes, el modelo de gestión y toma de decisiones tiende a ser jerárquico y centralizado, en general, la relación entre áreas se limita al ámbito directivo y la participación de los trabajadores está bastante limitada.(Navas, 2017, p.260)

Según Navarro et al (1999), las PYMES cuentan con características favorables en la economía actual, tales como su dinamismo, capacidad de adaptación, apertura a la innovación, lo que les permite ajustarse con mayor facilidad a las condiciones cambiantes del mercado, por lo cual describe las siguientes características relevantes:

- Generación de una considerable cantidad de empleos.
- Capacidad de respuesta rápida ante los cambios en el ambiente.
- Contribuye al desarrollo en distintas regiones, al descentralizar y fortalecer las economías locales.

- Flexibilidad en su estructura, que facilita adaptaciones ágiles a las condiciones del mercado, incluso enfoques anticipativos.
- Ofrece oportunidades de inversión a corto plazo.
- Propicia el crecimiento y avance de las empresas de gran magnitud.
- Actúa como una escuela formativa para emprendedores.
- Presenta una organización sencilla que promueve la integración y comunicación entre las áreas funcionales, así como con el entorno empresarial.
- Cumple una función de amortiguación durante crisis coyunturales, gracias a su menor requerimiento de capital y su mayor flexibilidad.
- Facilita la identificación del personal con la cultura corporativa.
- Posibilita una mayor explotación de las aptitudes creativas de los empleados.
- Implica costos reducidos en inversión y desinversión (Navarro et al., 1999, p.6).

Básicamente las PYMES tienen características favorables en la economía actual, como su capacidad de adaptación, apertura a la innovación y dinamismo. Estas empresas generan un alto volumen de empleo y tienen una respuesta inmediata a las variantes que se suscitan en el entorno.

Las PYMES favorecen significativamente al progreso económico debido a que son responsables de generar empleo y fomentar mejoras en la comunidad local. Además, pueden ser un complemento valioso para las grandes empresas en su tarea de promover el progreso económico y social (Carvajal et al., 2017).

2.6 Importancia de las PYMES

Según Delfín y Acosta (2016, p.186), las PYMES representan un componente esencial para el progreso económico sostenible, ya que contribuyen a la creación de riqueza y también desempeñan un papel activo al identificar, aprovechar y cultivar nuevas actividades productivas.

Las Pymes constituyen un factor importante para el crecimiento socioeconómico de cada país, lo que da origen la necesidad de incrementar su desempeño y requerir la implementación de estrategias que beneficien las operaciones, todo con la finalidad de reducir los costos de operación, mejorar la eficiencia de los procesos, los niveles de inventario, la calidad de los productos y por supuesto incrementar la productividad.
(Carvajal et al., 2017, p.2)

Se puede deducir que las PYMES son una fuerza impulsora importante de la economía. Su contribución al progreso y el desarrollo económico se manifiesta en particular en dos aspectos: el número de empresas existentes y la creación de puestos de trabajo (Pinargote y Díaz, 2021).

Básicamente las PYMES son fundamentales para el desarrollo económico sustentable, generando riqueza y siendo entidades dinámicas que identifican y desarrollan nuevas actividades productivas. Su desempeño es crucial para el crecimiento socioeconómico, por lo que es necesario implementar estrategias que mejoren su eficiencia.

2.7 Marco jurídico legal de las PYMES

El respaldo legal a las PYMES en Ecuador proviene del artículo 276 de la Constitución (2008), que busca un sistema económico justo y el apoyo a estas empresas para empleo y desarrollo equitativo. Luego, en el numeral 3, se destaca el impulso a la participación y control social, valorando diversidad e igualdad en el poder público (Asamblea Constituyente, 2008).

El artículo 281 de la normativa sobre soberanía alimentaria engloba varios aspectos. El primer punto destaca el estímulo a la producción en sectores agroalimentarios y pesqueros, incluyendo unidades pequeñas y medianas, comunitarias y vinculadas a la economía solidaria. El segundo punto se centra en políticas fiscales y arancelarias para proteger el sector y reducir importaciones. El quinto punto sugiere facilitar financiamiento a productores de menor escala. Asimismo, el artículo 283 reafirma diversidad en formas económicas. El artículo 321 asegura el derecho a la propiedad en modalidades diversas, con función social y ambiental (Asamblea Constituyente, 2008).

Desde el año 2005 hasta 2009, se encontraron en efecto las regulaciones siguientes vinculadas a las PYMES: Ley de Fomento de la Pequeña Industria y Ley de Comercio Exterior e Inversiones.

A partir del 22 de diciembre del 2010, entró en vigor el Código de Producción, Comercio e Inversiones, el cual deja sin efecto la vigencia de las mencionadas leyes, pero establece normas favorables para el desarrollo de las pymes. El principal propósito de dicho código es impulsar el desarrollo de los participantes económicos y estimular la inversión, al establecer un marco legal sólido que facilite el progreso de la actividad productiva a nivel nacional. Todas las personas naturales, entidades jurídicas y otras formas de asociación involucradas en actividades productivas, en cualquier área del país, estarán obligadas a cumplir con sus disposiciones.

Los objetivos del artículo 4 de COPCI fundamentan la diversificación económica, destacando PYMES. Incluyen empleo, innovación, inversión privada, desarrollo competitivo, comercio y economía solidaria. Enfoque en inclusión y género (Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, 2010).

Otro instrumento de aplicación general empresarial es la Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal (LOFP). Esta legislación, promulgada recientemente en 2018, está estructurada en 5 secciones y 62 artículos. Su propósito fundamental, reflejado en sus preámbulos, es impulsar la actividad económica, fomentar la inversión y la creación de empleos, y asegurar la estabilidad fiscal a largo plazo. Para lograr esta meta, busca llevar a cabo modificaciones en el marco legal que regula las operaciones económicas, financieras y productivas en el país, con el objetivo de garantizar la seguridad y certeza jurídica como medios para promover la generación de inversiones, el empleo y el fortalecimiento de la competitividad en el sector productivo nacional (Ley Orgánica para el Fomento Productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal, 2018).

El marco jurídico empresarial en el Ecuador se complementa con la aplicación de la Ley de compañías. Dicha ley en la sección I, referida a las disposiciones generales, en su artículo 1, define el contrato de compañía como “aquél por el cual dos o más personas unen sus capitales o industrias, para emprender en operaciones mercantiles y participar de sus utilidades” (Ley de Compañías, 2017, p. 1).

La Superintendencia de Compañías en Ecuador supervisa y regula empresas, abarcando aspectos legales, financieros y más. Las PYMES pueden elegir entre cinco tipos de sociedades: compañía en nombre colectivo, en comandita, de responsabilidad limitada, anónima y economía mixta.

2.7.1 Entidades competentes relacionadas con las PYMES

En el entorno empresarial, las PYMES desempeñan un papel fundamental en el desarrollo económico. Varias entidades en Ecuador están comprometidas en respaldar y fomentar su crecimiento. Desde organismos reguladores hasta instituciones financieras, estas entidades se dedican a proporcionar orientación, financiamiento y recursos para impulsar el éxito y la sostenibilidad de las PYMES en el país. A continuación, se presentan dichas entidades:

- Consejo de Comercio Exterior e Inversiones COMEXI: Establece directrices y políticas para comercio exterior e inversión.
- Ministerio de Industrias y Productividad: Diseña y supervisa políticas de comercio exterior, integración e inversión.
- Consejo Nacional de la Calidad (CONCAL): Regula el Sistema Ecuatoriano de Calidad.
- Instituto Ecuatoriano de Normalización (INEN): Controla normas y estándares para la producción de bienes.
- Consejo Nacional de Capacitación y Formación Profesional (CNCF): Coordina formación profesional.

- Servicio Ecuatoriano de Capacitación Profesional (SECAP): Ofrece formación y certificación en diversos sectores económicos.
- Servicio de Rentas Internas (SRI): Clasifica y administra políticas tributarias para PYMES.
- Servicio Nacional de Aduana del Ecuador (SENAE): Promueve un comercio justo a través de un control eficiente del comercio exterior.

2.7.1.1 Constitución de una PYME

En Ecuador, las PYMES tienen la opción de operar bajo dos modalidades legales, a saber, como individuo natural o como entidad jurídica.

- Bajo la figura de individuo natural, la persona ejerce sus derechos y adquiere compromisos en su propio nombre, lo que significa que asume personalmente la responsabilidad por las deudas y obligaciones.
- En la figura de persona jurídica, la entidad legal asume derechos y compromisos, eximiendo la responsabilidad personal de socios o accionistas.

Para implementar una PYME a través de una entidad legal, se requiere primero llevar a cabo la constitución de la compañía, siguiendo los siguientes procedimientos:

En el caso de operar como individuo natural, los pasos incluyen:

- Contar con una ubicación física para el establecimiento.
- Obtener el Registro Único de Contribuyentes (RUC) o el Registro Único de Microempresas (RIMPE) de la persona natural en el Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Adquirir la patente de la persona natural.
- Emitir facturas impresas.

Para establecer una empresa a través de una entidad legal, es necesario seguir una serie de pasos para constituir la compañía, los cuales son los siguientes:

- Realizar una reserva de la denominación en la plataforma en línea de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Transformar la constitución de la compañía en un documento de carácter público mediante la asistencia de un abogado, en cualquier notaría.

- Registrar la escritura en el Registro Mercantil del respectivo cantón donde se encuentra el domicilio principal de la compañía.
- Registrar en el Registro Mercantil los nombramientos del Representante Legal y el Administrador de la empresa.
- Registrar la dirección legal de la compañía ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, utilizando el formulario proporcionado por su plataforma.
- Obtener el RUC del SRI.
- Realizar el registro de la patente municipal de la empresa.

La obtención del Registro Único de Contribuyentes, conocido como RUC, a través del SRI, representa el primer requisito tributario para aquellos que desean emprender actividades económicas en el territorio nacional. El propósito de este documento radica en el registro y la identificación de individuos y entidades ante la Administración Tributaria, tanto naturales como jurídicas, con el fin de cumplir con las obligaciones fiscales relacionadas con la realización de actividades económicas en el país, independientemente de su duración. No obstante, existe la alternativa de optar por el Régimen simplificado para emprendedores y negocios populares, conocido como RIMPE.

La primera responsabilidad municipal implica la obtención de una patente a través del Registro de Actividades Económicas Tributarias (RAET).

La Licencia Única para Actividades Económicas (LUAE) es el permiso esencial según la Ordenanza Municipal Número 308 de 2010. Se otorga para llevar a cabo actividades económicas. La obtención de la LUAE involucra tres procedimientos: simplificado (bajo riesgo), ordinario (riesgo moderado) y especial (alto riesgo), según la categoría de la actividad.

Dado que la Licencia Única para el ejercicio de actividades económicas (LUAE) es el permiso esencial para llevar a cabo cualquier actividad económica, se requiere su obtención anual antes del 30 de abril. Esta licencia engloba diversas autorizaciones administrativas, entre las que se incluyen:

- Uso y Ocupación de Suelo (ICUS).
- Cumplimiento de requisitos sanitarios.
- Prevención de Incendios.
- Publicidad exterior (Rótulo).
- Normativas ambientales.
- Normativas de turismo.

Normativas del Ministerio del Interior (Intendencia de Policía) mediante acuerdos colaborativos. La LUAE es expedida por las Administraciones Zonales del Municipio, conforme a la jurisdicción en la que se desarrolle la actividad económica.

El Permiso de Funcionamiento del Ministerio de Salud es concedido por el ARCSA (Agencia de Regulación y Control Sanitario), en particular para aquellos establecimientos sujetos a vigilancia y regulación sanitaria.

El Permiso Anual de Funcionamiento (PAF), otorgado por las Intendencias de Policía de las provincias, se aplica a los locales que brindan alimentos, bebidas y servicios de alojamiento, siempre que no estén bajo la supervisión del Ministerio de Turismo.

La marca constituye un distintivo que diferencia un producto o servicio de otros en el mismo mercado. El Instituto Ecuatoriano de Propiedad Intelectual (IEPI) es la entidad responsable de aprobar o rechazar el registro de la marca asociada al producto o servicio.

2.8 Situación actual de las PYMES en Ecuador

Las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar miles plazas de empleo y dinamizar la economía. Según Galarza et al (2022), menciona que; Es innegable que la pandemia del Covid-19 ha tenido un impacto negativo en todo el mundo, especialmente en Ecuador. Este fenómeno ha generado una desaceleración en el desarrollo económico, afectando en mayor medida a las PYMES, muchas de las cuales han tenido que cerrar debido a la crisis que se ha producido a nivel local, nacional y mundial.

En 2017, las PYMES en Ecuador experimentaron un aumento del 9,48% en su desarrollo. En 2018, este crecimiento se moderó a un 5,54%. A partir del año 2019, se observó una disminución del 0,41%. Sin embargo, con la irrupción de la pandemia en 2020, se produjo un descenso significativo del 13,82% en su actividad (Galarza et al., 2022).

Según Navarrete et al (2022), la crisis sanitaria ha tenido un impacto significativo en las empresas, especialmente en las PYMES, con un 50% de ellas detenidas y en riesgo de colapsar debido a la disminución de la demanda.

Según datos del REEM las PYMES en Ecuador representan el 5,62% del total de las empresas generando 869.669 plazas de empleo. Esto significa que a las PYMES experimentan variaciones en porcentajes mínimos, lo que indica que estas empresas pueden ser muy estables en términos

de ingresos y ganancias a largo plazo. Sin embargo, también puede indicar que las Pymes tienen una capacidad limitada para crecer y expandirse, y pueden enfrentar dificultades para competir con empresas más grandes en el mercado.

(...) desde hace varios años se realizan estudios periódicos sobre el desarrollo de las PYMES en el país y se ha podido comprobar que, aun cuando representan un peso importante en el sector de la producción y el comercio, su evolución estructural y funcional no presenta avances. (Rodríguez y Aviles, 2020, p. 192)

Según Delfín y Acosta (2016), en un entorno global en constante evolución, las PYMES deben adoptar estrategias para su supervivencia, expansión y desarrollo en el mercado. Es esencial que comprendan las tendencias y retos, así como las necesidades del consumidor, para diseñar enfoques adaptables que aseguren su competitividad.

Para las Pymes no solo debe bastar un crecimiento económico, en el que se obtenga la máxima producción y el máximo beneficio o excedente, según determinada medida e inspirada en los principios de “eficiencia” y “rentabilidad”, sino también buscar otros factores que se vean reflejados en su productividad. (Delfín y Acosta, 2016, p.186)

2.9 Factores que inciden en las PYMES

Uno de los principales desafíos que enfrentan las PYMES es la dificultad para acceder al financiamiento, lo que limita su capacidad de crecimiento, consolidación y desarrollo. Además, muchas PYMES no tienen suficiente conocimiento sobre las diferentes alternativas de financiamiento disponibles (Navarrete et al., 2022). Asimismo, se identificaron como factores predominantes en el avance y expansión de las PYMES las restricciones financieras que limitan su capacidad de crecimiento y desarrollo estructural (Arevalo y Pastrano, 2015, p.158).

Las PYMES enfrentan la posibilidad de sufrir desequilibrios financieros inesperados, que se pueden manifestar en forma de insolvencia y falta de liquidez. Esto puede ser resultado de políticas financieras ineficaces o de la falta de conocimiento del propietario o gerente en lo que respecta a la administración, planificación y manejo adecuado de los recursos financieros de la empresa (Rodríguez, 2016).

Según Delgado y Chavez (2018), uno de los principales obstáculos que enfrentan las PYMES en su desarrollo operacional es la obtención de financiamiento necesario para su funcionamiento en el

mundo empresarial. Esta necesidad de capital se presenta como una barrera significativa para las PYMES, que pueden tener dificultades para acceder a préstamos o financiamiento debido a su tamaño y recursos financieros limitados.

(...) Uno de los principales problemas que enfrentan las PYMES en la actualidad es la fuerte competencia en el mercado que afecta su economía, haciendo que los ingresos sean insuficientes para crear nuevos puestos de trabajo o mantener el mismo número de empleados. (Mera et al., 2022)

Las PYMES carecen de una estructura contable adecuada y presentan deficiencias en cuanto a su formación técnica, así como en las áreas de ventas y finanzas (Neira, 2016). Además, según Navarro et al (1999), de manera precisa, las causas que influyen en el riesgo económico relacionado con el tamaño de la empresa en el contexto general de financiación de las PYMES son:

- La ausencia de recursos financieros internos.
- La incapacidad para emitir bonos u obligaciones.
- Los desafíos en el acceso a préstamos a mediano y largo plazo (Navarro et al., 1999, p.16).

El avance en las PYMES se ve influido por factores internos y externos. Internamente, influyen edad, tamaño, motivación, propiedad y gestión del conocimiento. Externamente, se dividen en sectorial (competidores, clientes, proveedores) y macroentorno (demanda, tecnología, acceso a crédito y apoyo gubernamental) (Blázquez et al., 2006).

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. (Delgado y Chavez, 2018, p.8)

En Ecuador actualmente, la mayoría de los pequeños y medianos empresarios, así como algunos miembros de las juntas directivas, se oponen a la adopción de la cooperación solidaria en forma de cooperativas en el país. En cambio, prefieren mantener pequeñas empresas familiares, lo que restringe su capacidad para ser más representativos de la sociedad y competir con éxito en los mercados nacionales y mundiales. Además, esta falta de cooperación puede limitar su capacidad para obtener financiación (Rodríguez y Aviles, 2020).

2.9.1 Principales fuentes de financiamiento de las PYMES en Ecuador

Según Mera et al (2022), los directivos de las PYMES suelen recurrir a sus propios ahorros personales, bienes y ganancias obtenidas por la empresa para financiar el inicio de la misma. En caso de necesitar financiamiento externo, suelen acudir a fuentes informales como amigos, familiares y prestamistas.

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. (Navarrete et al., 2022, pp.1236-1237)

Considerando los numerosos requisitos y procedimientos que las PYMES deben cumplir, optan por obtener financiamiento a través de fuentes informales de crédito. Aunque estos créditos informales resultan más costosos, ofrecen mayor agilidad en comparación con las alternativas proporcionadas por los bancos nacionales, con todas las restricciones que ello implica (Díaz et al., 2020)

Según lo expresado por las PYMES, la opción de financiación que prefieren es la bancaria, mientras que la alternativa secundaria son las cooperativas de ahorro y crédito. En cambio, otras opciones de financiamiento, como la bolsa de valores o el uso de recursos propios, tienen un uso muy limitado (García y Villafuerte, 2015).

2.9.1.1 Problemas al acceso de financiamiento

En Ecuador se presenta un grave problema relacionado con el financiamiento de las PYMES, debido a factores como la falta de confianza por parte de la banca para otorgar préstamos, la informalidad de los propietarios de estas empresas y una visión limitada al corto plazo (Díaz et al., 2020).

El acceso a financiamiento a través de instituciones bancarias convencionales se ve obstaculizado debido a que las PYMES son categorizadas como empresas de riesgo elevado, dada su tendencia a surgir y cerrar en un período relativamente corto (Navarrete et al., 2022, p.1233).

Según Navarro et al (1999), las limitaciones en la obtención de financiamiento a largo plazo para las PYMES se originan principalmente en:

- La incapacidad de las PYMES para acceder al mercado de valores.
- La ausencia de activos reales que puedan ser utilizados como garantía, y el riesgo superior que representan las PYMES.
- Los costos operativos en relación con la dimensión de la operación (Navarro et al., 1999, p.15).

Es así que Flores et al (2016), indica que, las PYMES deben considerar la capacitación como una herramienta clave para mejorar la calidad de sus servicios y desarrollar nuevas habilidades que contribuyan a aumentar la productividad de su negocio en el largo plazo

2.10 Crecimiento económico

Según Delfín y Aosta (2016), el objetivo primordial de las empresas lucrativas es lograr un crecimiento económico sostenible a largo plazo. En esta línea, es crucial que los empresarios de las PYMES prioricen la sostenibilidad al buscar incrementar sus ingresos y rentabilidad.

La evolución de una empresa se define en términos de su productividad, que implica la capacidad de generar producción y comprende la evaluación de cómo se emplean los recursos en el proceso. Así, la productividad abarca la esencia de la economía: mejorar y optimizar el uso de los recursos disponibles. De esta forma, la búsqueda de una mayor productividad se convierte en un objetivo esencial en cualquier contexto económico (Delfín y Acosta, 2016, p.187).

Según Nevado et al (2006), los objetivos fundamentales en la gestión, supervisión y análisis de las operaciones económicas y financieras pueden sintetizarse en los siguientes aspectos:

- **Mantener un equilibrio económico entre rentabilidad y seguridad.** Este equilibrio se logra mediante una adecuada relación entre los activos fijos y circulantes, que permita alcanzar la máxima rentabilidad sin comprometer la seguridad financiera. La permanencia sostenida de la empresa a lo largo del tiempo es una prioridad que ningún actor económico o social está dispuesto a abandonar, por lo que se busca obtener el máximo rendimiento sin poner en riesgo su continuidad. Para lograrlo, es esencial asegurar una fuente de financiamiento tanto propio como ajeno, a corto y largo plazo. La combinación de estas fuentes influirá tanto en la rentabilidad de los recursos propios como en la estabilidad y viabilidad futura.

- **Mantener una estabilidad financiera que garantice solvencia y estabilidad.** Esta estabilidad se logra al cumplir con tres condiciones esenciales: contar con los recursos financieros necesarios, tener acceso a dichos recursos en el momento adecuado y durante el tiempo planificado, y minimizar los costos asociados (Nevado et al., 2006, pp.19-20).

En el contexto de las pequeñas y medianas empresas, el crecimiento sostenido depende de asegurar recursos y una gestión efectiva del talento humano. Esto se complementa con políticas que fomenten la implicación y empoderamiento de los empleados, así como recursos tangibles (gestión financiera) e intangibles (tecnología avanzada) para superar a la competencia. Además, la innovación y adaptación son esenciales frente a cambios en productos, procesos y gestión. El marketing centrado en el cliente posiciona productos, y la calidad satisface expectativas a menor costo. La gestión del conocimiento se refleja en directivos competentes con formación sólida para tomar decisiones informadas. La eficiente administración de tecnologías de información y comunicación, junto a las emergentes de gestión, es crucial en entornos riesgosos e inciertos. (Navas, 2017).

2.11 Gestión Financiera

La gestión financiera involucra la administración de los de los activos y recursos de la empresa, siendo esta responsabilidad asignada a un individuo conocido como gestor o controlador financiero. Esta persona tiene la tarea de supervisar y manejar eficazmente los ingresos y egresos que ocurren en la organización, con el objetivo de maximizar los recursos económicos disponibles (Cibrán, Prado, Crespo, & Huarte, 2013; Soto G., Ramon G., Sarmiento Ch., & Mite, 2017).

En este contexto, la gestión financiera se desarrolla en base a dos enfoques principales, que son:

- Analizar la situación financiera actual de la empresa.
- Evaluar y tomar decisiones sobre diferentes opciones que puedan mejorar el panorama financiero futuro de la empresa (Fajardo & Soto, 2018).

2.11.1 Objetivos de la gestión financiera

El propósito fundamental de la gestión financiera en las empresas es lograr la maximización del valor económico de la organización, que surge de la interacción efectiva entre todas las áreas operativas de la entidad. Este logro se obtiene a través de la optimización de las elecciones en aspectos clave como la administración, inversión, financiamiento y distribución de dividendos (Fajardo & Soto, 2018).

2.12 Estados Financieros

Los estados financieros son documentos contables que las empresas emplean para comunicar la situación económica y financiera de la organización.

2.12.1 Estado de situación financiera

El estado financiero conocido como balance general muestra la posición de los activos y pasivos de una empresa, además del estado de su patrimonio. De manera más sencilla, representa la situación económica o la condición financiera de un negocio en un instante determinado, de acuerdo con la información registrada en los libros contables. Aunque es comúnmente denominado como balance general, también puede ser referido como estado de situación financiera, estado de inversiones, estado de recursos y obligaciones, o estado de activo, pasivo y capital (Ortiz, 2015).

2.12.2 Estado de resultados

El estado de resultados es el principal instrumento que se utiliza para medir la rentabilidad de una empresa a lo largo de un período. Este estado se presenta en forma escalonada o progresiva de tal manera que se puede estudiar la utilidad o la pérdida resultante después del detalle de cada tipo de gasto. (Block et al., 2013)

2.13 Análisis Financiero

Según Fajardo & Soto (2018), dice:

El análisis financiero examina estados financieros para interpretar información contable y tomar decisiones que mejoren el rendimiento empresarial. Los informes presentados al final de cada ciclo contable facilitan la evaluación del desempeño y guían decisiones internas y externas.

Para comprender la composición económica de una empresa, es esencial emplear diversos enfoques que posibiliten el examen de sus datos contables y su rendimiento. Los tres enfoques más frecuentes para la evaluación financiera son el análisis horizontal, el análisis vertical y el análisis de ratios financieros, los cuales se describen a continuación.

2.13.1 Análisis Horizontal

Esta modalidad de análisis se basa en un procedimiento que posibilita contrastar estados financieros similares correspondientes a dos o más períodos consecutivos. El objetivo es observar la variación absoluta y porcentual de las cuentas contables de un período respecto a otro, con el propósito de determinar si ha sido favorable o desfavorable para la empresa (Fajardo & Soto, 2018).

2.13.2 Análisis Vertical

Esta técnica permite analizar de forma vertical las cifras contables de los estados financieros, como lo son, el Estado de Situación Financiera y el Estado de Resultados (Fajardo & Soto, 2018).

Es preciso mencionar que, en los tipos de análisis horizontal y vertical, existe una marcada diferencia en la cual el análisis horizontal compara información de una misma cuenta, pero en varios períodos. En cambio, el análisis vertical se dedica estrictamente a establecer una comparación de una cuenta frente al total de un grupo de cuentas en un mismo año. Cuando un administrador financiero o usuario de la información contable desee conocer la tendencia o evolución de incremento o disminución de una cuenta tendrá que aplicar análisis horizontal; No obstante, si desea conocer el grado de representación que tiene una cuenta frente a todo el grupo ya sea al total activo, total pasivo y patrimonio, o en su defecto ventas tendrá que aplicar análisis vertical. (Fajardo & Soto, 2018)

2.14 Indicadores Financieros

Según Corona, Bejarano, & González (2017), mencionan que:

Las ratios se encuentran entre las herramientas más conocidas y ampliamente empleadas en el análisis financiero. En realidad, son una técnica de análisis que desempeña un papel fundamental. Los indicadores o ratios representan otra forma de información financiera proveniente de las empresas, ya sea incluida en los estados financieros anuales o en los informes de gestión. Estos indicadores no solo reflejan los hitos clave de la empresa, sino que también sirven como base para comparar su desempeño a lo largo del tiempo y con otras empresas. Además, estos ratios se utilizan con frecuencia en diversos informes y análisis, tanto internos como externos, ya que muchos de ellos son parte de la terminología financiera comúnmente utilizada (pág. 44).

2.14.1 Rentabilidad económica (ROA)

El ROA es un indicador de rentabilidad que refleja la eficiencia con la que los activos promedio de la empresa son administrados. Esto se logra al comparar la utilidad obtenida por la empresa en un período con los activos totales de la empresa. En otras palabras, el ROA revela la rentabilidad relativa de la empresa en relación con sus activos (Block et al., 2013).

La fórmula del ROA es:

$$ROA = \frac{Utilidad\ neta}{Activo\ total} \times 100$$

2.14.2 Rentabilidad financiera (ROE)

El ROE es un indicador de rentabilidad que evidencia la eficacia con la que se han gestionado los recursos propios que conforman el patrimonio de la empresa. Esto se logra al comparar la utilidad generada por la empresa durante un período con el patrimonio de la empresa. En otras palabras, el ROE ilustra cuán rentable es la empresa en relación con su patrimonio o capital (Block et al., 2013).

La fórmula del ROE es:

$$ROE = \frac{Utilidad\ neta}{Patrimonio} \times 100$$

2.15 Diagnóstico situacional

El autor Trigueros (2014, p. 16) indica que el "diagnóstico situacional" es un procedimiento destinado a comprender el funcionamiento actual de la empresa y a recopilar la información requerida para planificar las modificaciones necesarias. Estos procesos resultan útiles tanto para el especialista en desarrollo organizacional como para los empleados, ya que les permiten identificar conjuntamente los problemas que deben abordarse y colaborar en la adopción de medidas basadas en los resultados del diagnóstico.

2.15.1 Análisis del entorno general PESTEL

Según Giraldo et al., (2022) , menciona qué:

El análisis PESTEL es una herramienta estratégica que brinda apoyo a los expertos en la toma de decisiones ejecutivas en relación con un producto, empresa o idea, resaltando los aspectos que podrían influir en su éxito potencial.

Este enfoque requiere la evaluación de elementos que constituyen el entorno macro y que impactan en el desarrollo de las operaciones de las compañías u organizaciones. Estos elementos abarcan los aspectos políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ambientales y legales (PESTEL).

Factores Políticos: Los procesos políticos y las regulaciones gubernamentales ejercen influencia sobre el entorno en el que operan los sectores. La legislación estatal puede tener efectos tanto favorables como adversos en los intereses de una empresa. Entre estos factores se incluyen los incentivos públicos y las regulaciones que abarcan diversos ámbitos.

Factores Económicos: Estos aspectos han tenido un impacto significativo y evolutivo en el entorno empresarial. Existen diversos factores económicos en una sociedad, aunque no todos poseen una relevancia significativa. Ejemplos de estos factores abarcan la demanda del producto, la tasa de inflación, los costos energéticos, entre otros.

Factores Sociales: La demografía, como edad, riqueza, etnia y distribución geográfica, influye en la sociedad y es cuantificable, impactando en cambios y tendencias.

Factores Tecnológicos: Innovaciones tecnológicas generan productos, servicios y mejoras en producción y distribución. Pueden crear sectores nuevos y transformar existentes, como acciones gubernamentales, internet y comercio virtual.

Factores Ecológicos: Estos factores están directa o indirectamente vinculados al entorno ambiental. Si bien no afectan a todos los sectores de manera uniforme, no deben pasarse por alto, ya que cambios normativos, conciencia social y tendencias pueden influir en la empresa a mediano plazo.

Factores Legales: Los factores legales engloban todas las obligaciones de cumplir con las leyes establecidas. Es esencial comprender la legislación y las modificaciones normativas que puedan afectar directa o indirectamente a la empresa.

2.16 Estrategias

Enfoques para alcanzar objetivos a largo plazo. Incluyen expansión, diversificación, adquisición, nuevos productos, mercado, presupuesto, desinversiones, alianzas (Fred, 2013).

La estrategia conecta políticas y objetivos con tácticas concretas. Se forma al consensuar decisiones internas y factores externos. Detalla pasos para lograr visión y objetivos, guiando decisiones para mejorar rentabilidad en un mercado competitivo (Agreda, 2023).

CAPÍTULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1 Enfoque de la investigación

3.1.1 *Cualitativo*

El enfoque cualitativo se centra en la recopilación y el análisis de datos no numéricos para afinar las preguntas de investigación, profundizar en los detalles de una situación o fenómeno y, en algunos casos, incluso identificar nuevas preguntas durante la investigación. esto lo convierte en una valiosa herramienta para el estudio de problemas complejos y multidimensionales de diferentes campos del conocimiento (Hernández Sampieri et al., 2014).

En el trabajo de investigación titulado "Estudio del crecimiento y estabilidad económica-financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón El Carmen, provincia de Manabí en los años 2021 y 2022", el enfoque cualitativo brindará perspectivas enriquecedoras sobre factores influyentes. Al capturar experiencias y opiniones, se profundizará la comprensión de su crecimiento y estabilidad financiera.

3.1.2 *Cuantitativo*

El enfoque cuantitativo es fundamental en las investigaciones científicas que requieren la recolección de datos numéricos, su análisis estadístico y la medición para probar hipótesis y establecer patrones de comportamiento en una población específica, contribuyendo así a la verificación de teorías en diferentes áreas del conocimiento., en pocas palabras este enfoque permite procesar los datos a través de la aplicación de herramientas estadísticas y matemáticas (Hernández Sampieri et al., 2014).

En el presente trabajo de investigación, el enfoque cuantitativo permitirá obtener datos numéricos precisos y objetivos sobre el crecimiento y la estabilidad económica-financiera de las PYMES en el cantón El Carmen. Además, ayudará a realizar análisis e interpretación de los datos numéricos generados a través de las encuestas realizadas.

3.2 Alcance de la investigación

3.2.1 Exploratorio

La investigación exploratoria es una estrategia de investigación valiosa cuando se trata de investigar un tema o problema que está poco estudiado y sobre el cual se tiene dudas o falta de información (Hernández Sampieri et al., 2014).

El nivel exploratorio dentro del trabajo de investigación permitirá conocer y comprender en profundidad la realidad de las PYMES en el cantón El Carmen. Se identificarán las principales problemáticas, oportunidades y desafíos que enfrentan en términos de su crecimiento y estabilidad económica-financiera.

3.2.1 Descriptivo

La investigación descriptiva es un método de investigación útil para determinar las propiedades y características importantes de cada fenómeno que se analiza. Al describir las tendencias de un grupo o población, se pueden obtener los datos correctos para comprender los fenómenos que se estudian, lo que puede conducir a la identificación de patrones y comportamientos específicos (Hernández Sampieri et al., 2014).

La investigación descriptiva en este trabajo proporcionará una visión detallada y comprensiva de la situación actual de las PYMES en el cantón El Carmen, provincia de Manabí durante los años 2021 y 2022, este alcance será fundamental para comprender su estado actual y orientar acciones y estrategias destinadas a mejorar su desempeño en el futuro.

3.3 Diseño de la investigación

3.3.1 No experimental

El diseño no experimental es útil cuando es necesario recolectar datos de una población en su contexto real sin alterar su comportamiento o situación, esta investigación se utiliza para observar y analizar fenómenos que ocurren en su entorno natural sin manipular intencionalmente las variables (Hernández Sampieri et al., 2014).

En el presente proyecto de investigación se consideró el uso del diseño no experimental debido a que permite recopilar y analizar datos existentes sin intervenir en el entorno de las PYMES.

3.4 Tipo de estudio

3.4.1 *Transversal*

Los diseños transversales son una técnica de investigación que permite recopilar datos de manera eficiente y rápida. Al centrarse en un momento específico, se pueden describir variables y analizar cómo están relacionadas en ese momento (Hernández Sampieri et al., 2014).

Se utilizará el diseño transversal porque permitirá recopilar información precisa y actualizada de las PYMES en el cantón El Carmen, lo que a su vez facilitará el análisis de su crecimiento y estabilidad económica-financiera en los años 2021 y 2022.

3.5 Metodología de la investigación

3.5.1 *Método deductivo*

El método deductivo se fundamenta en la utilización de conclusiones generales para alcanzar explicaciones específicas. Este enfoque implica comenzar por examinar los postulados, teoremas, leyes, principios y otros conceptos de validez universal y probada, para posteriormente aplicarlos a situaciones o hechos particulares con el propósito de obtener soluciones o explicaciones precisas (Bernal, 2010).

El método deductivo permitirá utilizar conocimientos generales en el campo económico-financiero para obtener explicaciones específicas y detalladas sobre el crecimiento y la estabilidad de las PYMES en el cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022. Esta aproximación lógica y estructurada proporcionaría una base sólida para la investigación y contribuiría a generar información relevante para la toma de decisiones y el desarrollo de políticas orientadas al fortalecimiento de las PYMES en dicho cantón.

3.5.2 *Método inductivo*

El método inductivo se fundamenta en el empleo del razonamiento para obtener conclusiones de carácter general a partir de hechos particulares que se aceptan como válidos. Este enfoque comienza con un estudio minucioso de los hechos individuales, a partir del cual se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría más amplia (Bernal, 2010).

El método inductivo permitirá utilizar datos específicos de las PYMES del cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022 para obtener conclusiones y principios aplicables a un nivel más amplio. A través de la generalización de los hechos particulares, se podrían establecer pautas y recomendaciones que contribuyan a mejorar el crecimiento y la estabilidad económica-financiera de las PYMES no solo en este cantón, sino también en otras áreas geográficas similares.

3.6 Técnicas de investigación

3.6.1 Fuentes primarias

Estas ofrecen información directa y original desde su origen, como personas, eventos y el entorno. Se obtienen presenciando hechos o entrevistando a involucrados, no a través de fuentes secundarias como libros o noticias (Bernal, 2010).

Se recopilará información directamente de las personas y organizaciones involucradas, para obtener una visión auténtica y actualizada de los hechos y circunstancias relacionados con el tema de investigación. Por ejemplo, se realizarán encuestas directas a los gerentes de las PYMES para conocer su experiencia, opiniones y desafíos enfrentados durante ese período. Además, al observar y analizar de manera sistemática el entorno empresarial local, se podrían obtener datos precisos sobre los cambios económicos, políticos y sociales que afectaron el crecimiento y la estabilidad de las PYMES. Las fuentes primarias permitirían obtener información valiosa y de primera mano para respaldar los hallazgos y conclusiones de este estudio.

3.6.2 Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias se refieren a recursos que proporcionan información referente al tema de investigación, sin ser la fuente original de los hechos o situaciones. Estas fuentes incluyen libros, revistas, documentos escritos, documentales, noticieros y medios de información. En el ámbito de la investigación, se considera válida cualquier fuente secundaria siempre y cuando el investigador siga un enfoque sistemático y apropiado en relación al tema, objetivos, marco teórico, hipótesis, tipo de estudio y diseño seleccionado. Además, se destaca que el rigor y la exigencia en el desarrollo del estudio incrementan la validez y confiabilidad del conocimiento generado.

Las fuentes secundarias en el presente trabajo de investigación serán utilizadas para respaldar y fundamentar el estudio de las PYMES en términos de crecimiento y estabilidad económica-financiera en el contexto específico del Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022.

3.6.3 Encuesta

La encuesta es una de las técnicas más comunes para recolectar información, aunque su confiabilidad está siendo cuestionada debido al posible sesgo de las personas encuestadas. Este enfoque se basa en la elaboración de un cuestionario o conjunto de preguntas diseñadas específicamente para obtener datos de los individuos (Bernal, 2010).

En esta investigación se aplicará la encuesta a los representantes o dueños de las PYMES en la zona de estudio, con el fin de analizar su crecimiento y estabilidad económica-financiera en los años 2021 y 2022.

3.6.4 Entrevista

Las entrevistas son una herramienta de investigación en la cual un entrevistador calificado se encarga de aplicar un cuestionario a los participantes. El entrevistador es responsable de hacer las preguntas y anotar las respuestas proporcionadas por los entrevistados. Su papel es fundamental, ya que actúa como un filtro que asegura que se recopile información precisa y relevante (Hernández Sampieri et al., 2014).

Se realizará una entrevista al presidente de la Cámara de Comercio del cantón El Carmen, debido a que la Cámara de Comercio desempeña un papel fundamental en la promoción y desarrollo del sector empresarial en la región. El presidente de esta institución puede proporcionar datos relevantes sobre políticas, programas y apoyos dirigidos a las PYMES, así como información sobre las tendencias del mercado local, las oportunidades de negocio y los desafíos que enfrentan estas empresas.

3.7 Instrumentos de la investigación

3.7.1 Cuestionario

Un cuestionario es un conjunto de preguntas diseñadas para medir variables de interés en una investigación. Incluye preguntas cerradas y abiertas que abordan diversos temas (Hernández et al., 2014).

Para la presente investigación, se utilizará un cuestionario en el cual constarán las preguntas dirigidas a los gerentes de las PYMES para contextualizar el crecimiento y sostenibilidad económica-financiera de las empresas.

3.7.2 Guía de entrevista

Necesaria para organizar aquellas cuestiones de importancia que se quieren topar con los involucrados con la finalidad establecer un horizonte evitando cuestiones sin importancia que opaquen el verdadero sentido de la investigación (Hernández Sampieri et al., 2014).

Para la presente investigación se utilizará la guía de entrevista para ser precisos en las preguntas que se van a realizar al presidente de la cámara de comercio.

3.8 Población Y Muestra

En el cantón El Carmen las PYMES según el Registro Estadístico de Empresas son 117.

Tabla 3-1: Población de estudio

Tipo de Empresa	Número de Empresas
Pequeña Empresa	85
Mediana Empresa A	20
Mediana Empresa B	12
TOTAL	117

Fuente: Registro Estadístico de Empresas, 2023.

En este estudio, se empleará el muestreo no probabilístico por conveniencia, según Hernández Sampieri et al (2014), indican que este tipo de muestreo se refiere a “simplemente casos disponibles a los cuales tenemos acceso”. De un total de 117 empresas, se han seleccionado 13 en base a la disponibilidad de información financiera proporcionada por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Estas empresas se distribuyen así: 7 pequeñas empresas, 3 medianas empresas A y 3 medianas empresas B, para la encuesta correspondiente.

3.9 Idea a defender

El crecimiento y estabilidad económica-financiera de las PYMES promueve la generación de empleo, impulsa la capacidad competitiva de las estas empresas y contribuye al desarrollo socioeconómico del cantón.

CAPÍTULO IV

4. MARCO DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1 Resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los gerentes de las PYMES

A continuación, se presentan los resultados de la aplicación de la encuesta a las 13 empresas seleccionadas, teniendo en cuenta que dichas organizaciones son las únicas que han hecho pública su información financiera correspondiente a los años 2021 y 2022 en la Superintendencia de Compañías.

Pregunta 1: Según el Registro Estadístico de Empresas, ¿en qué categoría o clasificación se encuentra su empresa?

Tabla 4-1: Categorías de las empresas

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Pequeña empresa (Ventas anuales de \$100,001 a \$1'000,000)	7	54%
Mediana empresa A (Ventas anuales de \$1'000,001 a \$2'000,000)	3	23%
Mediana empresa B (Ventas anuales de \$2'000,001 a \$5'000,000)	3	23%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

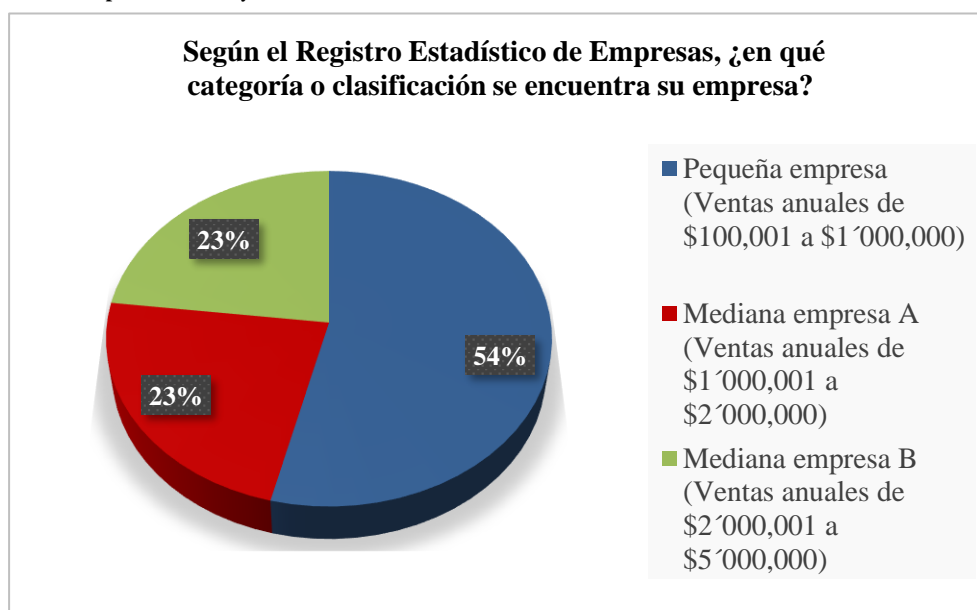


Ilustración 4-1: Clasificación de las empresas

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Los resultados de la encuesta revelan la distribución de las empresas encuestadas según su tamaño. Según los datos obtenidos, el 54% de las empresas encuestadas corresponden a pequeñas empresas, lo que equivale a un total de 7 empresas. Por otro lado, el 23% de las empresas encuestadas, es decir, un total de 3 empresas, se clasifican como medianas A y el 23% restante, también un total de 3 empresas, son clasificadas como medianas B. En su mayoría las empresas encuestadas corresponden a pequeñas empresas, seguidas por un número reducido de empresas medianas.

Pregunta 2: ¿Su empresa ha experimentado un crecimiento económico durante los años 2021 y 2022?

Tabla 4-2: Crecimiento económico de las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	11	85%
NO	2	15%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

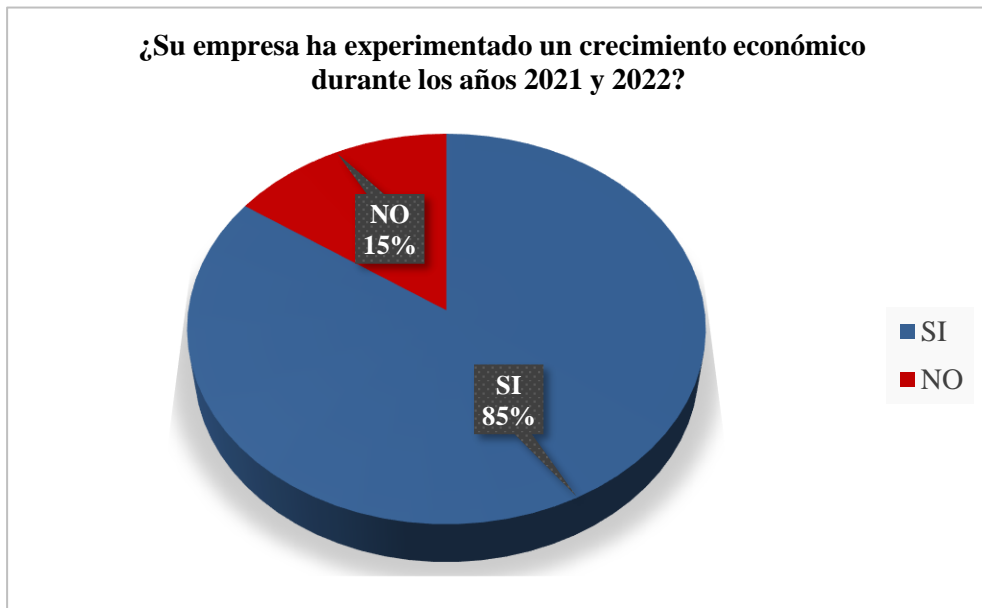


Ilustración 4-2: Crecimiento económico de las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Con base en los datos obtenidos a través de la pregunta 2, sobre si su empresa ha experimentado un crecimiento económico durante los años 2021 y 2022, el 85% de los encuestados manifestó que sí, esto indica que la mayoría de las PYMES en el cantón El Carmen han experimentado un crecimiento positivo en sus actividades económicas. Por otro lado, el 15% restante indicó que no. Se destaca que la mayoría de empresas ha logrado un avance positivo, mientras que un grupo más reducido ha enfrentado desafíos en su desempeño financiero.

Pregunta 3: ¿Cuáles han sido los principales desafíos que su empresa ha enfrentado en términos de crecimiento y estabilidad económica-financiera durante los años 2021 y 2022?

Tabla 4-3: Principales desafíos de las PYMES en los años 2021 y 2022

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Acceso a financiamiento	6	23%
Competencia en el mercado	7	27%
Limitada capacitación técnica al personal	4	15%
Falta de una estructura contable adecuada	1	4%
Apoyo gubernamental o políticas empresariales	8	31%
TOTAL	26	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

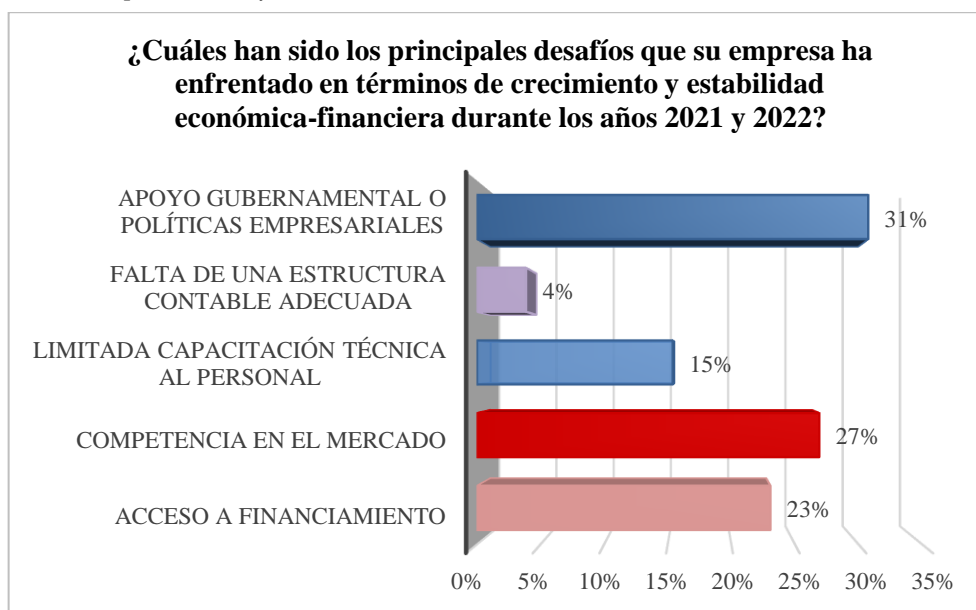


Ilustración 4-3: Principales desafíos de las PYMES en los años 2021 y 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De los 13 encuestados, se obtuvieron 26 respuestas que reflejaron las opiniones en relación con varias opciones proporcionadas. Las opciones más votadas fueron: "Apoyo gubernamental" con el 31%, "Competencia en el mercado" con el 27%, "Acceso a financiamiento" con el 23%, "Limitada capacitación técnica del personal" con el 15%, y "Falta de una estructura contable adecuada" con el 4%. Estos resultados proporcionan información relevante sobre las preocupaciones de los participantes, destacando la importancia del apoyo gubernamental y la competencia en el mercado. Los hallazgos pueden ser valiosos para la toma de decisiones y el desarrollo de estrategias en el ámbito relacionado con la encuesta.

Pregunta 4: En relación con sus competidores directos, ¿cómo ha evolucionado su participación en el mercado?

Tabla 4-4: Evolución participativa de las PYMES en el mercado

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Se ha mantenido estable	5	38%
Ha disminuido	5	38%
Ha aumentado	3	23%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

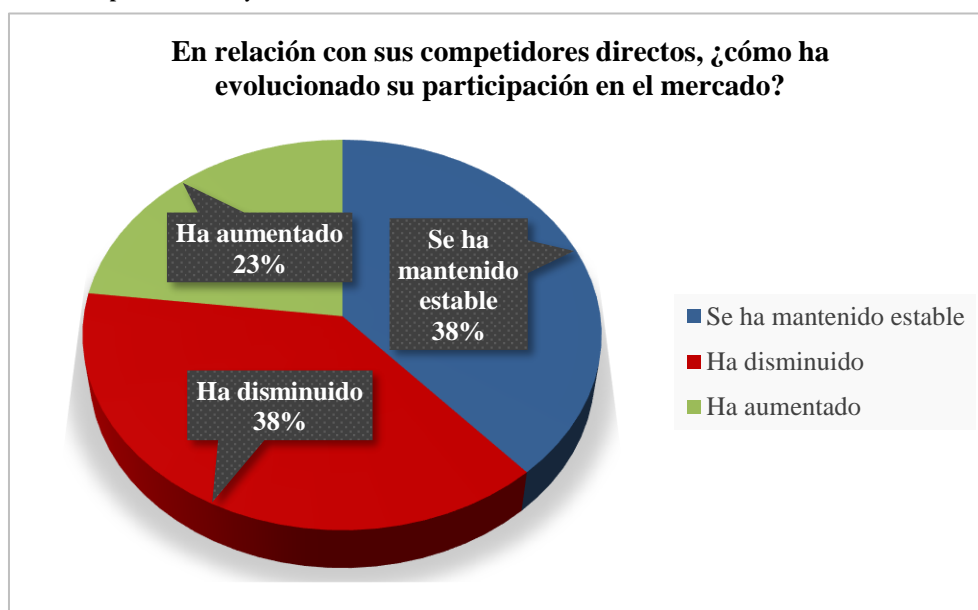


Ilustración 4-4: Evolución participativa de las PYMES en el mercado

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De la totalidad de las personas encuestadas, según su percepción, se logró identificar la evolución de participación en el mercado de las PYMES en los años 2021 y 2022, el 38% hace mención que se ha mantenido estable, así mismo un 38% indica que ha disminuido y el 23% restante indica que ha aumentado. Los resultados muestran una combinación de estabilidad, dificultades y crecimiento, lo que sugiere que las empresas han experimentado diferentes escenarios competitivos durante ese período temporal.

Pregunta 5: ¿Ha utilizado herramientas financieras para garantizar la estabilidad económica de su empresa en los años 2021 y 2022?

Tabla 4-5: Uso de herramientas financieras para la estabilidad de las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	1	8%
NO	12	92%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

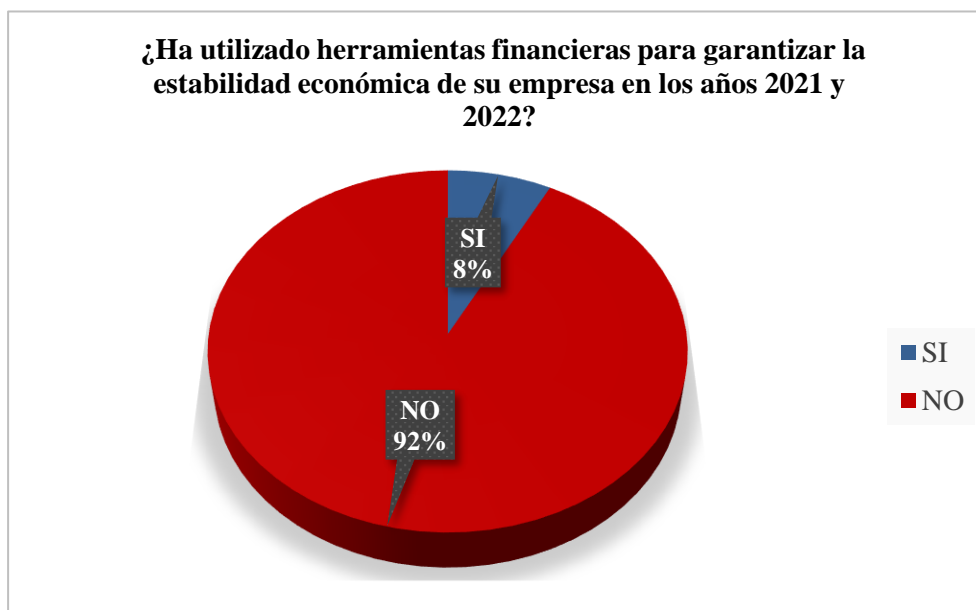


Ilustración 4-5: Uso de herramientas financieras para la estabilidad de las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Según los resultados, el 92% de los encuestados carecía de herramientas financieras para asegurar la estabilidad económica de sus empresas en 2021 y 2022, mientras que el 8% afirmó tenerlas. Estos datos subrayan la necesidad de fomentar herramientas financieras para mejorar la resiliencia y el crecimiento sostenible de las empresas.

Pregunta 6: ¿Ha recibido apoyo o asesoramiento por parte de entidades gubernamentales o instituciones para impulsar el crecimiento y la estabilidad de su empresa?

Tabla 4-6: Apoyo gubernamental o de instituciones para las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	13	100%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

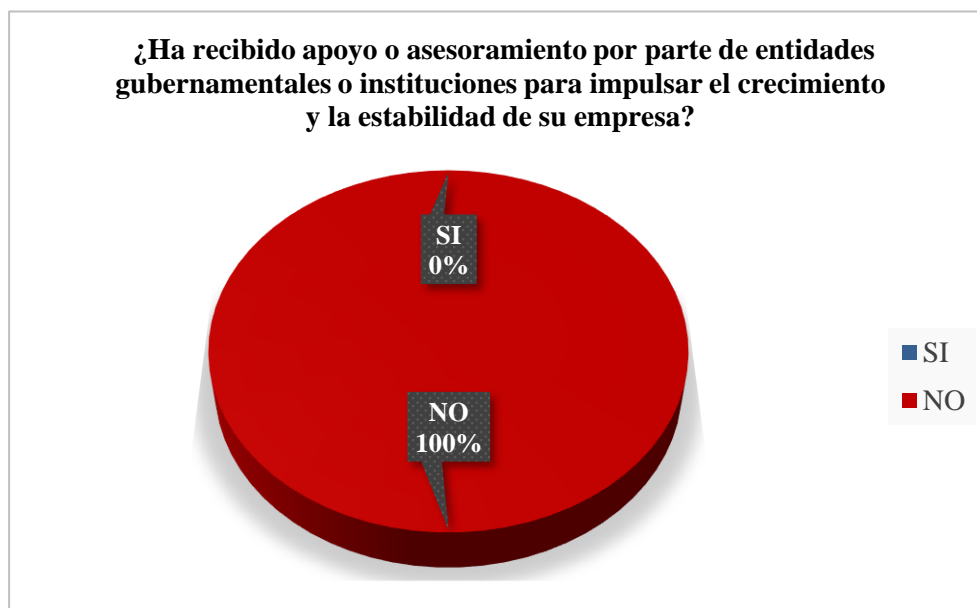


Ilustración 4-6: Apoyo gubernamental o de instituciones para las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al observar la gráfica de la pregunta 6 se puede determinar que el 100% de los encuestados no recibieron apoyo o asesoramiento por parte de entidades gubernamentales o instituciones para impulsar el crecimiento y la estabilidad de su empresa. Esa falta de apoyo resalta la necesidad de que se implementen políticas y programas que fomenten el desarrollo de las PYMES en el cantón El Carmen, provincia de Manabí, y dichas empresas busquen activamente otras fuentes de apoyo para fortalecer su posición en el mercado y asegurar su estabilidad económica-financiera.

Pregunta 7: ¿La empresa cuenta con un fondo de reserva o contingencia para hacer frente a situaciones imprevistas o periodos de baja actividad económica?

Tabla 4-7: Fondo de reserva de las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	3	23%
NO	10	77%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.



Ilustración 4-7: Fondo de reserva o contingencia

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De la totalidad de las personas encuestadas se logró identificar que el 77% no cuenta con un fondo de reserva, mientras que el 23% restante indican que sí. Estos resultados indican que la mayoría de las PYMES en el cantón El Carmen no tienen una reserva de recursos financieros destinados a afrontar situaciones imprevistas o emergencias. Mientras que un pequeño porcentaje ha logrado establecer y mantener un fondo de reserva, lo que les brinda una mayor capacidad de enfrentar eventualidades económicas y financieras. Por lo que se hace necesario fomentar la creación de fondos de reserva entre las PYMES que aún no los poseen, con el objetivo de fortalecer su estabilidad y capacidad de respuesta frente a desafíos económicos y financieros.

Pregunta 8: ¿Considera que el acceso a financiamiento es crucial para el crecimiento de su empresa?

Tabla 4-8: Financiamiento crucial para el crecimiento de las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	13	100%
NO	0	0%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

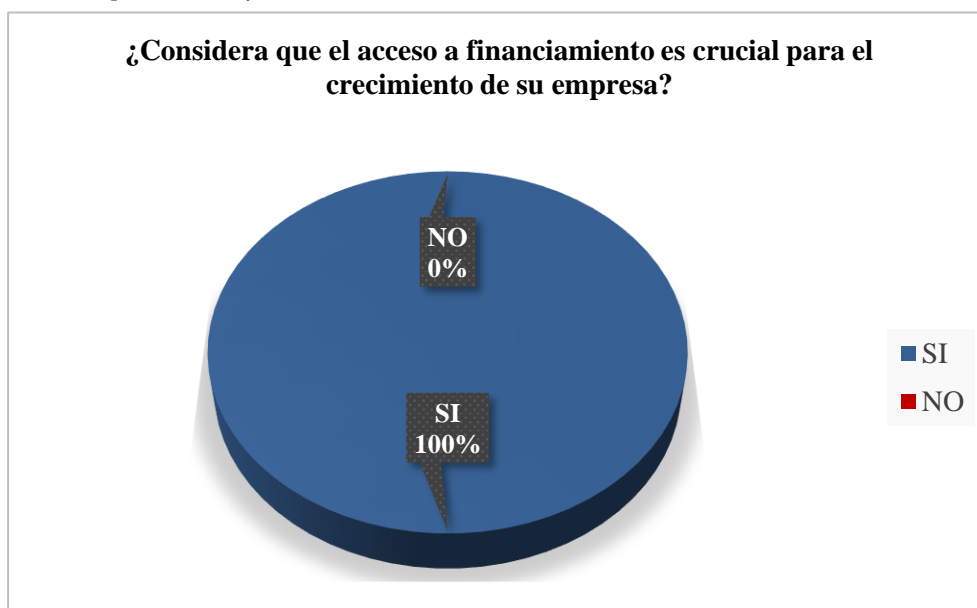


Ilustración 4-8: Financiamiento crucial para el crecimiento de las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

¿Por qué?

- El financiamiento impulsa la innovación y el desarrollo tecnológico.
- Facilita la contratación de personal adicional y mejora la capacidad productiva.
- Proporciona estabilidad financiera en momentos de crisis o incertidumbre.
- Ayuda a impulsar la estrategia de marketing y promoción.

Análisis e interpretación

De un total de 13 encuestados, el 100% de ellos comentan que el acceso a financiamiento es crucial para el crecimiento de su empresa, debido a que de esta forma pueden expandir sus operaciones, invertir en nueva tecnología, contratar personal adicional y aumentar su producción para ser más competitivos.

Pregunta 9: ¿Considera que la capacitación administrativa y financiera del personal es fundamental para garantizar la estabilidad económica-financiera de su empresa?

Tabla 4-9: Capacitación administrativa y financiera para garantizar la estabilidad de las PYMES

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	12	92%
NO	1	8%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

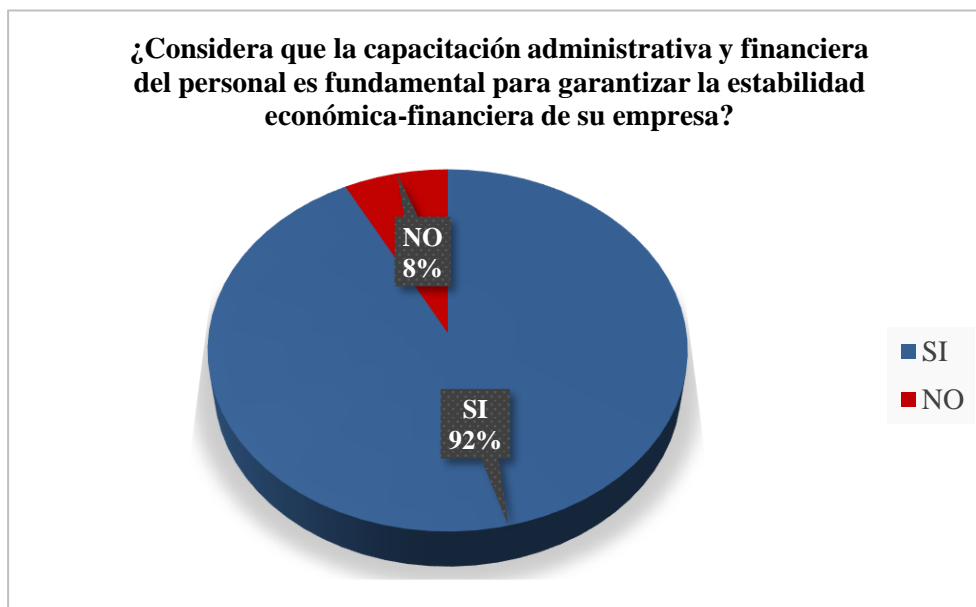


Ilustración 4-9: Capacitación administrativa y financiera para garantizar la estabilidad de las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

¿Por qué?

- Garantiza una gestión más efectiva de los recursos y una proyección adecuada de las ventas, lo que permite solventar gastos y alcanzar objetivos financieros.
- Se adquiere habilidades necesarias para proporcionar una atención de calidad, lo que mejora la relación con los clientes y contribuye a la estabilidad económica-financiera de la empresa

Análisis e interpretación

En concordancia con los resultados obtenidos, el 92% de los consultados respondió que la capacitación administrativa y financiera del personal es fundamental, mientras que el 8% restante indicó lo contrario. Por lo tanto, se hace necesario implementar programas de formación para garantizar que las empresas cuenten con un equipo capacitado y competente en estas áreas clave.

Pregunta 10: ¿Considera que el crecimiento económico de su empresa ha estado asociado a un aumento en la generación de empleo en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022?

Tabla 4-10: PYMES asociadas a la generación de empleo

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	10	77%
NO	3	23%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

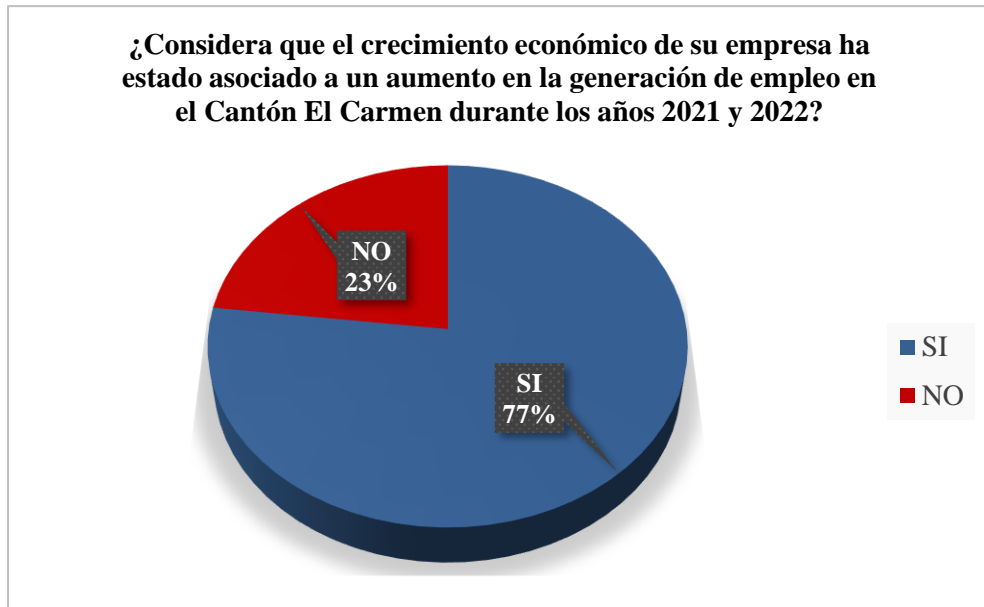


Ilustración 4-10: PYMES asociadas a la generación de empleo

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

En concordancia con los datos obtenidos, el 77% de los consultados respondió que su empresa se ha encontrado asociado a un aumento en la generación de empleo en los años 2021 y 2022, mientras que el 23% restante indicó que no, si bien este porcentaje representa una minoría, pero es importante generar estrategias para estimular el crecimiento laboral.

Pregunta 11: ¿Considera que el crecimiento y la estabilidad financiera de su empresa ha contribuido al desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen en los años 2021 y 2022?

Tabla 4-11: Contribución de las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	8	62%
NO	5	38%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

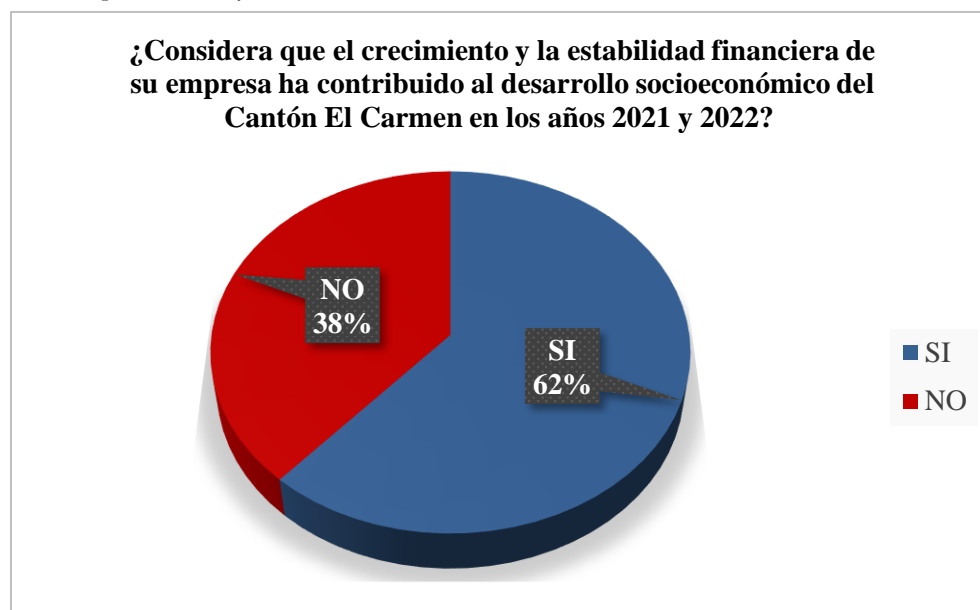


Ilustración 4-11: Contribución de las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

¿Por qué?

Se han generado más plazas de empleo en el cantón

Análisis e interpretación

Basados en la información recopilada, el 62% de los encuestados respondió que su empresa ha contribuido al desarrollo socioeconómico del cantón en los años 2021 y 2022, mientras que el 38% restante indicó que no. Es fundamental destacar la importancia de la contribución de estas empresas al desarrollo socioeconómico del cantón, por lo tanto, se hace necesario promover el crecimiento y desarrollo de estas empresas para que su contribución sea aún mayor. Esto puede incluir la implementación de políticas de apoyo, programas de fortalecimiento empresarial y la promoción de alianzas entre las PYMES.

Pregunta 12: ¿Durante los años 2021 y 2022, su empresa ha implementado estrategias específicas para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado?

Tabla 4-12: Estrategias de las PYMES para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado

ALTERNATIVAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	9	69%
NO	4	31%
TOTAL	13	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.



Ilustración 4-12: Estrategias de las PYMES para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Si su respuesta fue sí, ¿podría describir cuáles han sido esas estrategias y qué impacto han tenido en el crecimiento y estabilidad económica-financiera de su empresa?

- Se ha generado innovación de productos o servicios, lo que provocó ventaja competitiva.
- Se segmentó el mercado, de esta forma se personalizaron los mensajes, ofertas y optimizaron los recursos.

Análisis e interpretación

Basados en la información recopilada el 69% de las personas si han implementado estrategias en los años 2021 y 2022 para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado, mientras que el 31% restante indicó que no, existe un porcentaje considerable que ha tomado medidas para mejorar su competitividad en un mercado en constante cambio. Sin embargo, es crucial enfatizar la importancia de adoptar enfoques proactivos para mantener y mejorar la competitividad a largo plazo. Aquellos que aún no han implementado estrategias deben considerarlas para asegurar su relevancia y éxito en el entorno empresarial.

4.2 Entrevista al presidente de la cámara de comercio del cantón El Carmen

Objetivo: Recolectar información sobre la situación del crecimiento y estabilidad económica-financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Cantón El Carmen, provincia de Manabí, en los años 2021 y 2022.

1. Desde su perspectiva, ¿cómo describiría la estabilidad financiera general de las PYMES en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Ha observado alguna tendencia o cambio significativo en este aspecto?

Durante los años 2021 y 2022, la estabilidad financiera de las PYMES en el Cantón El Carmen ha sido variable. Si bien algunas empresas han logrado mantener una situación financiera estable, otras han enfrentado dificultades debido a la incertidumbre económica causada por la pandemia y otros factores externos. Se ha observado una tendencia hacia la recuperación gradual en algunos sectores.

2. Según su análisis, ¿cuáles considera que han sido los problemas más importantes que han enfrentado las PYMES en los años 2021 y 2022 para su crecimiento económico?

Las PYMES han enfrentado varios desafíos para su crecimiento económico. Entre los problemas más importantes se encuentran la falta de acceso a financiamiento, la disminución de la demanda debido a la crisis sanitaria, las dificultades para adaptarse a los cambios tecnológicos y la escasez de mano de obra calificada. Estos factores han obstaculizado el desarrollo de las PYMES en el Cantón El Carmen.

3. En relación al apoyo gubernamental, ¿qué impacto ha tenido en el sector empresarial, especialmente en las PYMES, durante los años 2021 y 2022?

El apoyo gubernamental ha desempeñado un papel crucial para el sector empresarial, incluyendo las PYMES, durante los años 2021 y 2022. El Gobierno ha implementado medidas para aliviar la carga fiscal, facilitar el acceso a crédito y promover la inversión. Estas acciones han brindado cierto alivio a las PYMES, permitiéndoles mantener sus operaciones y, en algunos casos, expandirse. Sin embargo, es necesario continuar fortaleciendo estas políticas y explorar nuevas formas de respaldo para impulsar aún más el desarrollo del sector empresarial.

4. Según su experiencia, ¿cuál ha sido el impacto de las PYMES en la generación de empleo en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Ha existido un aumento significativo en la creación de puestos de trabajo por parte de las PYMES en este periodo?

Las PYMES han desempeñado un papel fundamental en la generación de empleo, aunque la situación económica ha presentado desafíos, las PYMES han logrado mantener y, en algunos casos, incrementar su fuerza laboral. Sin embargo, debido a los efectos de la pandemia y otros factores, el aumento en la creación de empleo por parte de las PYMES no ha sido significativo debido a los desafíos económicos y la incertidumbre generada por la pandemia. No obstante, las PYMES siguen siendo una importante fuente de empleo en nuestra comunidad y su capacidad para generar puestos de trabajo es crucial para el desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen.

5. Desde su perspectiva, ¿en qué medida han contribuido las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Podría proporcionar ejemplos específicos?

Las PYMES han desempeñado un papel fundamental en el desarrollo socioeconómico, no solo generan empleo, sino que también fomentan la actividad comercial y promueven la identidad y cultura empresarial de nuestra comunidad. Por ejemplo, muchos restaurantes, tiendas y servicios locales son gestionados por PYMES, lo que contribuye a dinamizar la economía local y fortalecer el tejido social de nuestro cantón.

6. ¿Existieron programas de capacitación o asesoramiento financiero dirigidos específicamente a las PYMES en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? Si es así ¿En qué medida contribuyeron estos programas a mejorar la estabilidad económica-financiera de las PYMES?

Sí, durante los años 2021 y 2022 se implementaron programas de capacitación y asesoramiento financiero dirigidos específicamente a las PYMES. Estos programas proporcionaron conocimientos y herramientas prácticas para mejorar la gestión empresarial, fortalecer las habilidades financieras y promover la sostenibilidad de las PYMES. Si bien es difícil cuantificar el impacto exacto de estos programas, se ha observado una mayor conciencia sobre la importancia de la planificación financiera y una mejor capacidad para afrontar los desafíos económicos.

7. Mirando hacia el futuro, ¿cómo visualiza el desarrollo de las PYMES en términos de crecimiento y estabilidad económico-financiera y contribución al desarrollo socioeconómico? ¿Existen planes o estrategias específicas para fortalecer aún más el sector en los próximos años?

En cuanto al desarrollo de las PYMES, visualizamos un futuro prometedor en términos de crecimiento y estabilidad económico-financiera. Para fortalecer aún más el sector, estamos trabajando en implementar estrategias que fomenten el emprendimiento, faciliten el acceso a financiamiento y promuevan la innovación empresarial. Además, estamos promoviendo alianzas público-privadas y programas de formación continua para capacitar a los empresarios y mejorar su competitividad. Nuestro objetivo es seguir impulsando el desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen a través del crecimiento sostenido y fortalecimiento de las PYMES.

4.3 Diagnóstico PESTEL de las PYMES

Tabla 4-13: PESTEL

FACTOR	MANIFESTACIÓN	IMPACTO	JUSTIFICACIÓN
POLÍTICO	Política asistencial.	Alto	A raíz del Covid-19, el 22 de junio de 2020, el Registro Oficial publicó la Ley Orgánica de Apoyo Humanitario. Esta ley permitió el diferimiento de impuestos a las PYMES, lo cual les permite aplazar los pagos en cuotas, aliviando la carga financiera y brindando mayor liquidez a estas empresas. Además, el diferimiento de obligaciones crediticias otorga un alivio financiero adicional y posibilita el refinanciamiento de deudas, adaptándose a las necesidades de cada caso.
	Política pública de financiamiento.	Alto	El Gobierno Nacional ha creado el programa Reactívale Ecuador, el cual consiste en un apoyo crediticio que canaliza recursos públicos a través de entidades financieras públicas, privadas y del sector financiero popular y solidario. Este programa se centra en la implementación de líneas de crédito dirigidas a las mipymes, artesanos y organizaciones de la economía popular y solidaria. Las pequeñas empresas podrán acceder a créditos para capital de trabajo de hasta USD 300.000, mientras que las medianas empresas podrán acceder hasta USD 500.000. Estos recursos les permitirán mantener las plazas de trabajo dentro de sus empresas, cubrir sus costos y gastos esenciales para el funcionamiento del negocio durante un período de hasta 6 meses, así como cumplir con obligaciones vencidas con proveedores y otras obligaciones pendientes.

	Programas orientados a promover el desarrollo de PYMES.	Medio	<p>En Ecuador, existen varios programas orientados a promover el desarrollo de las pymes. Algunos de estos programas son Casa para Todos, Minga Agropecuaria o Impulso Joven, coordinados por BanEcuador, así como MiproLab, coordinado por Mipro. Estos programas buscan fomentar la creación de empresas y asignar recursos para ese propósito. Sin embargo, lo que no se encuentra son suficientes datos sobre el monitoreo, la evaluación, la eficacia, la eficiencia o la tasa de retorno de dichos programas.</p> <p>En Ecuador, existe una política formal de Estado que respalda el crecimiento de las pymes. Sin embargo, al mismo tiempo, se encuentra un marco regulatorio muy general que no aborda las necesidades particulares de las pymes. Este enfoque podría convertirse en un obstáculo en lugar de consolidar el sector.</p>
ECONÓMICO	PIB.	Alto	<p>EL Producto Interno Bruto (PIB) en el año 2021 tuvo un crecimiento de 4,2% Este crecimiento se da por la variación de 10,2% del Gasto de Consumo Final de los Hogares, este resultado superó el período de prepandemia, lo que nos muestra una recuperación en la economía y la producción del país.</p> <p>En el cuarto trimestre de 2022, el Producto Interno Bruto (PIB) alcanzó una variación interanual de 4,3%, como resultado del desempeño favorable del Gasto de Gobierno en 7,6%, Exportaciones en 6,2% y Consumo de los Hogares en 3,8%. Así, en el último trimestre de 2022, la producción en términos reales superó los niveles registrados en los períodos prepandemia.</p>

			Las PYMES representan aproximadamente el 39% del PIB en el país, lo que demuestra su significativa contribución económica y su papel destacado en el desarrollo económico de Ecuador.
	Empleo	Alto	Los niveles de empleo aún no han alcanzado los registros anteriores a la pandemia. Según el último informe del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), las altas cifras de ventas contribuyeron a la creación de 91.890 empleos formales durante el año 2022. Además, la tasa de pobreza extrema se redujo del 10,7% al 8,2%. Es importante destacar que las pymes desempeñan un papel fundamental al brindar oportunidades laborales a un gran número de personas en este ámbito.
	Exportaciones	Alto	Las PYMES han logrado incrementos significativos en las exportaciones hacia Estados Unidos, superando en algunos casos el 90%. Esto genera un impacto positivo en la economía al impulsar ingresos de divisas y la generación de empleo. Aunque en términos de monto las grandes compañías aún tienen una mayor presencia, el 81% de las empresas que exportaron a Estados Unidos son pymes. Esto demuestra la importancia y el potencial de crecimiento de las PYMES en el ámbito de las exportaciones. El crecimiento de las exportaciones de estas empresas y su participación en el mercado estadounidense tienen un impacto positivo en la economía del país, al generar ingresos de divisas y contribuir a la generación de empleo, impulsando el crecimiento económico sostenible.
SOCIAL	Generación de empleo y desarrollo de talento local	Alto	Las PYMES en Ecuador desempeñan un papel significativo en la generación de empleo, ofreciendo oportunidades laborales a una amplia gama de personas. Al ser una importante fuente de empleo, estas empresas contribuyen al desarrollo social al proporcionar ingresos y estabilidad económica a los trabajadores y sus familias. Además, juegan un papel crucial

			en el desarrollo del talento local al brindar oportunidades de empleo a jóvenes y profesionales locales, permitiéndoles adquirir experiencia y desarrollar habilidades relevantes en el entorno empresarial.
	Impulso del emprendimiento y la cultura empresarial	Alto	En total 15.714 empresas se constituyeron en 2021, según un informe de la Superintendencia de Compañías. Lo que significa que la creación de empresas tuvo un crecimiento de 44% en comparación con 2020, cuando se constituyeron 10.941 compañías. Las PYMES en Ecuador tienen un impacto significativo en la promoción del espíritu emprendedor y la cultura empresarial en el país. Al iniciar y operar sus propios negocios, los emprendedores y empresarios de las pequeñas y medianas empresas fomentan una mentalidad de autonomía, creatividad y toma de riesgos. Esto no solo contribuye a la creación de nuevas empresas y al desarrollo económico, sino que también promueve la innovación, el crecimiento personal y la motivación en la sociedad en general.
	Responsabilidad social y sostenibilidad	Alto	Cada vez más, las PYMES en Ecuador están adoptando prácticas de responsabilidad social y sostenibilidad. Estas empresas se preocupan por el impacto social y ambiental de sus operaciones, buscando minimizar su huella ecológica, promoviendo el bienestar de sus empleados y participando en iniciativas sociales. Aunque el alcance de estas prácticas puede variar, las PYMES están tomando conciencia de su papel en la sociedad y asumiendo responsabilidades más allá de la generación de beneficios económicos.
TECNOLÓGICO	Herramientas tecnológicas para diversificar el comercio	Bajo	En Ecuador las PYMES carecen de acceso a herramientas tecnológicas modernas, como software de gestión empresarial, plataformas de comercio electrónico y sistemas de automatización. Esto limita su capacidad para diversificar el comercio y aprovechar nuevas oportunidades de mercado. Además, también afecta su competitividad, en un entorno

			empresarial cada vez más globalizado, aquellas empresas que no se adaptan a las nuevas tecnologías corren el riesgo de quedarse rezagadas frente a competidores más grandes y modernos. Asimismo, la falta de herramientas tecnológicas constituye una barrera para la internacionalización de estas empresas, en un mundo interconectado, donde el comercio electrónico y las oportunidades de mercado global son cada vez más relevantes, las empresas que no cuentan con las herramientas adecuadas se ven limitadas en su capacidad para expandir sus operaciones más allá de las fronteras nacionales.
	Capacitación y conocimientos tecnológicos adecuados	Medio	A pesar de que la pandemia del Covid-19 conllevó a un mayor uso de tecnologías digitales, existen numerosas PYMES en Ecuador que enfrentan dificultades para adquirir y desarrollar las habilidades técnicas necesarias para utilizar eficazmente las herramientas tecnológicas disponibles. Esto limita su capacidad para aprovechar al máximo las tecnologías existentes y diversificar su comercio. Además, la resistencia al cambio y la falta de disposición para adoptar nuevas tecnologías son comunes entre estas empresas y esto puede deberse a la falta de comprensión de los beneficios potenciales de la tecnología, temor a la complejidad o la percepción de altos costos asociados.
	Financiamiento para inversiones tecnológicas	Bajo	La implementación de tecnologías en las PYMES conlleva gastos significativos, incluyendo la adquisición de equipos, software, capacitación y soporte técnico. La falta de acceso a financiamiento dificulta a estas empresas cubrir estos costos, lo que limita su capacidad para aprovechar los beneficios que ofrece la tecnología y restringe su crecimiento y desarrollo.
ECOLÓGICO	Ley de responsabilidad ambiental	Alto	El cumplimiento de regulaciones ambientales por parte de las PYMES en Ecuador en 2022 se ha vuelto cada vez más importante y necesario. Las normas ambientales en el país son

			reguladas por la Ley de Gestión Ambiental, que establece las reglas para el cuidado del aire, agua, suelo, ruido, desechos y agentes contaminantes. La implementación de prácticas ambientales sostenibles puede ayudar a mejorar la competitividad de las PYMES y reducir los riesgos de sanciones y multas. Además, la Norma ISO 14001 ha sido desarrollada para facilitar el cumplimiento de la legislación ambiental
LEGAL	Marco legal PYMES	Medio	El Ecuador ha desarrollado un cuerpo de leyes y organismos para la planificación, ejecución y control de las políticas públicas atinente al desarrollo empresarial en general y para las pequeñas y medianas organizaciones en particular. Partiendo de la Constitución de la República del Ecuador (2008), siguiendo con el Plan Nacional de Desarrollo (Plan Nacional Toda Una Vida 2017-2021) (SENPLADES, 2017), el Código Orgánico de la producción, comercio e inversiones (COPCI, 2016), Ley de Compañías (2017), Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (2015), Ley para el fomento productivo, atracción, inversiones y generación de empleo (2018), Código del Trabajo (2012), Ley de Seguridad Social (2011) y la Política Industrial del Ecuador (PIE) 2016-2025 creada por el Ministerio de Producción, comercio exterior, inversiones y pesca
	Política Industrial del Ecuador (PIE)	Alto	Para el período 2016-2025 se creó la Política Industrial del Ecuador (PIE). En este documento, la política de las PYMES podría convertirse en un instrumento para consolidar el cambio de la matriz productiva (PIE, 2016). La aplicación de las políticas tiene como brazo ejecutor principal al Mipro, dependencia del Estado ecuatoriano encargada de fomentar la inserción estratégica del Ecuador en el comercio mundial a través del desarrollo productivo, la mejora de la competitividad integral, el desarrollo de las cadenas de valor y

			las inversiones. Dentro de su estructura cuenta con una subsecretaría de apoyo a las microempresas y a las pymes (Mipro, 2019).
--	--	--	---

Fuente: Constitución de la República del Ecuador (2008); Plan de desarrollo y ordenamiento territorial de la provincia (PDOT); Banco central del Ecuador; El Comercio; Primicias;

Fuente: Investigación de campo, 2023.

4.4 Gestión financiera de las PYMES

La gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas en el cantón El Carmen se refleja en su información financiera. A través de esta investigación, se ha logrado obtener la información de 13 empresas, en las cuales se realizará un análisis vertical y horizontal de la evolución de los balances financieros en los siguientes apartados. Es importante mencionar que no se pudo obtener la información financiera de todas las PYMES debido a que no todas reportan sus datos de manera pública en la superintendencia.

4.4.1 Balance general promedio

En este apartado, se expondrá un balance general promedio de las PYMES del cantón El Carmen correspondientes a los años 2021 y 2022. El balance general promedio es calculado mediante la obtención de datos representativos de diversas empresas seleccionadas para realizar un análisis detallado del crecimiento de estas entidades.

Tabla 4-14: Balance general promedio PYMES año 2021

BALANCE GENERAL PROMEDIO PYMES CANTÓN EL CARMEN AÑO 2021 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$			
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA A	MEDIANA EMPRESA B
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE	\$67,053.61	\$336,350.34	\$217,414.60
ACTIVO NO CORRIENTE	\$124,123.96	\$84,997.98	\$99,006.58
TOTAL ACTIVOS	\$191,177.57	\$421,348.32	\$316,421.18
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE	\$21,301.32	\$317,516.57	\$141,304.21
PASIVO NO CORRIENTE	\$43,176.13	\$6,058.27	
TOTAL PASIVOS	\$64,477.45	\$323,574.84	\$141,304.21
PATRIMONIO			
TOTAL PATRIMONIO	\$126,700.12	\$97,773.48	\$175,116.97
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$191,177.57	\$421,348.32	\$316,421.18

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

Tabla 4-15: Balance general promedio PYMES año 2022

BALANCE GENERAL PROMEDIO PYMES CANTÓN EL CARMEN AÑO 2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$			
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA A	MEDIANA EMPRESA B
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE	\$119,241.64	\$470,765.84	\$249,802.13
ACTIVO NO CORRIENTE	\$96,656.42	\$81,587.05	\$218,362.69
TOTAL ACTIVOS	\$215,898.06	\$552,352.90	\$468,164.82
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE	\$44,377.38	\$437,297.20	\$154,647.03
PASIVO NO CORRIENTE	\$37,200.15	\$19,259.19	\$153,079.13
TOTAL PASIVOS	\$81,577.54	\$456,556.39	\$307,726.17
PATRIMONIO			
TOTAL PATRIMONIO	\$134,320.52	\$95,796.51	\$160,438.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$215,898.06	\$552,352.90	\$468,164.82

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

4.4.2 Estado de resultados promedio

A continuación, se presenta el estado de resultados promedio de PYMES del cantón El Carmen, correspondiente a los años 2021 y 2022. Al igual que el balance general promedio, el estado de resultados promedio se calculó mediante la obtención de datos representativos de diversas empresas seleccionadas, con el fin de realizar un análisis detallado del crecimiento y desempeño de estas empresas.

Tabla 4-16: Estado de resultados promedio PYMES año 2021

ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO PYMES CANTÓN EL CARMEN AÑO 2021 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$			
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA A	MEDIANA EMPRESA B
Ingresos Operacionales	\$228,816.78	\$1,104,162.86	\$2,162,954.12
(-) Costos Operacionales	\$37,094.33	\$816,741.49	\$1,855,991.51
(=)UTILIDAD BRUTA	\$191,722.45	\$287,421.37	\$306,962.61
(-) Gastos Operacionales	\$168,475.75	\$213,936.95	\$231,849.27
(=)UTILIDAD OPERACIONAL	\$23,246.70	\$73,484.43	\$75,113.34
(=)UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$23,246.70	\$73,484.43	\$75,113.34
(-) Participación a trabajadores	\$3,487.00	\$11,022.66	\$11,267.00
(=)UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$19,759.69	\$62,461.76	\$63,846.34
(-) Impuesto a la Renta	\$4,939.92	\$15,615.44	\$15,961.59
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$14,819.77	\$46,846.32	\$47,884.76

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

Tabla 4-17: Estado de resultados promedio PYMES año 2022

ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO PYMES CANTÓN EL CARMEN AÑO 2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$			
	PEQUEÑA EMPRESA	MEDIANA EMPRESA A	MEDIANA EMPRESA B
Ingresos Operacionales	\$485,063.51	\$1,181,521.79	\$3,025,320.50
(-) Costos Operacionales	\$247,538.54	\$983,387.08	\$2,604,797.22
(=)UTILIDAD BRUTA	\$237,524.98	\$198,134.71	\$420,523.28
(-) Gastos Operacionales	\$200,420.49	\$115,388.85	\$279,525.91
(=)UTILIDAD OPERACIONAL	\$37,104.48	\$82,745.87	\$140,997.37
(=)UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$37,104.48	\$82,745.87	\$140,997.37
(-) Participación a trabajadores	\$5,565.67	\$12,411.88	\$21,149.61
(=)UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$31,538.81	\$70,333.99	\$119,847.76
(-) Impuesto a la Renta	\$7,884.70	\$17,583.50	\$29,961.94
(=) UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$23,654.11	\$52,750.49	\$89,885.82

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

4.4.3 Análisis vertical del Balance general

Tabla 4-18: Análisis vertical pequeña empresa

PEQUEÑA EMPRESA CANTÓN EL CARMEN BALANCE GENERAL PROMEDIO ANÁLISIS VERTICAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$67,053.61	35%	\$119,241.64	55%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$124,123.96	65%	\$96,656.42	45%
TOTAL ACTIVOS	\$191,177.57	100%	\$215,898.06	100%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$21,301.32	11%	\$44,377.38	21%
PASIVO NO CORRIENTE	\$43,176.13	23%	\$37,200.15	17%
TOTAL PASIVOS	\$64,477.45		\$81,577.54	
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$126,700.12	66%	\$134,320.52	62%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$191,177.57	100%	\$215,898.06	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

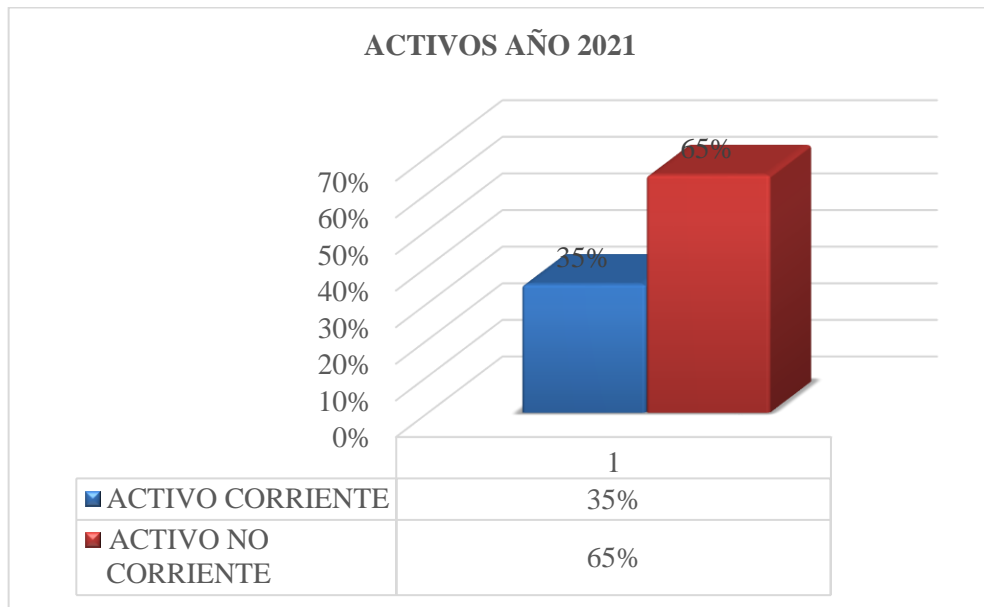


Ilustración 4-13: Activos año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Después de llevar a cabo el proceso de análisis vertical en las pequeñas empresas ubicadas en el cantón El Carmen durante el año 2021, se llega a la conclusión de que el total de activos asciende a \$191,177.57. Dentro de esta suma, el 65% se asigna al activo no corriente, equivalente a \$124,123.96; mientras que el 35% restante corresponde al activo corriente, representando un monto de \$67,053.61. Esta distribución porcentual permite inferir que la mayor parte de la inversión se encuentra en el activo no corriente, lo cual se considera positivo, ya que las empresas están destinando una parte significativa de sus recursos a inversiones a largo plazo, como propiedades, instalaciones y equipos, inversiones financieras y otros activos fijos. Estos activos suelen requerir un desembolso inicial significativo y tienen una vida útil prolongada, lo que implica que las empresas tienen la intención de mantener su operación a largo plazo y generar ingresos consistentes.

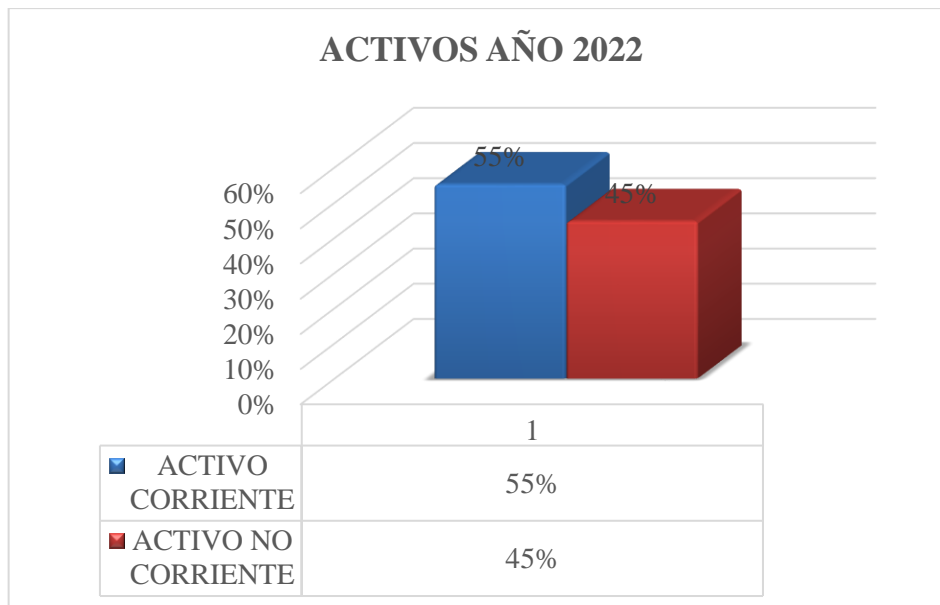


Ilustración 4-14: Activos año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Basados en la información recopilada del análisis vertical realizado en el año 2022 en las pequeñas empresas del cantón El Carmen, se puede concluir que el total de activos suma \$215,898.06. Dentro de este monto, el 55% está asignado al activo corriente, equivalente a \$119,241.64; mientras que el 45% restante se atribuye al activo no corriente, con un valor de \$96,656.42. Esta distribución porcentual sugiere que la mayor parte de la inversión está concentrada en el activo corriente, lo cual podría tener ciertas desventajas, ya que las empresas han destinado la mayoría de sus recursos a activos líquidos y de corto plazo, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

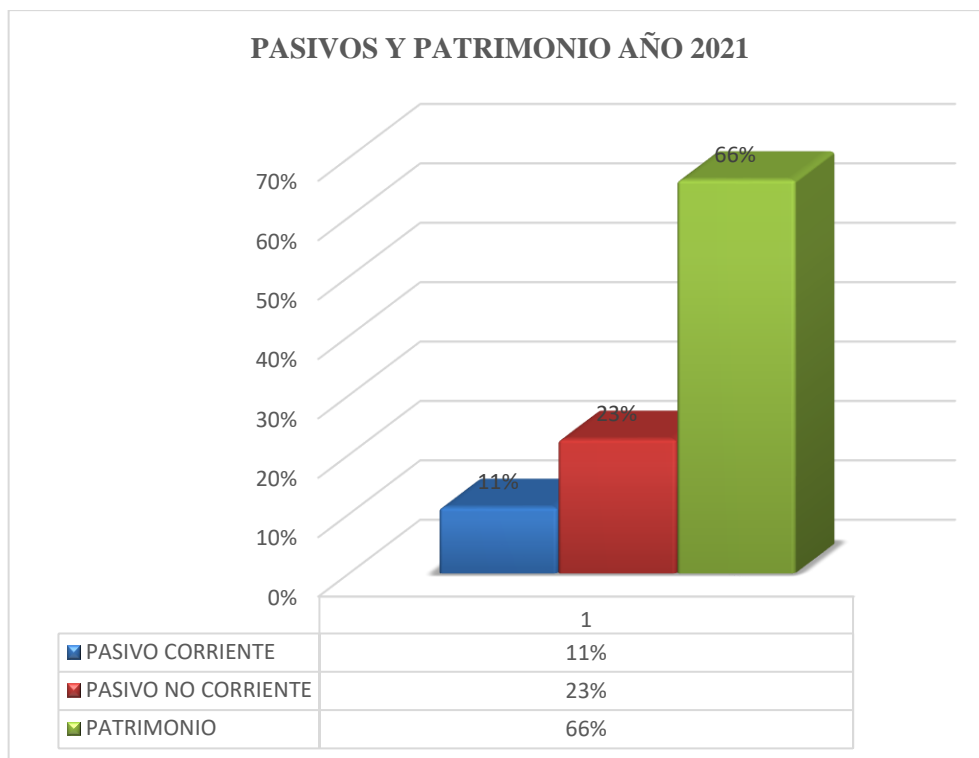


Ilustración 4-15: Pasivos y patrimonio año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Basados en la información recopilada derivada del análisis vertical realizado en el año 2021, se establece que el total de pasivos, considerando tanto los pasivos a corto como a largo plazo, alcanza un valor de \$64,477.45. De este monto, el 23% se atribuye al pasivo no corriente, correspondiendo a \$43,176.13; mientras que el pasivo corriente, con un valor de \$21,301.32, constituye el 11% restante. Por otro lado, el 66% del total de pasivos se encuentra en el patrimonio, sumando un importe de \$126,700.12. Esto indica que la empresa cuenta con una base sólida de capital propio y recursos internos para respaldar sus operaciones y financiamiento. Un alto nivel de patrimonio sugiere estabilidad financiera y la capacidad de enfrentar contingencias y riesgos empresariales, además un nivel equilibrado de pasivo no corriente indica que la empresa ha utilizado financiamiento a largo plazo de manera prudente y mantuvo una estructura de deuda sostenible en el año 2021.

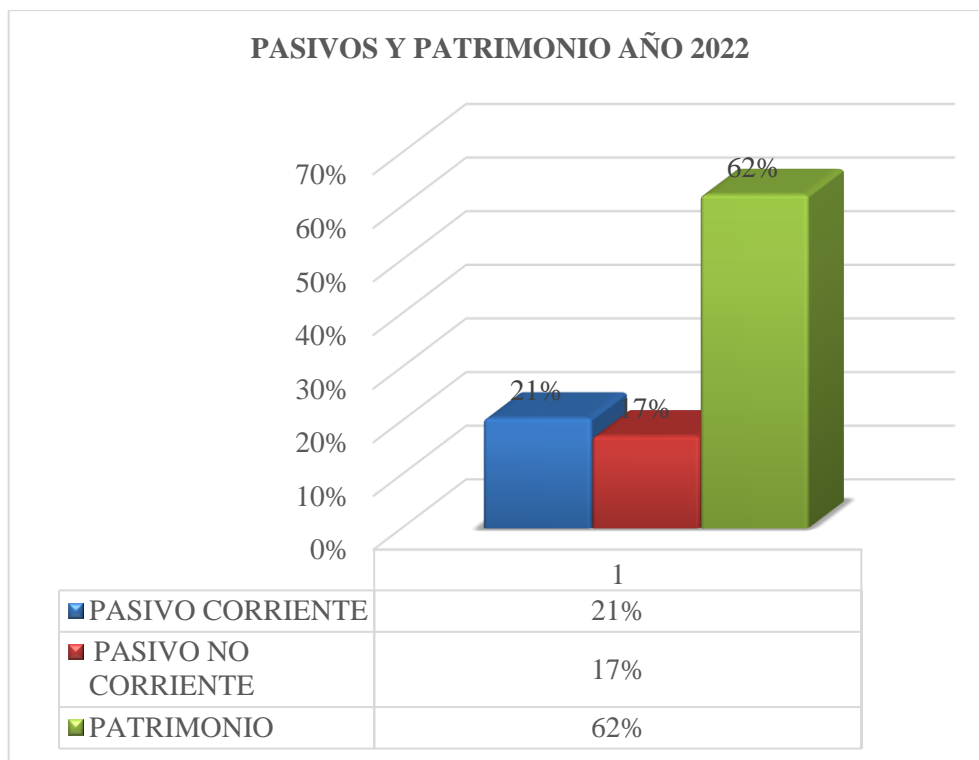


Ilustración 4-16: Pasivos y patrimonio año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Según los resultados obtenidos del análisis vertical correspondiente al año 2022, se constata que el total de pasivos, considerando tanto los pasivos a corto como a largo plazo, asciende a un valor de \$81,577.54. De esta cifra, el 21% se asigna al pasivo corriente, equivalente a \$44,377.38, mientras que el pasivo no corriente, con un valor de \$37,200.15, constituye el 17% restante. Además, el 62% del total de pasivos se encuentra reflejado en el patrimonio, sumando un importe de \$134,320.52. Esto indica que la empresa en el año 2022 sigue contando con una base sólida de capital propio para respaldar sus operaciones y financiamiento.

Tabla 4-19: Análisis vertical mediana empresa A

MEDIANA EMPRESA A CANTÓN EL CARMEN BALANCE GENERAL PROMEDIO ANÁLISIS VERTICAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$336,350.34	80%	\$470,765.84	85%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$84,997.98	20%	\$81,587.05	15%
TOTAL ACTIVOS	\$421,348.32	100%	\$552,352.90	100%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$317,516.57	75%	\$437,297.20	79%
PASIVO NO CORRIENTE	\$6,058.27	1%	\$19,259.19	3%
TOTAL PASIVOS	\$323,574.84		\$456,556.39	
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$97,773.48	23%	\$95,796.51	17%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$421,348.32	100%	\$552,352.90	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

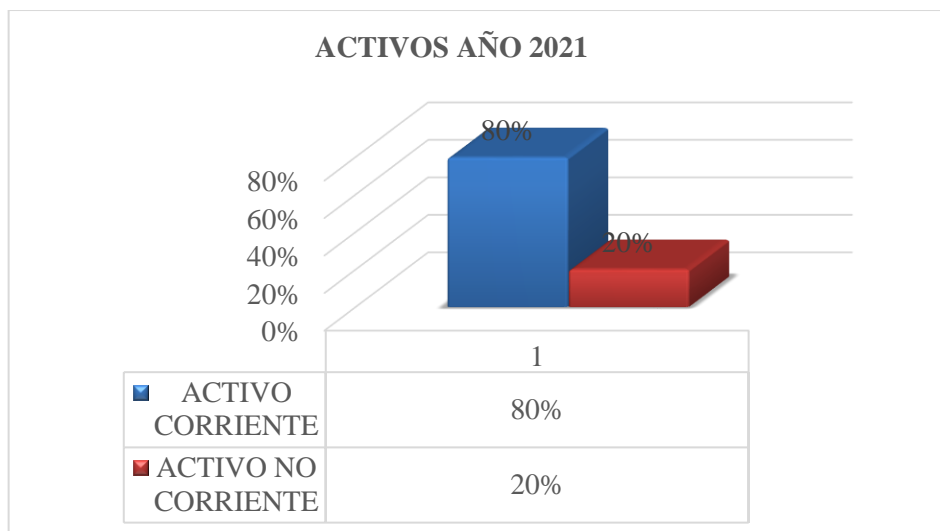


Ilustración 4-17: Activos año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Tras llevar a cabo el proceso de análisis vertical en las medianas empresas A del cantón El Carmen para el año 2021, se constata que el total de activos alcanza la cifra de \$421,348.32. Dentro de este monto, el 80% corresponde al activo corriente, con un valor de \$336,350.34, mientras que el restante 20% se refleja en el activo no corriente, totalizando \$84,997.98. La asignación porcentual de estos activos indica que la mayor parte de la inversión se concentra en el activo corriente. Sin embargo, esta composición puede considerarse desfavorable, ya que sugiere una mayor

dependencia en activos líquidos y de corto plazo para el funcionamiento de estas medianas empresas. Esto a su vez sugiere una menor inversión en activos a largo plazo, los cuales son fundamentales para generar ingresos sostenibles y fomentar el crecimiento a largo plazo de las empresas.

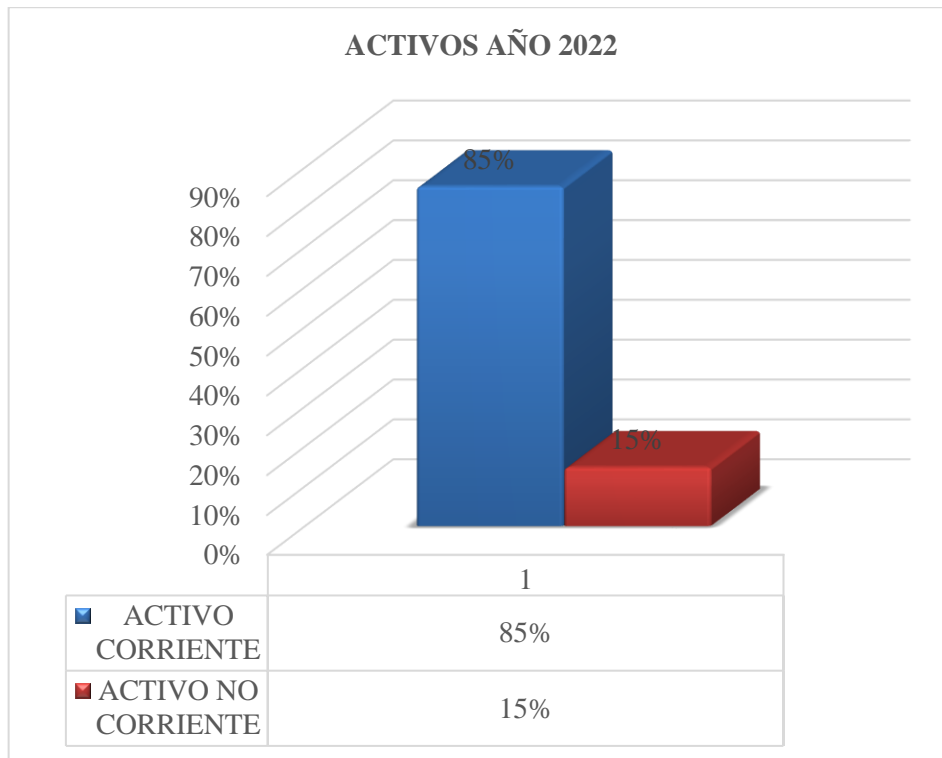


Ilustración 4-18: Activos año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Basados en la información recopilada en el análisis vertical en el año 2022, de las medianas empresas A del cantón El Carmen, se determina que el total de activos es de \$552,352.90 de los cuales el 85% corresponde al activo corriente con un valor de \$470,765.84; y el 15% al activo no corriente con el importe de \$81,587.05; con esta expresión porcentual se puede deducir que en el año 2022 la mayor inversión se mantiene en el Activo corriente, el mismo que es desfavorable.

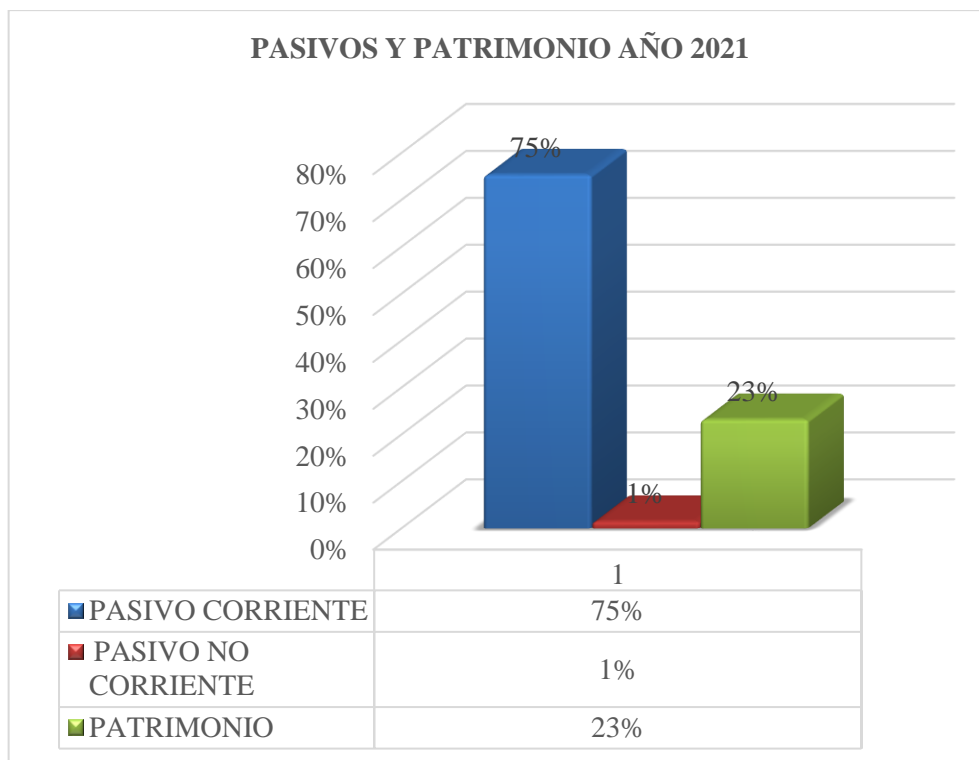


Ilustración 4-19: Pasivos y patrimonio año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De acuerdo con los resultados derivados del análisis vertical para el año 2021, se establece que el total de pasivos, tanto a corto como a largo plazo, alcanza un valor de \$323,574.84. Dentro de esta suma, el 75% corresponde al pasivo corriente, cifrado en \$317,516.57, mientras que el pasivo no corriente representa únicamente el 1%, con un total de \$6,058.27. Por otro lado, el 23% se atribuye al patrimonio, con un monto de \$97,773.48.

De manera evidente, se destaca que la mayor parte de las obligaciones se concentra en el pasivo corriente. Esta proporción tan significativa en el pasivo corriente plantea una situación desfavorable, considerando que este tipo de pasivo implica obligaciones de pago inmediato, relacionadas principalmente con proveedores por adquisición de mercaderías destinadas a la venta. A partir de esta observación, se puede concluir que la estructura financiera de la empresa no es adecuada, ya que idealmente debería presentar una proporción más significativa en el patrimonio, en lugar de concentrarse en el pasivo.

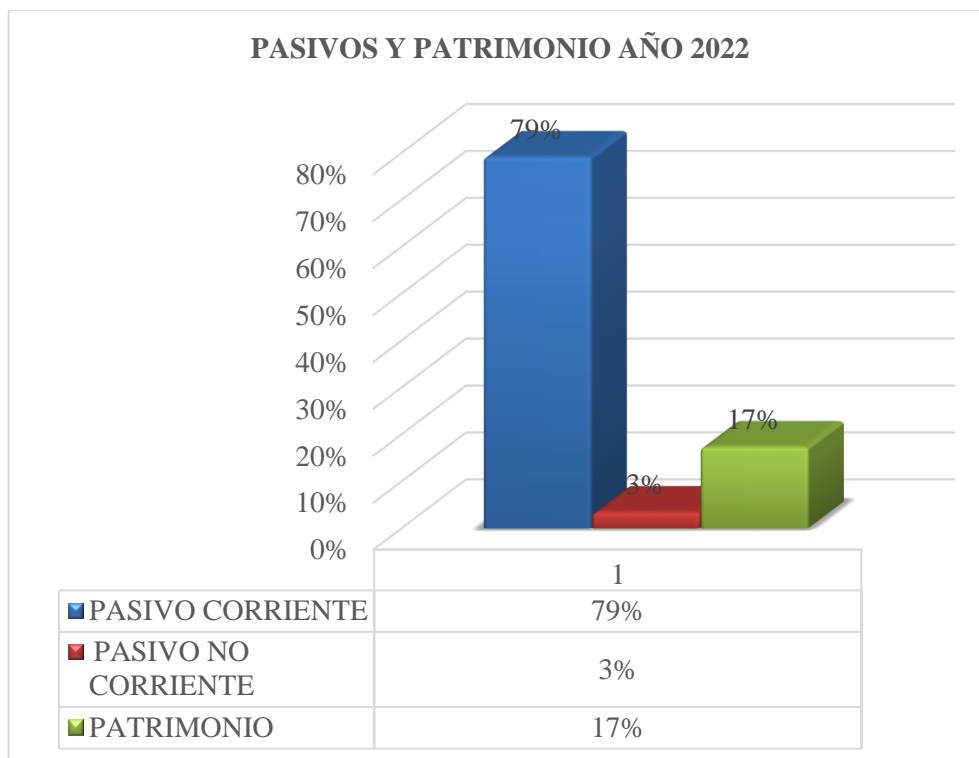


Ilustración 4-20: Pasivos y patrimonio año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De los resultados obtenidos en el análisis vertical en el año 2022, se determina que el total de pasivos a corto y largo plazo es de un valor de \$456,556.39; de los cuales el 79% corresponde al pasivo corriente con un valor de \$437,297.20 y el pasivo no corriente \$19,259.19 que representa el 3%, y el 17% pertenece al patrimonio con el importe de \$95,796.51. Se puede notar que el endeudamiento aumenta y la mayor concentración continúa en el pasivo corriente, lo que provoca una estructura insuficiente, ya que se requiere mayor proporción en el patrimonio en lugar del pasivo.

Tabla 4-20: Análisis vertical mediana empresa B

MEDIANA EMPRESA B CANTÓN EL CARMEN BALANCE GENERAL PROMEDIO ANÁLISIS VERTICAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$217,414.60	69%	\$249,802.13	53%
ACTIVO NO CORRIENTE	\$99,006.58	31%	\$218,362.69	47%
TOTAL ACTIVOS	\$316,421.18	100%	\$468,164.82	100%
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$141,304.21	45%	\$154,647.03	33%
PASIVO NO CORRIENTE		0%	\$153,079.13	33%
TOTAL PASIVOS	\$141,304.21		\$307,726.17	
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$175,116.97	55%	\$160,438.65	34%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$316,421.18	100%	\$468,164.82	100%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

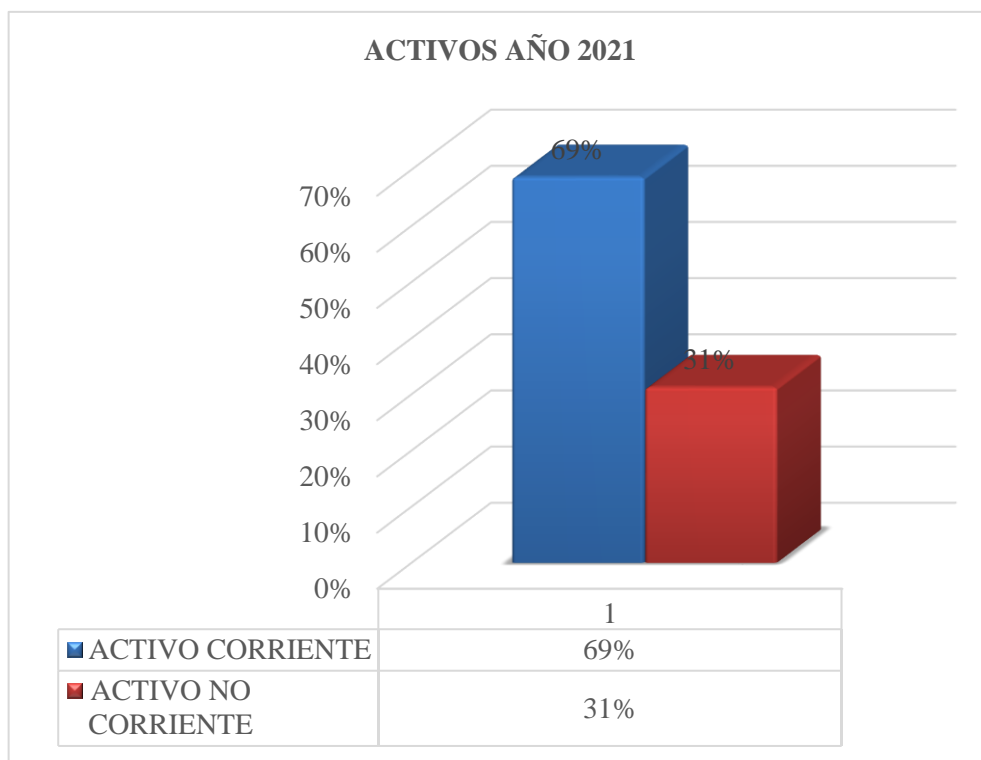


Ilustración 4-21: Activos año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Luego de haber aplicado el proceso de análisis vertical a las medianas empresas B del cantón El Carmen en el año 2021, se determina que el total de activos es de \$316,421.18 de los cuales el 69% corresponde al activo corriente con un valor de \$217,414.60; y el 31% al activo no corriente con el importe de \$99,006.58; con esta expresión porcentual se puede deducir que la mayor inversión se encuentra en el Activo corriente, el mismo que puede ser un poco desfavorable debido a que las empresas han destinado la mayoría de sus recursos a activos líquidos y de corto plazo, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

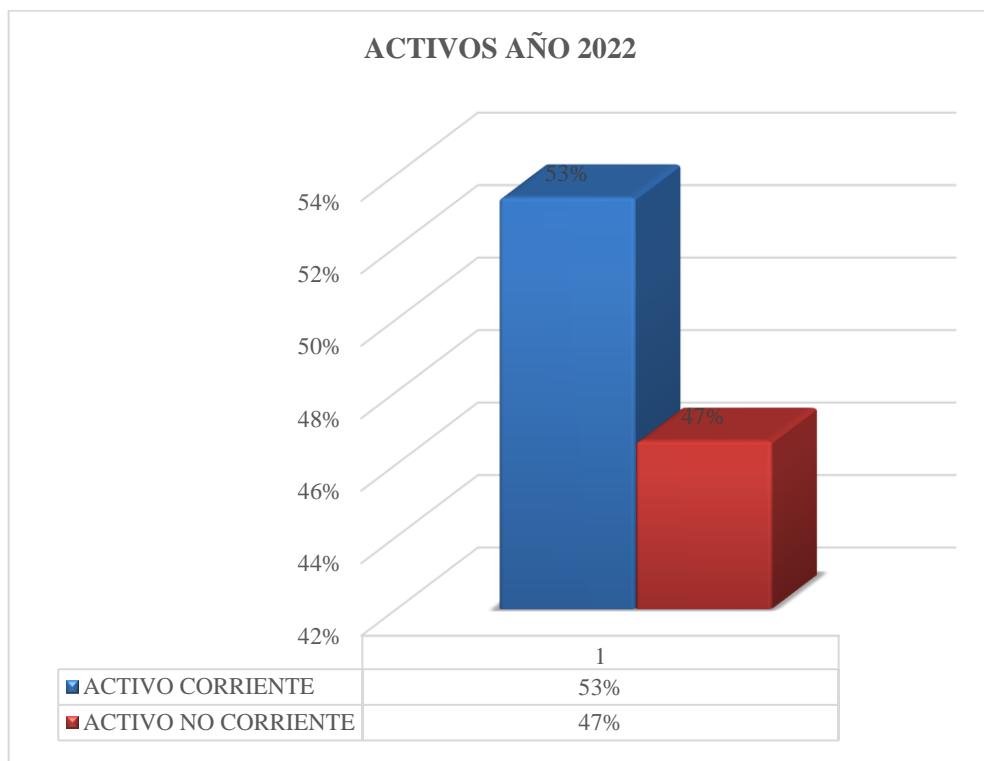


Ilustración 4-22: Activos año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De los resultados obtenidos en el análisis vertical en el año 2022, a las medianas empresas B del cantón El Carmen, se determina que el total de activos es de \$468,164.82 de los cuales el 53% corresponde al activo corriente con un valor \$249,802.13; y el 47% al activo no corriente con el importe de \$218,362.69; con esta expresión porcentual se puede deducir que la mayor inversión se encuentra en el Activo corriente, el mismo que puede ser un poco desfavorable debido a que las empresas han destinado la mayoría de sus recursos a activos líquidos y de corto plazo, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

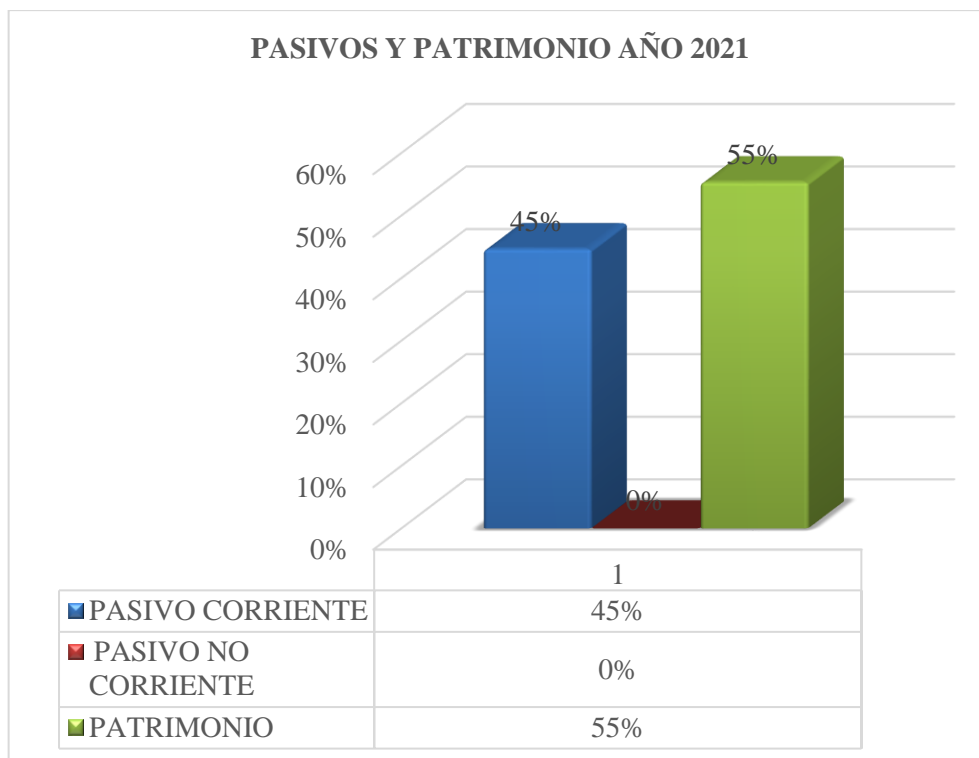


Ilustración 4-23: Pasivos y patrimonio año 2021

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De los resultados obtenidos en el análisis vertical en el año 2021, se determina que el total de pasivos a corto y largo plazo es de un valor de \$141,304.21; de los cuales el 45% corresponde al pasivo corriente y el pasivo corriente es de 0%, el 55% pertenece al patrimonio con el importe de \$175,116.97. Esto indica que la empresa cuenta con una base sólida de capital propio y recursos internos para respaldar sus operaciones y financiamiento. Un alto nivel de patrimonio sugiere estabilidad financiera y la capacidad de enfrentar contingencias y riesgos empresariales.

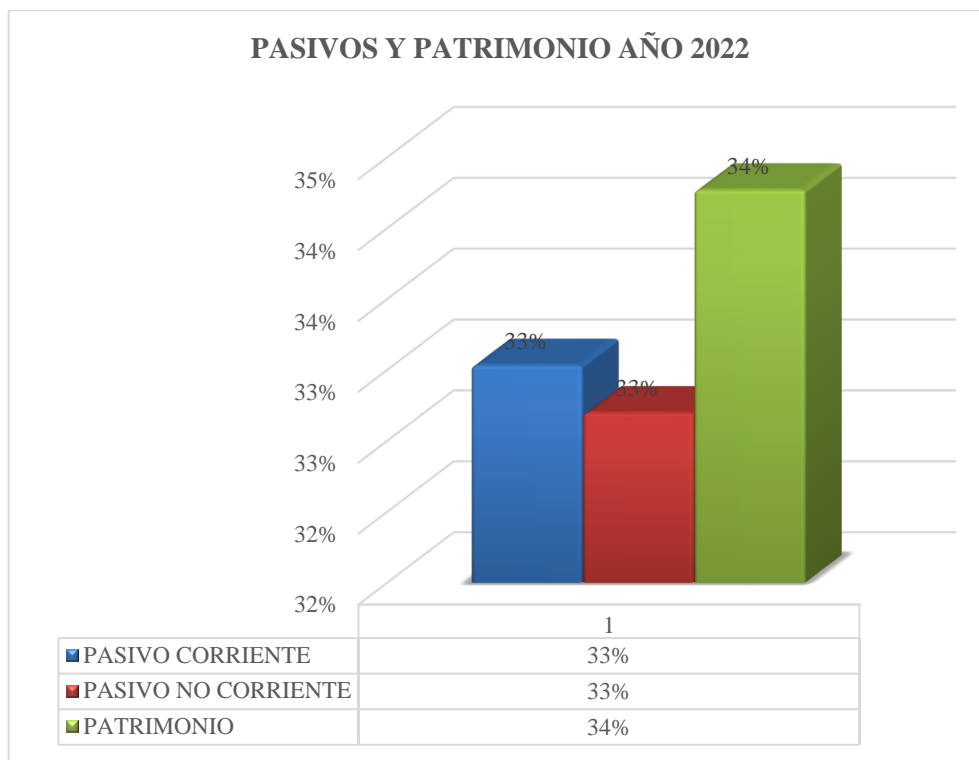


Ilustración 4-24: Pasivos y patrimonio año 2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

De los resultados obtenidos en el análisis vertical en el año 2022, se determina que el total de pasivos a corto y largo plazo es de un valor de \$307,726.17; de los cuales el 33% corresponde al pasivo corriente con un valor de \$154,647.03 y de la misma forma el pasivo corriente corresponde a un 33% que representa \$153,079.13, el 34% pertenece al patrimonio con el importe de \$160,438.65. Esto indica que la empresa cuenta con una base de capital propio y recursos internos para respaldar sus operaciones y financiamiento y sus deudas se distribuyen de forma equitativa en el corto y largo plazo

4.4.4 Análisis vertical del Estado de resultados

Tabla 4-21: Análisis vertical pequeña empresa

PEQUEÑA EMPRESA CANTÓN EL CARMEN ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO ANÁLISIS VERTICAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
Ingresos Operacionales	\$228,816.78	100%	\$485,063.51	100%
Costos Operacionales	\$37,094.33	16%	\$247,538.54	51%
UTILIDAD BRUTA	\$191,722.45	84%	\$237,524.98	49%
Gastos Operacionales	\$168,475.75	74%	\$200,420.49	41%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$23,246.70	10%	\$37,104.48	8%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$23,246.70	10%	\$37,104.48	8%
Participación a trabajadores	\$3,487.00	2%	\$5,565.67	1%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$19,759.69	9%	\$31,538.81	7%
Impuesto a la Renta	\$4,939.92	2%	\$7,884.70	2%
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$14,819.77	6%	\$23,654.11	5%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

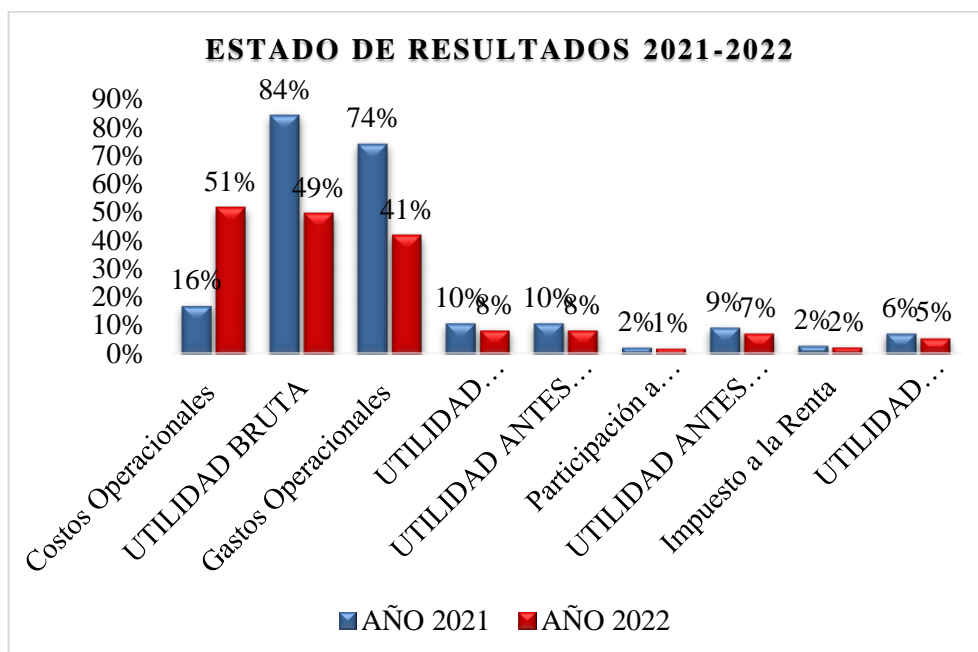


Ilustración 4-25: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al analizar verticalmente el estado de resultados de las pequeñas empresas, se observa la proporción de sus componentes respecto a los ingresos operacionales (100% en ambos años). En 2021, los costos operacionales fueron el 16% de los ingresos, aumentando al 51% en 2022. Esta tendencia indica un incremento sustancial en los costos, impactando negativamente la rentabilidad. La utilidad bruta representó 84% en 2021 y descendió a 49% en 2022, debido al aumento proporcional de los costos. La utilidad operacional fue 10% en 2021 y 8% en 2022, manteniendo positividad a pesar de mayores costos. Después de gastos operacionales, la utilidad después de impuestos fue 6% en 2021 y 5% en 2022, reflejando rentabilidad neta tras gastos e impuestos. En resumen, altos costos operativos afectaron utilidades y rentabilidad. Se insta a la optimización de eficiencia para mejorar rentabilidad futura.

Tabla 4-22: Análisis vertical mediana empresa A

MEDIANA EMPRESA A CANTÓN EL CARMEN				
ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO				
ANÁLISIS VERTICAL				
AÑOS 2021-2022				
EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
Ingresos Operacionales	\$1,104,162.86	100%	\$1,181,521.79	100%
Costos Operacionales	\$816,741.49	74%	\$983,387.08	83%
UTILIDAD BRUTA	\$287,421.37	26%	\$198,134.71	17%
Gastos Operacionales	\$213,936.95	19%	\$115,388.85	10%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$73,484.43	7%	\$82,745.87	7%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$73,484.43	7%	\$82,745.87	7%
Participación a trabajadores	\$11,022.66	1%	\$12,411.88	1%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$62,461.76	6%	\$70,333.99	6%
Impuesto a la Renta	\$15,615.44	1%	\$17,583.50	1%
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$46,846.32	4%	\$52,750.49	4%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

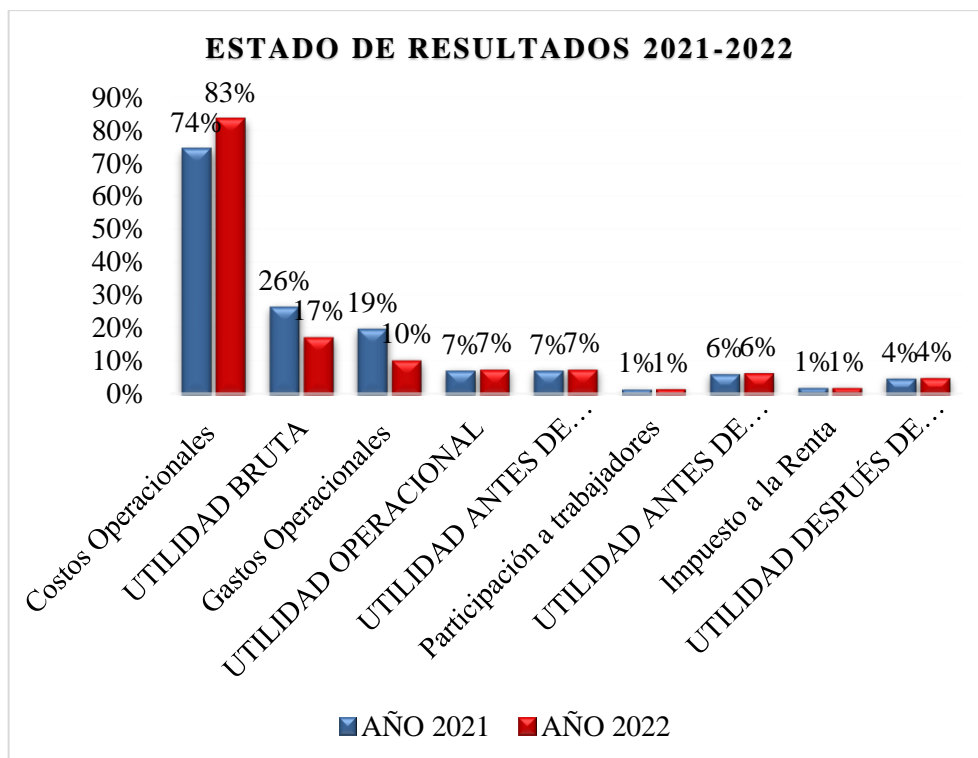


Ilustración 4-26: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al analizar verticalmente el estado de resultados de las medianas empresas A, se puede evaluar la estructura de los diferentes componentes en relación con los ingresos operacionales, que representan el 100% en ambos años. Los costos operacionales, en el año 2021 representaron el 74% del total, equivalente a \$816,741.49. Sin embargo, en el año 2022, los costos operacionales aumentaron significativamente, llegando al 83% del total con \$983,387.08. Este incremento en los costos operacionales impactó negativamente en la utilidad bruta, la cual disminuyó del 26% en 2021 al 17% en 2022. A pesar de esta disminución en la utilidad bruta, las empresas lograron reducir de manera considerable los gastos operacionales, pasando del 19% al 10% del total. Esto contribuyó a mantener una utilidad operacional constante del 7% en ambos años. En cuanto a la utilidad después de impuesto a la renta, se observa que se mantiene en 4%. Esto indica que las empresas pueden mantener una proporción estable de utilidad neta con respecto a los ingresos operacionales totales. En conclusión, se revela que, a pesar de un aumento en los ingresos operacionales, los costos operacionales tuvieron un crecimiento más significativo, afectando la rentabilidad de la empresa. Sin embargo, una gestión eficiente de los gastos operacionales permitió mantener una utilidad operacional estable y una utilidad después de impuesto a la renta consistente en ambos años.

Tabla 4-23: Análisis vertical mediana empresa B

MEDIANA EMPRESA B CANTÓN EL CARMEN ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO ANÁLISIS VERTICAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIA- CIONES	AÑO 2022	VARIA- CIONES
	\$	TOTAL	\$	TOTAL
Ingresos Operacionales	\$2,162,954.12	100%	\$3,025,320.50	100%
Costos Operacionales	\$1,855,991.51	86%	\$2,604,797.22	86%
UTILIDAD BRUTA	\$306,962.61	14%	\$420,523.28	14%
Gastos Operacionales	\$231,849.27	11%	\$279,525.91	9%
UTILIDAD OPERACIONAL	\$75,113.34	3%	\$140,997.37	5%
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$75,113.34	3%	\$140,997.37	5%
Participación a trabajadores	\$11,267.00	1%	\$21,149.61	1%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$63,846.34	3%	\$119,847.76	4%
Impuesto a la Renta	\$15,961.59	1%	\$29,961.94	1%
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$47,884.76	2%	\$89,885.82	3%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

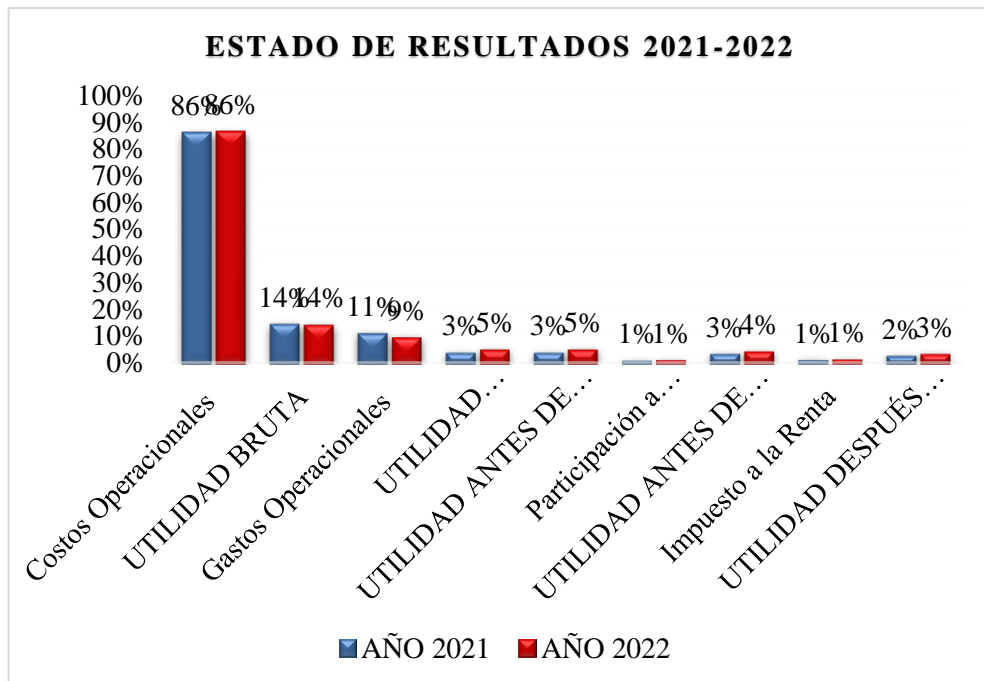


Ilustración 4-27: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al analizar verticalmente el estado de resultados, se puede evaluar la composición de cada partida en relación con los ingresos operacionales totales, representados como el 100%. En el año 2021, los ingresos operacionales ascendieron a \$2,162,954.12, mientras que en el año 2022 se incrementaron significativamente a \$3,025,320.50. Los costos operacionales representaron el 86% de los ingresos en el año 2021, equivalentes a \$1,855,991.51, y se mantuvieron en el mismo porcentaje en el año 2022, alcanzando los \$2,604,797.22. A pesar de este aumento, la utilidad bruta se mantuvo constante en un 14% tanto en el año 2021, con \$306,962.61, como en el año 2022, con \$420,523.28. Los gastos operacionales, por su parte, representaron el 11% de los ingresos en 2021, con \$231,849.27, y disminuyeron al 9% en 2022, llegando a \$279,525.91. Esto contribuyó a un incremento en la utilidad operacional, pasando del 3% en 2021, con \$75,113.34, al 5% en 2022, con \$140,997.37. La utilidad antes de impuesto a la renta también experimentó un aumento, pasando del 3% en 2021, con \$63,846.34, al 4% en 2022, con \$119,847.76. Después de aplicar el impuesto a la renta, la utilidad después de impuesto a la renta se incrementó del 2% en 2021, con \$47,884.76, al 3% en 2022, con \$89,885.82. En conclusión, este análisis vertical muestra un aumento significativo en los ingresos operacionales, así como mejoras en la gestión de costos y gastos operacionales. Esto se tradujo en un mayor margen de utilidad bruta, utilidad operacional y utilidad después de impuesto a la renta en el año 2022 en comparación con el año 2021. Estos resultados indican una mayor rentabilidad y eficiencia en la empresa durante el período analizado.

4.4.5 Análisis horizontal del Balance general

Tabla 4-24: Análisis horizontal pequeña empresa

PEQUEÑA EMPRESA CANTÓN EL CARMEN BALANCE GENERAL PROMEDIO ANÁLISIS HORIZONTAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTA S	RELATIVO S	\$
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$67,053.61	\$52,188.03	77.83%	\$119,241.64
ACTIVO NO CORRIENTE	\$124,123.96	-\$27,467.54	-22.13%	\$96,656.42
TOTAL ACTIVOS	\$191,177.57	\$24,720.49	12.93%	\$215,898.06
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$21,301.32	\$23,076.06	108.33%	\$44,377.38
PASIVO NO CORRIENTE	\$43,176.13	-\$5,975.98	-13.84%	\$37,200.15
TOTAL PASIVOS	\$64,477.45	\$17,100.09	26.52%	\$81,577.54
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$126,700.12	\$7,620.40	6.01%	\$134,320.52
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$191,177.57	\$24,720.49	12.93%	\$215,898.06

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

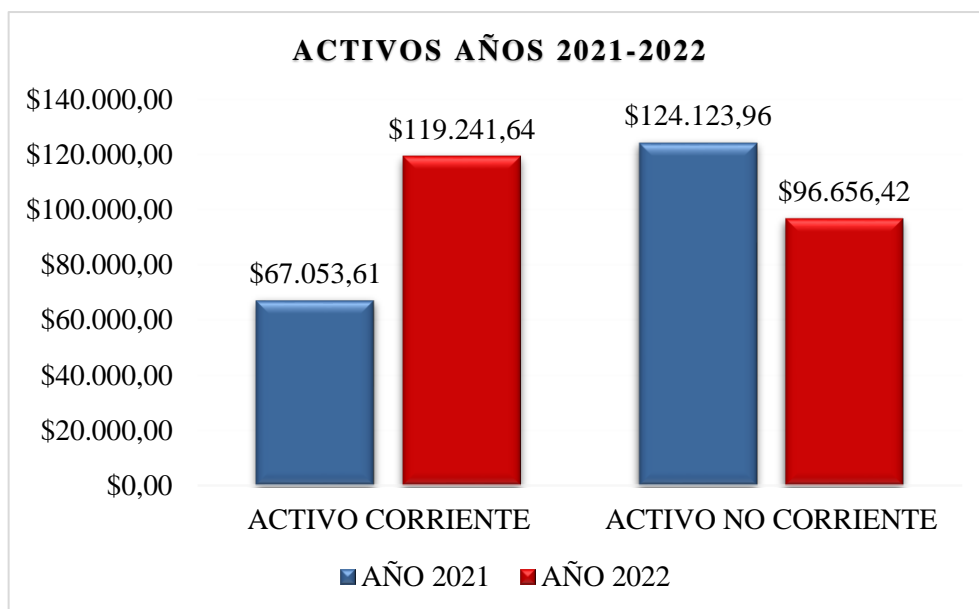


Ilustración 4-28: Activos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al observar los resultados dados del análisis horizontal en el año 2021 el Activo Corriente tiene un valor de \$67,053.61, mientras que en el año 2022 ha aumentado a \$119,241.64. Esto implica un incremento absoluto de \$52,188.03 y un crecimiento porcentual del 77.83%. En lo referente al Activo No Corriente, en el año 2021 representa un valor de \$124,123.96 y en el año 2022 tiene un valor de \$96,656.42 existiendo una disminución de -\$27,467.54 que representa el -22.13%, esta disminución sugiere que las empresas han reducido sus inversiones en activos a largo plazo, como propiedades, planta y equipo, inversiones financieras, entre otros.

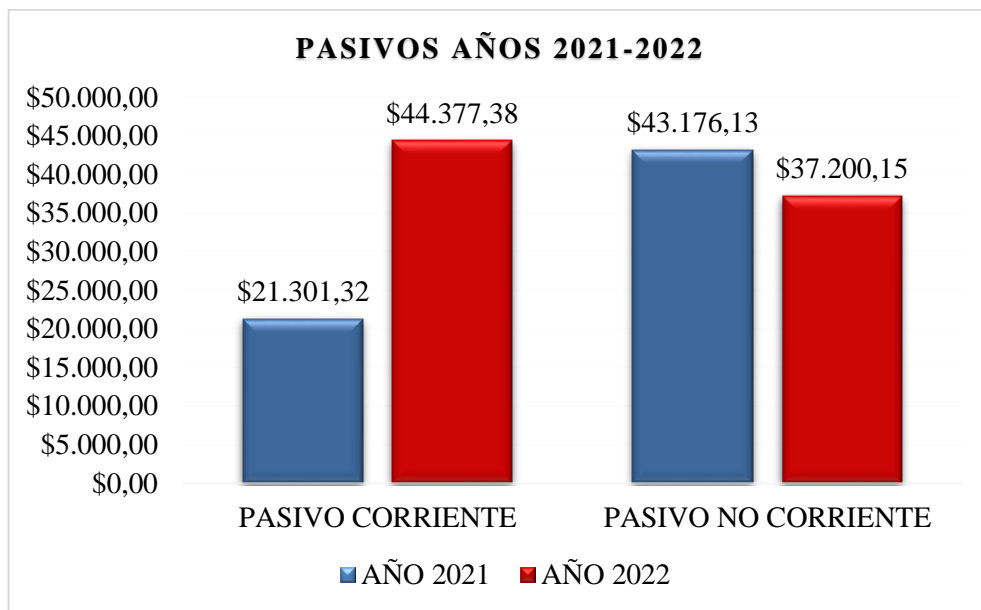


Ilustración 4-29: Pasivos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Luego de realizar el Análisis Horizontal sobre el Balance General correspondiente a los años 2021 y 2022, se observa que el Pasivo Corriente ha experimentado un incremento considerable. En el año 2021, este pasivo registraba un valor de \$21,301.32, mientras que para el año 2022, su monto se elevó a \$44,377.38, reflejando un aumento de \$23,076.06, lo que equivale a un incremento del 108.33% en comparación con el año anterior.

En cuanto al Pasivo no Corriente, se identifica una reducción significativa. Para el año 2021, este pasivo tenía un valor de \$43,176.13, mientras que, en el año 2022, su monto disminuyó a \$37,200.15, lo que representa una disminución de -\$5,975.98, equivalente a una variación del -13.84% en relación con el año previo.

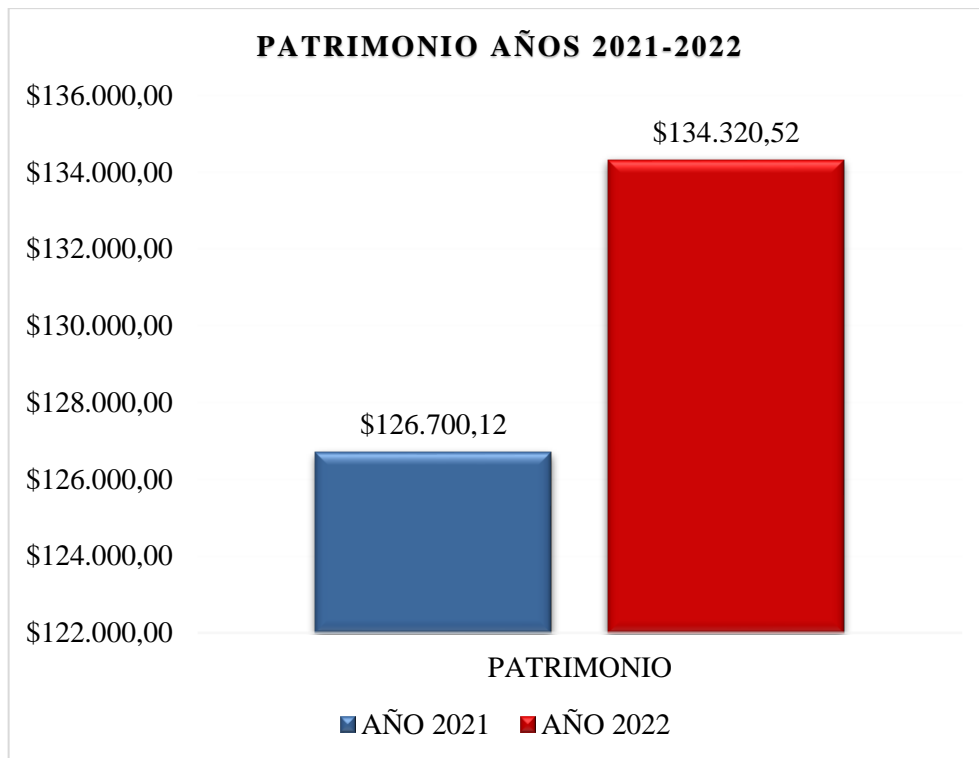


Ilustración 4-30: Patrimonio años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Con respecto al Patrimonio se evidencia que en el año 2021 cuenta con un valor de \$126,700.12 y en el año 2022 representa un valor de \$134,320.52 posee una variación positiva de \$7,620.40 lo cual representa un porcentaje de 6.01%.

Tabla 4-25: Análisis horizontal mediana empresa A

MEDIANA EMPRESA A CANTÓN EL CARMEN				
BALANCE GENERAL PROMEDIO				
ANÁLISIS HORIZONTAL				
AÑOS 2021-2022				
EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTA	RELATIVO	\$
		S	S	
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$336,350.34	\$134,415.50	39.96%	\$470,765.84
ACTIVO NO CORRIENTE	\$84,997.98	-\$3,410.93	-4.01%	\$81,587.05
TOTAL ACTIVOS	\$421,348.32	\$131,004.57	31.09%	\$552,352.90
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$317,516.57	\$119,780.63	37.72%	\$437,297.20
PASIVO NO CORRIENTE	\$6,058.27	\$13,200.92	217.90%	\$19,259.19
TOTAL PASIVOS	\$323,574.84	\$132,981.55	41.10%	\$456,556.39
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$97,773.48	-\$1,976.98	-2.02%	\$95,796.51
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$421,348.32	\$131,004.57	31.09%	\$552,352.90

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

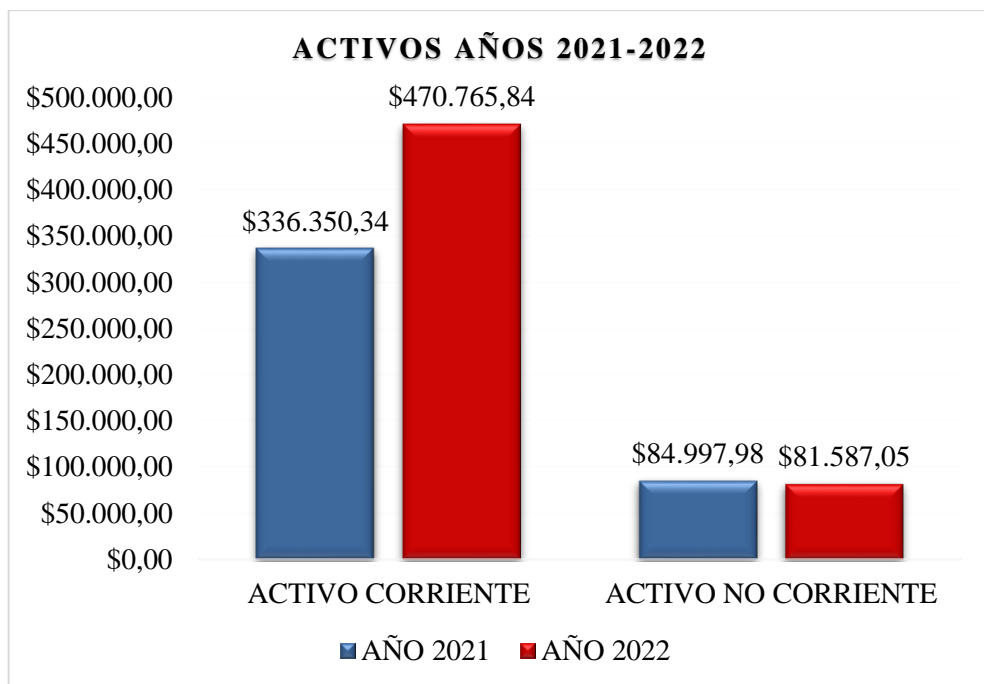


Ilustración 4-31: Activos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al observar los resultados dados del análisis horizontal en el año 2021 el Activo Corriente tiene un valor de \$336,350.34, mientras que en el año 2022 ha aumentado a \$470,765.84. Esto implica un incremento absoluto de \$134,415.50 y un crecimiento porcentual del 39.96%. En lo referente al Activo No Corriente, en el año 2021 representa un valor \$84,997.98 y en el año 2022 tiene un valor de \$81,587.05 existiendo una disminución de -\$3,410.93 que representa el -4.01%, esta disminución sugiere que las empresas han reducido sus inversiones en activos a largo plazo, como propiedades, planta y equipo, inversiones financieras, entre otros.

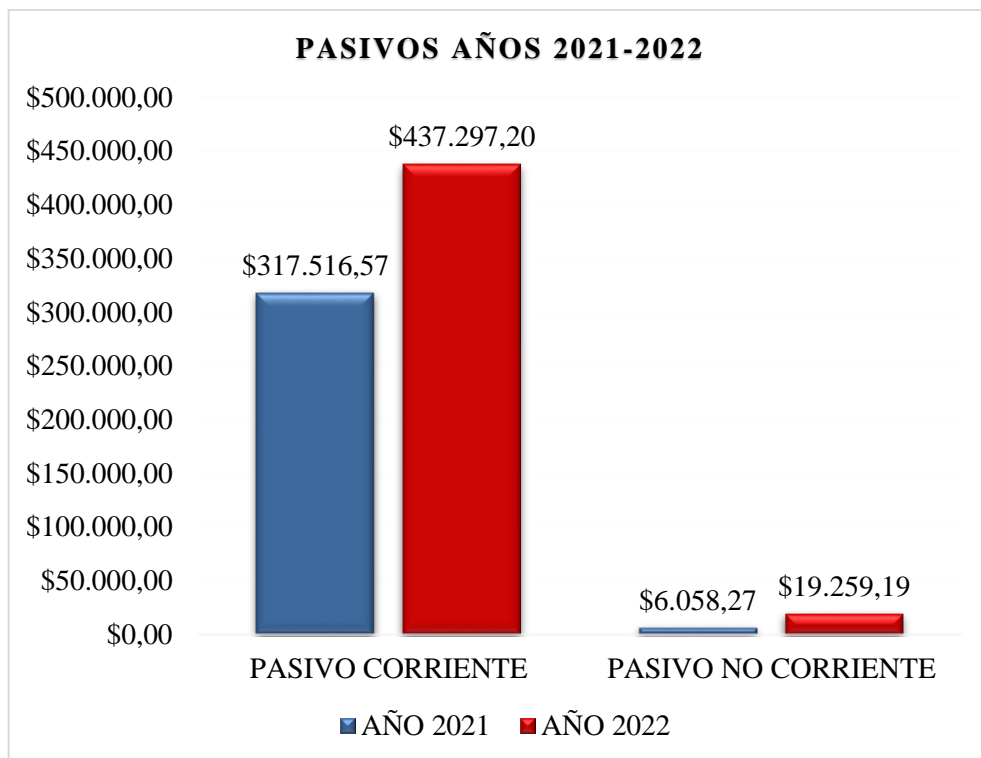


Ilustración 4-32: Pasivos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Luego de llevar a cabo el Análisis Horizontal sobre el Balance General correspondiente a los años 2021 y 2022, se observa que el Pasivo Corriente ha experimentado un incremento notable. En el año 2021, este pasivo tenía un valor de \$317,516.57, mientras que para el año 2022, su monto aumentó a \$437,297.20, lo que implica un crecimiento de \$119,780.63, equivalente a un aumento del 37.72% en comparación con el año anterior.

En relación al Pasivo no Corriente, se identifica un aumento importante. En el año 2021, este pasivo se situaba en \$6,058.27, mientras que, en el año 2022, su monto se elevó a \$19,259.19, lo que representa un incremento de \$13,200.92, es decir, un aumento del 217.90% con respecto al año anterior.

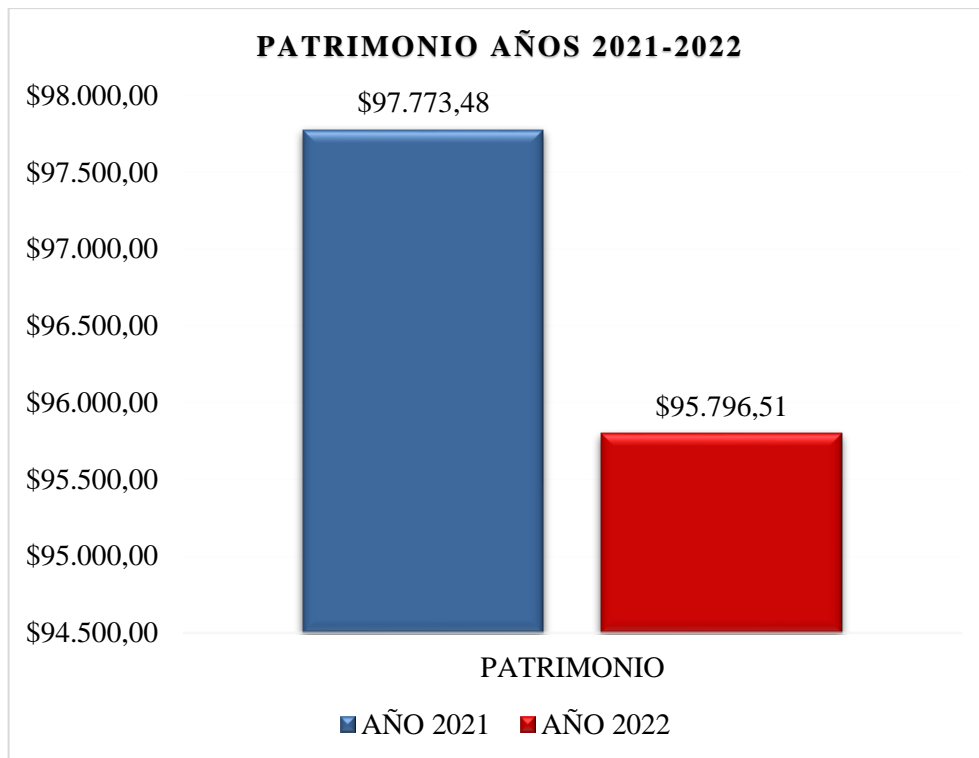


Ilustración 4-33: Patrimonio años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Con respecto al Patrimonio se evidencia que en el año 2021 cuenta con un valor de \$97,773.48 y en el año 2022 representa un valor de \$95,796.51 posee una variación negativa de -\$1,976.98 lo cual representa un porcentaje de -2.02%.

Tabla 4-26: Análisis horizontal mediana empresa B

MEDIANA EMPRESA B CANTÓN EL CARMEN BALANCE GENERAL PROMEDIO ANÁLISIS HORIZONTAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTA S	RELATIVO S	\$
ACTIVOS				
ACTIVO CORRIENTE	\$217,414.60	\$32,387.53	14.90%	\$249,802.13
ACTIVO NO CORRIENTE	\$99,006.58	\$119,356.11	120.55%	\$218,362.69
TOTAL ACTIVOS	\$316,421.18	\$151,743.64	47.96%	\$468,164.82
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE	\$141,304.21	\$13,342.82	9.44%	\$154,647.03
PASIVO NO CORRIENTE		\$153,079.13		\$153,079.13
TOTAL PASIVOS	\$141,304.21	\$166,421.96	117.78%	\$307,726.17
PATRIMONIO				
TOTAL PATRIMONIO	\$175,116.97	-\$14,678.32	-8.38%	\$160,438.65
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$316,421.18	\$151,743.64	47.96%	\$468,164.82

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

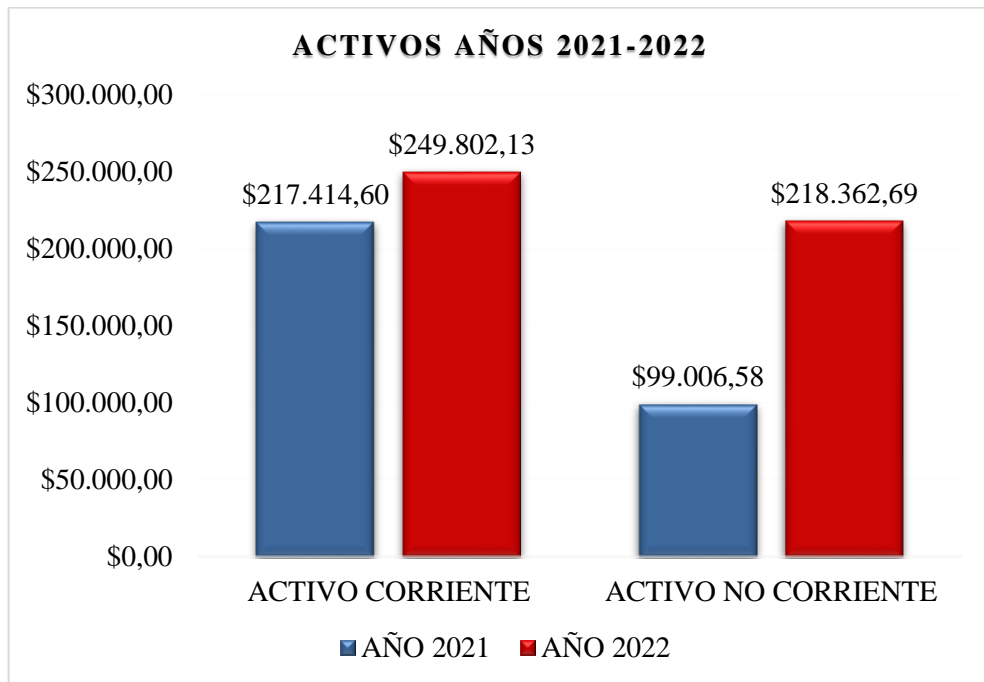


Ilustración 4-34: Activos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al observar los resultados dados del análisis horizontal en el año 2021 el Activo Corriente tiene un valor de \$217,414.60, mientras que en el año 2022 ha aumentado a \$249,802.13. Esto implica un incremento absoluto de \$32,387.53 y un crecimiento porcentual del 14.90%. En lo referente al Activo No Corriente, en el año 2021 representa un valor \$99,006.58 y en el año 2022 tiene un valor de \$218,362.69 existiendo un aumento de \$119,356.11 que representa el 120.55% este aumento sugiere que las empresas han realizado inversiones sustanciales en activos fijos, así como una mayor capacidad para generar ingresos sostenibles en el futuro.

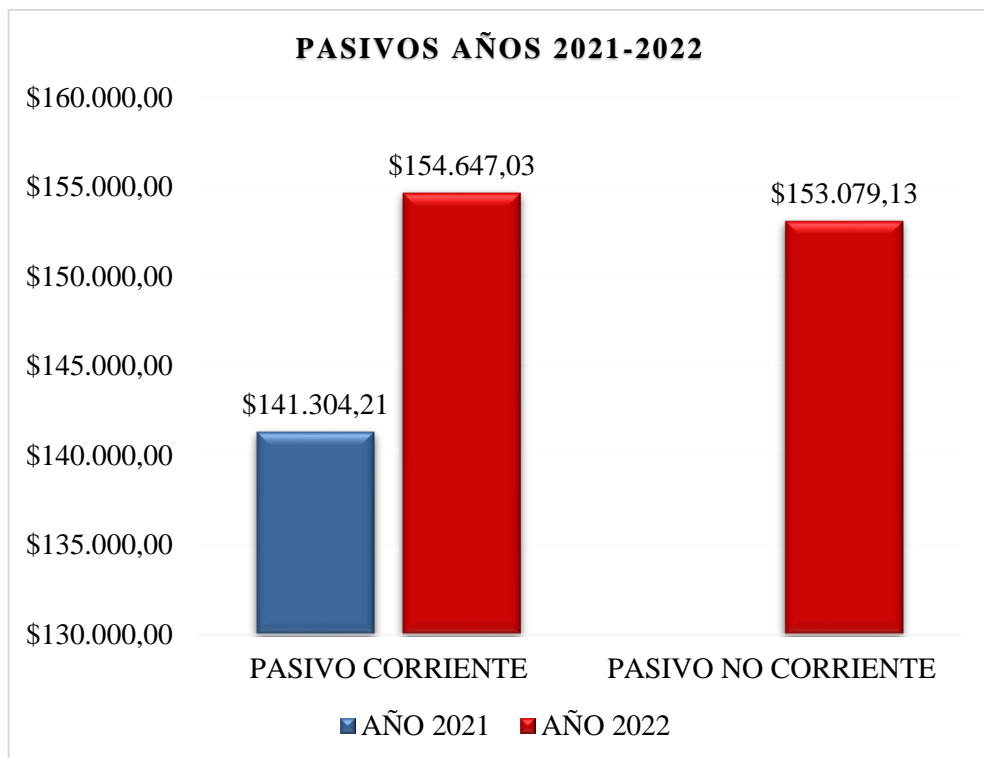


Ilustración 4-35: Pasivos años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Después de llevar a cabo el Análisis Horizontal sobre el Balance General correspondiente a los años 2021 y 2022, se observa que el Pasivo Corriente ha experimentado un incremento. En el año 2021, este pasivo tenía un valor de \$141,304.21, mientras que para el año 2022, su monto aumentó a \$154,647.03, lo que implica un crecimiento de \$13,342.82, equivalente a un aumento del 9.44% en comparación con el año anterior

En relación al Pasivo no Corriente, se identifica un aumento de \$153,079.13 en el año 2022 en comparación con el año 2021.

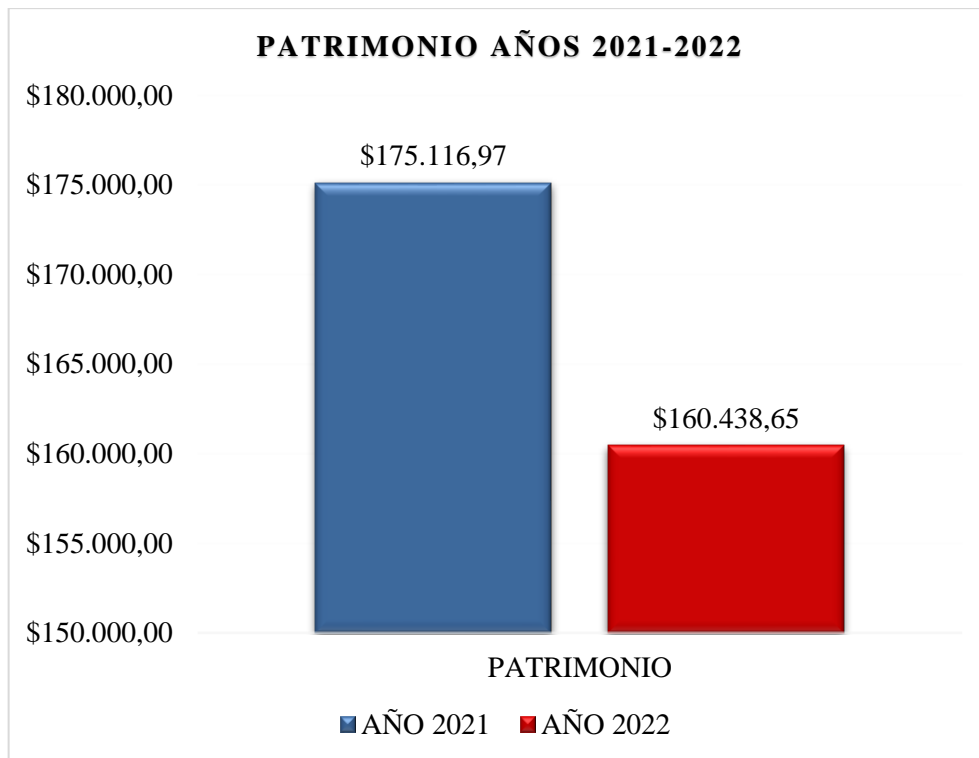


Ilustración 4-36: Patrimonio años 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Con respecto al Patrimonio se evidencia que en el año 2021 cuenta con un valor de \$175,116.97 y en el año 2022 representa un valor de \$160,438.65 posee una variación negativa de -\$14,678.32 lo cual representa un porcentaje de -8.38%.

4.4.6 Análisis horizontal del Estado de resultados

Tabla 4-27: Análisis horizontal pequeña empresa

PEQUEÑA EMPRESA CANTÓN EL CARMEN ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO ANÁLISIS HORIZONTAL AÑOS 2021-2022 EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTA \$	RELATIVO %	\$
Ingresos Operacionales	\$228,816.78	\$256,246.73	111.99%	\$485,063.51
Costos Operacionales	\$37,094.33	\$210,444.20	567.32%	\$247,538.54
UTILIDAD BRUTA	\$191,722.45	\$45,802.53	23.89%	\$237,524.98
Gastos Operacionales	\$168,475.75	\$31,944.74	18.96%	\$200,420.49
UTILIDAD OPERACIONAL	\$23,246.70	\$13,857.79	59.61%	\$37,104.48
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$23,246.70	\$13,857.79	59.61%	\$37,104.48
Participación a trabajadores	\$3,487.00	\$2,078.67	59.61%	\$5,565.67
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$19,759.69	\$11,779.12	59.61%	\$31,538.81
Impuesto a la Renta	\$4,939.92	\$2,944.78	59.61%	\$7,884.70
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$14,819.77	\$8,834.34	59.61%	\$23,654.11

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.



Ilustración 4-37: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Luego de haber aplicado el análisis horizontal al Estado de Resultados de las empresas pequeñas de los años 2021-2022, se demuestra que los ingresos operacionales experimentaron un crecimiento significativo del 111.99%, lo que indica un aumento en la actividad comercial de las empresas. Sin embargo, este incremento se vio contrarrestado por un aumento aún mayor en los costos operacionales, que se elevaron en un 567.32%. Los gastos operacionales aumentaron en una pequeña proporción 18.96%, Las empresas lograron mantener una utilidad positiva después de impuestos, aunque solo aumentó un 59.61% lo que representa \$8,834. en comparación con el año anterior. Estos resultados indican que las empresas enfrentaron desafíos significativos en términos de aumento de costos operativos, lo que afectó su rentabilidad por lo cual es importante que estas empresas analicen detenidamente sus costos y busquen formas de optimizar sus operaciones para mejorar su rendimiento financiero en el futuro.

Tabla 4-28: Análisis horizontal mediana empresa A

MEDIANA EMPRESA A CANTÓN EL CARMEN				
ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO				
ANÁLISIS HORIZONTAL				
AÑOS 2021-2022				
EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTA	RELATIVO	\$
	\$	S	S	\$
Ingresos Operacionales	\$1,104,162.86	\$77,358.93	7.01%	\$1,181,521.79
Costos Operacionales	\$816,741.49	\$166,645.59	20.40%	\$983,387.08
UTILIDAD BRUTA	\$287,421.37	-\$89,286.66	-31.06%	\$198,134.71
Gastos Operacionales	\$213,936.95	-\$98,548.10	-46.06%	\$115,388.85
UTILIDAD OPERACIONAL	\$73,484.43	\$9,261.44	12.60%	\$82,745.87
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$73,484.43	\$9,261.44	12.60%	\$82,745.87
Participación a trabajadores	\$11,022.66	\$1,389.22	12.60%	\$12,411.88
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$62,461.76	\$7,872.22	12.60%	\$70,333.99
Impuesto a la Renta	\$15,615.44	\$1,968.06	12.60%	\$17,583.50
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$46,846.32	\$5,904.17	12.60%	\$52,750.49

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.



Ilustración 4-38: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al analizar los datos del análisis horizontal de las medianas empresas A, se destacan algunos puntos clave en el desempeño financiero de la empresa. En primer lugar, los ingresos operacionales experimentaron un aumento del 7.01% entre 2021 y 2022, alcanzando \$1,181,521.79. Este incremento indica una tendencia positiva en la generación de ingresos de las empresas. Sin embargo, los costos operacionales también se incrementaron en un 20.40%, llegando a \$983,387.08, lo cual impactó negativamente en la utilidad bruta, disminuyendo en un 31.06% y alcanzando \$198,134.71. A pesar de la disminución en la utilidad bruta, las empresas lograron reducir significativamente sus gastos operacionales en un 46.06%, llegando a \$115,388.85. Esto contribuyó a un aumento del 12.60% en la utilidad después de impuesto a la renta, llegando a \$52,750.49. Estos resultados reflejan la capacidad de la empresa para mantener una rentabilidad positiva, a pesar de los desafíos relacionados con los costos operacionales.

Tabla 4-29: Análisis horizontal mediana empresa B

MEDIANA EMPRESA B CANTÓN EL CARMEN				
ESTADO DE RESULTADOS PROMEDIO				
ANÁLISIS HORIZONTAL				
AÑOS 2021-2022				
EXPRESADO EN DÓLARES USD \$				
	AÑOS			
	AÑO 2021	VARIACIONES		AÑO 2022
	\$	ABSOLUTAS	RELATIVOS	\$
Ingresos Operacionales	\$2,162,954.12	\$862,366.38	39.87%	\$3,025,320.50
Costos Operacionales	\$1,855,991.51	\$748,805.71	40.35%	\$2,604,797.22
UTILIDAD BRUTA	\$306,962.61	\$113,560.67	36.99%	\$420,523.28
Gastos Operacionales	\$231,849.27	\$47,676.64	20.56%	\$279,525.91
UTILIDAD OPERACIONAL	\$75,113.34	\$65,884.03	87.71%	\$140,997.37
UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	\$75,113.34	\$65,884.03	87.71%	\$140,997.37
Participación a trabajadores	\$11,267.00	\$9,882.60	87.71%	\$21,149.61
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	\$63,846.34	\$56,001.42	87.71%	\$119,847.76
Impuesto a la Renta	\$15,961.59	\$14,000.36	87.71%	\$29,961.94
UTILIDAD DESPUÉS DE IMPUESTO A LA RENTA	\$47,884.76	\$42,001.07	87.71%	\$89,885.82

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.



Ilustración 4-39: Estado de resultados año 2021-2022

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Al analizar los datos del análisis horizontal de las medianas empresas B, se evidencia un desempeño financiero destacado por parte de estas. Los ingresos operacionales experimentaron un sólido crecimiento del 39.87%, alcanzando \$3,025,320.50 en 2022, en comparación con los \$2,162,954.12 del año anterior. Este aumento demuestra un incremento significativo en la generación de ingresos. A pesar de un incremento del 40.35% en los costos operacionales, la empresa logró mantener una utilidad bruta en constante crecimiento, con un aumento del 36.99% a \$420,523.28. La eficiencia en el control de los gastos operacionales se refleja en un aumento del 87.71% en la utilidad operacional, alcanzando \$140,997.37. En la utilidad después de impuesto a la renta, se destaca un crecimiento del 87.71% a \$89,885.82, lo que indica una administración financiera sólida y una eficaz gestión del impuesto a la renta. Las empresas han demostrado un desempeño financiero sobresaliente, con un crecimiento notable en los ingresos y una eficiente gestión de los costos. Estos resultados positivos resaltan la capacidad de la empresa para generar utilidades y refuerzan la importancia de mantener una gestión financiera sólida para garantizar el éxito continuo en el futuro.

4.4.7 Indicador financiero ROA

Tabla 4-30: Rentabilidad económica (ROA)

ROA			
	Pequeñas	Medianas A	Medianas B
2021	7.75%	11.12%	15.13%
2022	10.96%	9.55%	19.20%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

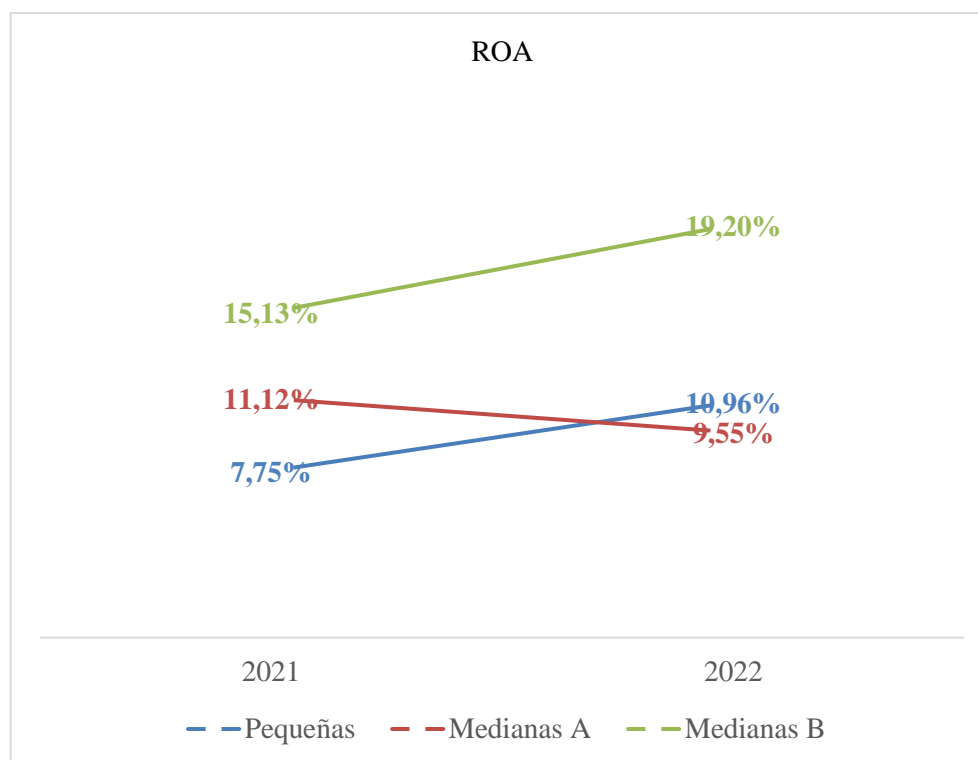


Ilustración 4-40: Rentabilidad económica (ROA)

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

Durante el período analizado, las pequeñas empresas mostraron un crecimiento en su ROA, pasando de 7.75% en 2021 a 10.96% en 2022, lo que indica una mejora en la eficiencia de la utilización de sus activos para generar ganancias. Las medianas empresas A también experimentaron un crecimiento en su ROA, alcanzando 11.12% en 2021, pero luego disminuyendo a 9.55% en 2022, lo que puede sugerir desafíos en su rentabilidad. Por otro lado, las medianas empresas B presentaron un ROA más alto en comparación, con un 15.13% en 2021 y un impresionante 19.20% en 2022, lo que señala una mayor eficiencia en la generación de ganancias a partir de sus activos.

4.4.8 Indicador financiero ROE

Tabla 4-31: Rentabilidad financiera (ROE)

ROE			
	Pequeñas	Medianas A	Medianas B
2021	11.70%	47.91%	27.34%
2022	17.61%	55.07%	56.03%

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

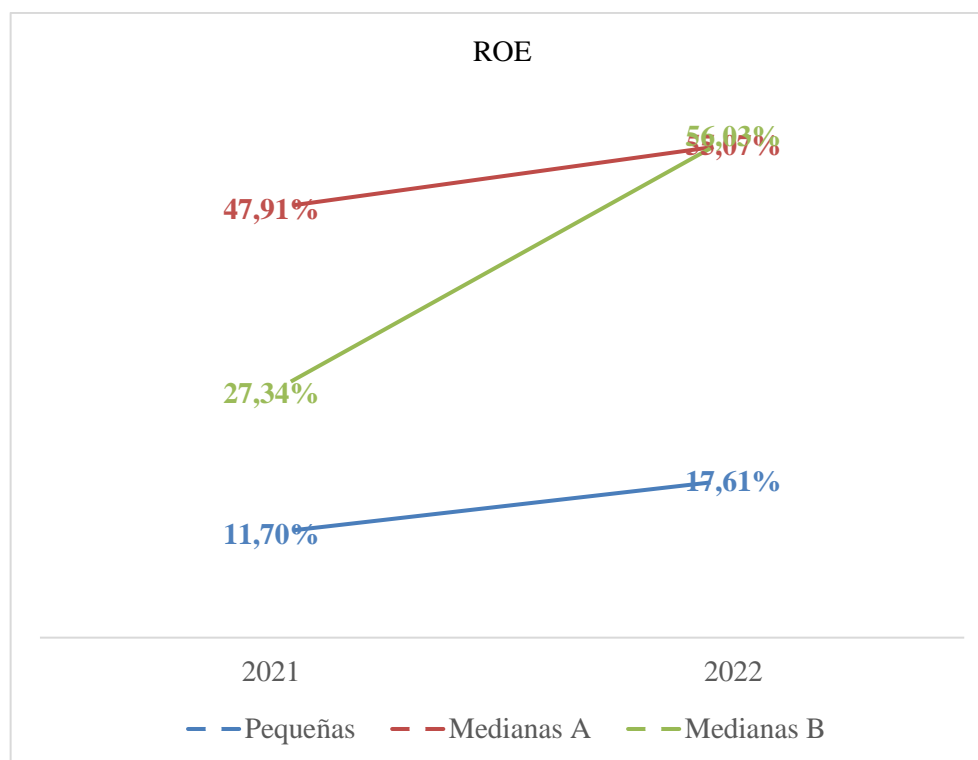


Ilustración 4-41: Rentabilidad financiera (ROE)

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Análisis e interpretación

En cuanto a la rentabilidad financiera durante el período analizado, se observó un crecimiento en el ROE de las empresas. Las pequeñas empresas aumentaron su ROE de 11.70% en 2021 a 17.61% en 2022, indicando una mejora en la rentabilidad en relación con su patrimonio neto. Las medianas empresas A también experimentaron un aumento en su ROE, pasando de 47.91% en 2021 a 55.07% en 2022. Por su parte, las medianas empresas B tuvieron un ROE del 27.34% en 2021, que se incrementó significativamente a 56.03% en 2022, reflejando un crecimiento impresionante en la rentabilidad en comparación con su patrimonio neto. Estos resultados demuestran el buen desempeño financiero de estas empresas.

4.5 Discusión de resultados

Tras realizar la investigación de campo con encuestas a las PYMES de El Carmen, los resultados clave ofrecen una visión precisa de la situación actual. Estos datos son la base para proponer soluciones al problema identificado. Los resultados sugieren que el acceso a financiamiento es crucial para el desarrollo empresarial. De hecho, el 100% de los encuestados reconoce la importancia de este aspecto para el crecimiento empresarial. El acceso adecuado a financiamiento permitirá a las PYMES expandir operaciones, invertir en tecnología, contratar personal y aumentar su producción, mejorando así su competitividad en el mercado. Asimismo, se identifica como una necesidad esencial la capacitación administrativa y financiera del personal, según el 92% de los encuestados. La implementación de programas de formación se convierte en una medida imprescindible para asegurar que las PYMES cuenten con un equipo capacitado y competente en estas áreas clave, lo que tendrá un impacto positivo en su desempeño empresarial.

En relación a la contribución socioeconómica de las empresas al cantón durante los años 2021 y 2022, la totalidad de los encuestados (100%) reconoce su impacto positivo en la comunidad. Esta constatación enfatiza la necesidad de promover el crecimiento y desarrollo de las PYMES para maximizar su contribución al desarrollo local. Es vital implementar políticas y programas que fomenten su desarrollo y fomentar alianzas entre las PYMES para potenciar su influencia en el entorno.

Además, de la entrevista se puede obtener que la falta de acceso a financiamiento, la disminución de la demanda debido a la pandemia, los desafíos para adaptarse a cambios tecnológicos y la escasez de mano de obra calificada son los principales obstáculos para el crecimiento económico de las PYMES en la región. Aunque el apoyo gubernamental ha brindado cierto alivio, se enfatizó la necesidad de fortalecer estas políticas para impulsar el desarrollo del sector empresarial. A pesar de los desafíos, se vislumbra un futuro prometedor para las PYMES mediante estrategias que, faciliten el acceso a financiamiento y promuevan alianzas para mejorar su competitividad y contribuir al desarrollo socioeconómico del cantón.

En un contexto más amplio, el análisis PESTEL realizado revela que varias políticas gubernamentales han tenido un impacto favorable en las PYMES, que a su vez contribuyen significativamente al PIB y son generadoras de empleo en el cantón. Sin embargo, persisten desafíos como la baja adopción de herramientas tecnológicas, lo que resalta la necesidad de promover la digitalización y la capacitación en tecnología entre las PYMES.

En relación a los resultados financieros, los indicadores revelan una situación generalmente sólida para las PYMES durante el período 2021-2022. En términos de ROA (Retorno sobre Activos), las pequeñas empresas experimentaron un crecimiento significativo, pasando de 7.75% en 2021 a 10.96% en 2022, lo que refleja una mayor eficiencia en la utilización de sus activos para generar ganancias. Las medianas empresas A también crecieron, aunque mostraron una disminución en 2022, llegando al 9.55%. Por otro lado, las medianas empresas B demostraron un desempeño excepcional con un ROA del 19.20% en 2022. En cuanto al ROE (Retorno sobre Patrimonio Neto), las pequeñas empresas aumentaron su ROE de 11.70% en 2021 a 17.61% en 2022, indicando una mejora en la rentabilidad en relación con su patrimonio neto. Las medianas empresas A también aumentaron su ROE, pasando de 47.91% en 2021 a 55.07% en 2022. Las medianas empresas B destacaron con un ROE del 56.03% en 2022, un aumento impresionante en la rentabilidad en comparación con su patrimonio neto.

Estos resultados financieros demuestran que, a pesar de los desafíos económicos enfrentados, las PYMES del cantón El Carmen han mantenido un desempeño financiero sólido. Esto es particularmente notable dado que la provincia de Manabí ha enfrentado eventos adversos, como el terremoto de 2016 y la pandemia de COVID-19. Sin embargo, estas empresas han demostrado su capacidad de adaptación y resiliencia.

CAPÍTULO V

5. MARCO PROPOSITIVO

5.1 Título

Estrategias para mejorar el crecimiento y estabilidad económica-financiera de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el Cantón El Carmen, provincia de Manabí.

5.2 Antecedentes de la propuesta

El Carmen es famoso entre sus residentes por ser conocido como "La Puerta de Oro de Manabí", esto se debe a su rica biodiversidad de flora y fauna, que constituye una importante fuente de ingresos tanto para la provincia como para el cantón. La producción de plátanos, un fruto emblemático de esta zona, juega un papel crucial en su economía, siendo su producto principal y contribuyendo significativamente a su desarrollo económico. Los recursos naturales disponibles en El Carmen ofrecen oportunidades en el ámbito del turismo y la explotación sostenible, generando empleo y promoviendo el crecimiento económico a nivel local (Plan de ordenamiento territorial, 2019).

El Carmen se convirtió en cantón el 8 de junio de 1967 por decreto de la Asamblea Nacional Constituyente, que se oficializó el 3 de julio de ese año mediante su publicación en el registro oficial. Esta acción fue el resultado de la colaboración de los residentes locales y el respaldo provincial (Plan de ordenamiento territorial, 2019).

El proceso de convertirse en un cantón independiente culminó el 3 de julio de 1967. El primer Consejo Municipal asumió sus funciones el 23 de enero de 1968 y estuvo compuesto de la siguiente manera: el Dr. Luis Félix López como presidente, el sr. Regis Ricaurte Mendoza como vicepresidente y los concejales Colón Ortega Mendieta, Prof. Amador Vera Vera, Prof. Vicente Muñoz Torres, sr. Gabriel Rivera Cedeño, sr. Galo Suárez Palacios y sr. Silvino Vera Vera (Plan de ordenamiento territorial, 2019).

5.2.1 Localización geográfica

El cantón El Carmen se encuentra en las estribaciones de la Cordillera Occidental de los Andes, al noroccidente de la Provincia de Manabí, a ese nivel empieza a definirse la Región costanera, tiene una superficie de 1251,68 Km² y de 300 - 400 metros sobre el nivel del mar (msnm), en su territorio existen varias cadenas montañosas de las cuales las más importantes es la Crespa, que

es una derivación de la Cordillera de Jama- Coaque identificada también como “Tripa de Pollo”, la misma que sirve de límite con el Cantón Flavio Alfaro.

Tabla 5-1: Datos generales del cantón El Carmen

Nombre del cantón	El Carmen
Fecha de creación del cantón	8 de junio de 1967
Población total al 2010	89.021 habitantes
Extensión	1251,68 km ²
Límites	Norte: La provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, al Sur: La prov. del Guayas, al Este: Las provincias de Santo Domingo de los Tsáchilas y Los Ríos, al Oeste: Los cantones de Chone, Flavio Alfaro, Bolívar y Pichincha de la provincia de Manabí.
Rango altitudinal	200-300 msnm

Fuente: Plan de ordenamiento territorial, 2019.



Ilustración 5-1: Localización del cantón El Carmen

Fuente: Banco central del Ecuador, 2023.

5.2.2 Población

Según la proyección realizada por el INEC para el año 2023 la población del cantón El Carmen es de 116.844 habitantes.

Tabla 5-2: Proyección población del cantón El Carmen

PROYECCIÓN POBLACIÓN	AÑO 2023	%
Total	116.844 habitantes	100%

Fuente: INEC, 2010.

5.2.3 PYMES en el cantón El Carmen

La siguiente representación gráfica proporciona un análisis detallado sobre el número de pequeñas y medianas empresas en el cantón El Carmen.

Tabla 5-3: Evolución del número de PYMES en el cantón El Carmen

AÑO	NÚMERO DE PYMES
2018	297
2019	289
2020	224
2021	119
2022	117

Fuente: REEM, 2023.

Hasta el año 2022, se registra un total de 117 PYMES en el panorama del cantón El Carmen. De este conjunto, 13 empresas han proporcionado su información financiera a la Superintendencia de Compañías, lo que ha permitido llevar a cabo un análisis más profundo. En dicho análisis, se destaca que, si bien la situación financiera general ha permanecido estable, se han identificado ciertas dificultades a través de una investigación de campo exhaustiva.

Entre las problemáticas identificadas, destacan la limitada accesibilidad al financiamiento, una competencia sólida y la resistencia a la adaptación a cambios. Estos desafíos se encuentran presentes en todas las empresas y generan un impacto compartido.

Las estrategias propuestas se configuran como un camino directriz para las pequeñas y medianas empresas de El Carmen. Estas estrategias no solo tienen el potencial de mejorar y controlar el progreso empresarial, sino también de establecer bases sólidas para la sostenibilidad a largo plazo.

5.3 Estrategias de crecimiento

5.3.1 Estrategia 1: Acceso a crédito para PYMES

En el dinámico panorama económico actual, las Pequeñas y Medianas Empresas desempeñan un papel esencial en la generación de empleo y el fomento de la innovación. Sin embargo, a menudo se enfrentan a desafíos en su búsqueda de crecimiento debido a la limitada accesibilidad a financiamiento. Para superar este obstáculo crucial, se presenta la estrategia financiera titulada "Acceso a Crédito para PYMES".

Tabla 5-4: Estrategia 1: Acceso a crédito para PYMES

Tipo de estrategia	Estrategia financiera.
Título	Acceso a crédito para PYMES.
Objetivo	Fortalecer el crecimiento económico-financiero de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón El Carmen, provincia de Manabí a través del acceso a mecanismos de crédito y financiamiento.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incrementar en un 30% el número de PYMES que obtienen créditos para financiar sus operaciones y proyectos. ➤ Aumentar en un 25% el monto total de créditos concedidos a las PYMES en comparación con años anteriores.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar jornadas de capacitación para las PYMES sobre cómo acceder y gestionar adecuadamente los créditos. ➤ Crear un sistema de seguimiento y apoyo a las PYMES que solicitan créditos, para asegurar el cumplimiento de los requisitos y obtengan los recursos necesarios.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Registrar el número de PYMES que solicitan y obtienen créditos a través de las entidades financieras asociadas. ➤ Mantener un registro del monto total de créditos otorgados a las PYMES y compararlo con años anteriores para evaluar el progreso.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Índice de Acceso Exitoso a Financiamiento (IAEF) para PYMES Fórmula: $\frac{(\text{Número de PYMES que obtienen créditos en el periodo actual})}{(\text{Número de PYMES que obtuvieron créditos en el periodo anterior})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Entidades financieras ➤ Autoridades locales

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo:

Esta estrategia se basa en la implementación de programas de capacitación y el establecimiento de un sistema de seguimiento y apoyo. Para llevar esto a cabo, se presentan 4 pasos a seguir:

Paso 1: Análisis de la situación actual: Realizar un análisis exhaustivo del entorno económico y financiero local y nacional, específicamente en relación con el mercado crediticio para PYMES.

Paso 2: Desarrollar programas de capacitación: Crear un programa de capacitación completo que incluya temas como gestión financiera, elaboración de planes de negocios y el proceso de acceso a créditos.

Paso 3: Implementar jornadas de capacitación: Reunir a las PYMES interesadas y proporcionarles información valiosa sobre cómo acceder a créditos. Además, facilitar sesiones interactivas y responder a sus preguntas.

Paso 4: Crear un Sistema de Seguimiento y Apoyo:

- Establecer un equipo de seguimiento disponible para ayudar a las PYMES en el proceso de solicitud de créditos.
- Desarrollar herramientas y recursos para guiar a las PYMES en la recopilación de documentos y la preparación de solicitudes.
- Monitorear el progreso de las solicitudes y proporcionar apoyo adicional cuando sea necesario.

Con el desarrollo de la presente estrategia, se proporcionarán a las PYMES del cantón El Carmen mayores oportunidades para acceder a créditos y recursos financieros. Al contar con un mayor acceso a crédito, estas empresas tendrán la posibilidad de realizar inversiones estratégicas en tecnología, capacitación y expansión, lo que impulsará su competitividad y posicionamiento en el mercado local y regional.

5.3.2 Estrategia 2: Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES.

En un esfuerzo para fortalecer y diversificar las oportunidades económicas de las PYMES, la estrategia que se visualiza en la tabla 5-5 se enfoca en abrir nuevas vías de financiamiento que van más allá de las tradicionales.

Tabla 5-5: Estrategia 2: Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES.

Tipo de estrategia	Estrategia financiera.
Título	Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES.
Objetivo	Facilitar el acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para las PYMES para obtener los recursos faltantes necesarios y fortalecer el giro del negocio, asegurando su crecimiento y estabilidad económica-financiera.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diversificar las opciones de financiamiento para reducir la vulnerabilidad ante posibles cambios en el mercado crediticio. ➤ Lograr créditos o fuentes de financiamiento más baratos que disminuyan en un 10% el costo de capital invertido en la empresa. ➤ Incrementar gradualmente la liquidez de las PYMES, permitiéndoles contar con mayores recursos disponibles para operaciones y proyectos futuros.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar un análisis detallado de las necesidades financieras específicas de cada PYME y los recursos faltantes necesarios para su operación y crecimiento. ➤ Investigar y evaluar opciones de financiamiento no tradicionales, como el crowdfunding, y el proceso de invertir en bolsa de valores.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Comparar el monto total de financiamiento obtenido mediante fuentes no tradicionales antes y después de implementar la estrategia para medir su efectividad. ➤ Realizar encuestas y entrevistas con los empresarios para evaluar su satisfacción con las nuevas opciones de financiamiento y su impacto en el giro del negocio. ➤ Monitorear los costos de capital invertidos por las PYMES y evaluar la reducción alcanzada gracias a las nuevas fuentes de financiamiento. ➤ Realizar un seguimiento periódico de la liquidez de las PYMES para medir su incremento gradual a lo largo del período establecido.

Indicador de medición	➤ Tasa de Incremento de Financiamiento no Tradicional (TIFT): <i>Fórmula:</i> $\frac{(\text{Monto de financiamiento no tradicional actual} - \text{Monto de financiamiento no tradicional previo})}{(\text{Monto de financiamiento no tradicional previo})} * 100$
Responsables	➤ Representantes de las PYMES ➤ Entidades financieras ➤ Autoridades locales

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo

El primer paso fundamental es comprender las necesidades financieras específicas de cada PYME. Cada empresa es única, y sus requerimientos de financiamiento pueden variar considerablemente. Para lograr esto, se llevará a cabo un análisis detallado que implicará:

- Evaluar las metas y objetivos de crecimiento de cada PYME.
- Examinar sus estados financieros para identificar recursos faltantes y áreas donde se requiere inversión adicional.
- Analizar los riesgos asociados a su modelo de negocio y el entorno económico en el que operan.

Una vez que se hayan identificado las necesidades de cada PYME, el siguiente paso seleccionar las opciones de financiamiento no tradicionales disponibles.

El crowdfunding, una modalidad de financiamiento en línea, se caracteriza por su capacidad para prescindir de intermediarios financieros convencionales, tales como instituciones bancarias, y se apoya en la participación de individuos, cuyas motivaciones pueden variar desde consideraciones altruistas hasta la expectativa de recibir contraprestaciones relacionadas con el proyecto en cuestión. Para acceder a esta modalidad de financiamiento, los emprendedores y creadores pueden recurrir a plataformas web especializadas, donde tienen la posibilidad de exponer sus proyectos con el fin de atraer inversores privados y obtener el capital necesario para la realización de sus iniciativas.



Ilustración 5-2: Como funciona el crowdfunding

Fuente: Computer Hoy, 2015.

Otra forma de obtener financiamiento es a través de la bolsa de valores, un método que no es muy ampliamente reconocido ni utilizado en el país. En Ecuador, existen dos bolsas de valores, ubicadas en las ciudades de Quito y Guayaquil. A continuación, se proporciona la ilustración 5-3 de cómo se lleva a cabo la inversión en estas bolsas.

¿Cómo invertir en el Mercado de Valores ecuatoriano?

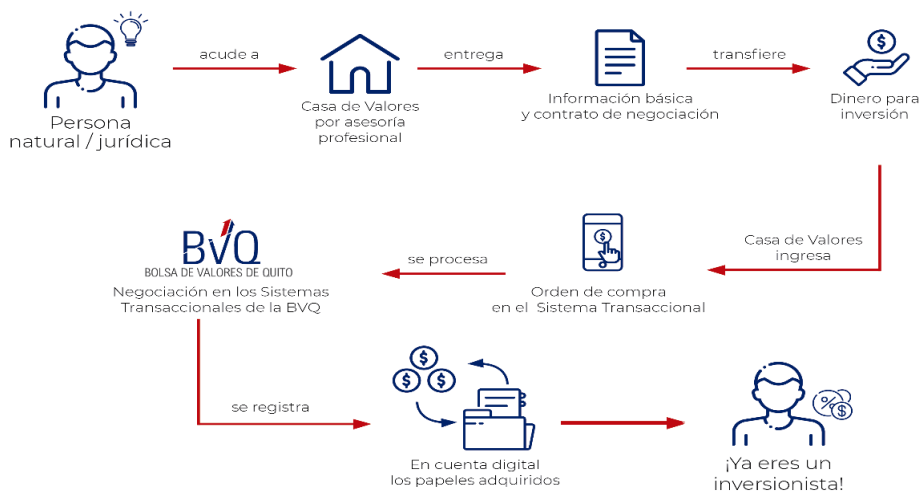


Ilustración 5-3: Inversión en bolsa de valores

Fuente: Bolsa de valores Quito, 2023.

Esta estrategia proporcionará a las PYMES del cantón El Carmen alternativas de financiamiento que les permitan cubrir las necesidades de capital faltante de una manera más flexible y acorde con las condiciones del mercado. Al acceder a fuentes de financiamiento no tradicionales, las PYMES podrán continuar sus operaciones de manera sostenible y potenciar su desarrollo en el mercado local y más allá.

5.3.3 Estrategia 3: Establecimiento de un Fondo de Contingencia.

La estrategia presentada en la tabla 5-6 fortalecerá la resiliencia financiera y proporcionar una red de seguridad en momentos de crisis, aportando soluciones sustantivas y prácticas para una gestión financiera más robusta y previsoras.

Tabla 5-6: Estrategia 3: Establecimiento de un Fondo de Contingencia

Tipo de estrategia	Estrategia financiera.
Título	Establecimiento de un Fondo de Contingencia.
Objetivo	Fomentar la creación de un fondo de reserva o contingencia en las PYMES del cantón El Carmen. Este fondo permitirá a las empresas hacer frente a situaciones imprevistas, crisis económicas o periodos de baja actividad, asegurando su estabilidad financiera y continuidad operativa.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Promover la creación del fondo de reserva en al menos el 60% de las PYMES participantes. ➤ Alentar a las empresas a destinar al menos el 5% de sus ingresos mensuales al fondo de contingencia.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Concientizar a las PYMES sobre la importancia de tener un fondo de contingencia mediante campañas de información y sensibilización. ➤ Brindar asesoría financiera y contable a las empresas para calcular el monto adecuado a destinar al fondo de reserva. ➤ Establecer un sistema de ahorro automatizado que permita a las PYMES apartar mensualmente un porcentaje de sus ingresos al fondo de contingencia. ➤ Facilitar opciones de inversión de bajo riesgo para hacer crecer el fondo de reserva y generar rendimientos.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluar la participación y adhesión de las PYMES al programa de creación de fondo de contingencia. ➤ Monitorear los aportes mensuales de las empresas al fondo de contingencia y verificar que cumplan con el objetivo del 5% de ingresos.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tasa de Creación del Fondo de Contingencia (TCFC): Fórmula: $\frac{(\text{Número de PYMES con fondo de contingencia})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Asesores Financieros y Contables

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo:

Se sugiere aplicar el principio de Pareto (80-20) como una estrategia fundamental para generar ahorros de manera sistemática. La esencia de esta estrategia radica en identificar el 20% de las áreas, gastos o procesos que representan el 80% de los costos y enfocar los esfuerzos en su optimización. Este enfoque posibilita la creación de un fondo de contingencia robusto sin que ello tenga un impacto significativo en las operaciones diarias de la empresa.

Paso 1: Identifica lo más importante

- Analiza tus clientes, productos/servicios y procesos.
- Encuentra el 20% que genera el 80% de tus resultados (ingresos, costos, problemas).

Paso 2: Prioriza tu enfoque

- Dedicar más recursos y atención a ese 20%.
- Menos recursos para el 80% restante.

Paso 3: Optimiza y ahorra

- Mejora tus relaciones con tus clientes más valiosos.
- Perfecciona tus productos/servicios estrella.
- Optimiza los procesos críticos, ahorrando tiempo y dinero.

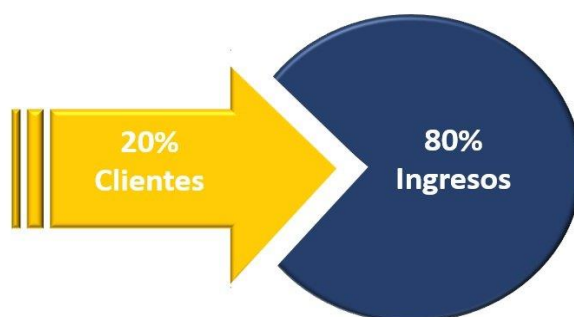


Ilustración 5-4: Ley de Pareto

Fuente: Cámara Madrid, 2020.

A través de esta iniciativa, se fortalecerá la estabilidad financiera de las PYMES en el cantón El Carmen. Mediante un fondo de contingencia, las empresas estarán mejor preparadas para enfrentar situaciones imprevistas, como emergencias, crisis económicas o periodos de baja actividad. Sin embargo, es importante destacar que el tamaño y la gestión del fondo de contingencia dependerán de la política financiera de cada empresa, lo que permitirá adaptar la estrategia a las necesidades específicas de cada negocio.

5.3.4 Estrategia 4: Impulso de la adopción tecnológica en PYMES

La siguiente estrategia tiene como objetivo fortalecer el uso de tecnologías en las PYMES.

Tabla 5-7: Estrategia 4: Impulso de la adopción tecnológica en PYMES.

Tipo de estrategia	Fortalecimiento Tecnológico
Título	Impulso de la adopción tecnológica en PYMES.
Objetivo	Facilitar y fomentar el acceso y uso efectivo de tecnologías digitales, para potenciar su crecimiento y diversificación comercial.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar las principales necesidades tecnológicas y habilidades técnicas faltantes en las PYMES. ➤ Incrementar la adopción de herramientas de comercio electrónico en un 30%.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar un diagnóstico detallado de las necesidades tecnológicas y habilidades técnicas actuales de cada PYME. ➤ Implementar un sistema de asesoría y apoyo técnico continuo para ayudar a las PYMES en la adopción efectiva de tecnologías.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar encuestas y entrevistas para medir la percepción y actitud de las PYMES hacia la adopción de tecnologías, identificando posibles barreras y resistencias. ➤ Monitorizar el número de PYMES que implementan soluciones tecnológicas y evaluar su impacto en el crecimiento y diversificación comercial de cada empresa.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tasa de Adopción de Tecnologías (TAT): <p>Fórmula:</p> $\frac{(\text{Número de PYMES que implementaron soluciones tecnológicas})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES. ➤ Especialistas en Tecnología.

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo

Esta estrategia se centra en los elementos clave que una empresa debe considerar al dar el salto al comercio en línea. Desde la creación de una plataforma digital hasta la promoción y el servicio al cliente, cada paso es esencial para garantizar el éxito en este viaje hacia la transformación digital:

Plataforma digital: Para llevar un negocio al mundo digital, es esencial contar con una plataforma que permita a los usuarios acceder a productos y servicios, obtener información sobre ellos y realizar compras. Estas plataformas pueden incluir sitios web, aplicaciones móviles o perfiles en redes sociales, automatizando o requiriendo la intervención del usuario en el proceso de venta.

Interfaz de interacción: Una interfaz amigable y fácil de usar es crucial para retener a los usuarios en la plataforma. Ya sea un sitio web o una aplicación móvil, debe tener un diseño atractivo, ser intuitivo y proporcionar información completa sobre los productos, garantizando una experiencia de usuario fluida.

Sistema de pago electrónico: El sistema de pago es crucial en los negocios en línea. Debe ser fácil, rápido y seguro. Los métodos de pago populares incluyen tarjetas de crédito, débito, transferencias bancarias y servicios de intermediarios como PayPal. También es importante ofrecer opciones de pago contra entrega o en efectivo para satisfacer las preferencias de los usuarios.

Políticas de privacidad y términos y condiciones: Proporcionar información sobre las políticas de privacidad y los términos y condiciones es esencial para la transparencia y la confianza del cliente. Esto incluye cómo se utilizan los datos privados, políticas de envío, procesos de reclamación, garantías y canales de comunicación.

Sección de preguntas frecuentes (FAQ): Incluir una sección de preguntas frecuentes en el sitio web ayuda a los clientes a resolver dudas comunes sin necesidad de contacto directo con la empresa. Esto simplifica la gestión de ventas y mejora la eficiencia del proceso.

Con esta estrategia, se fortalecerá la competitividad de las PYMES a través de la adopción efectiva de soluciones tecnológicas, impulsando así su crecimiento y desarrollo sostenible en el mercado.

5.3.5 Estrategia 5: Capacitación en información financiera para el acceso público de los datos de las PYMES.

La estrategia que se visualiza en la tabla 5-8 se enfoca en el fortalecimiento de la transparencia y la divulgación de información en el sector de las PYMES.

Tabla 5-8: Estrategia 5: Capacitación en información financiera para el acceso público de los datos de las PYMES.

Tipo de estrategia	Transparencia financiera
Título	Capacitación en información financiera para el acceso público de los datos de las PYMES.
Objetivo	Mejorar la transparencia y el acceso público a información financiera relevante de las pequeñas y medianas empresas. A través de la capacitación y divulgación de datos financieros en la página de las superintendencias de compañías, se busca fomentar un entorno de negocios más sólido y confiable.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Desarrollar programas de capacitación en información financiera para las PYMES que destaquen la importancia de la transparencia y divulgación de datos. ➤ Lograr que al menos el 70% de las PYMES publiquen su información financiera de manera periódica y accesible al público.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Brindar capacitación en información financiera que resalte los beneficios de la transparencia y el acceso público a los datos empresariales. ➤ Trabajar en colaboración con las superintendencias de compañías y otras entidades regulatorias para establecer directrices claras sobre la divulgación de datos financieros por parte de las PYMES.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluar la participación y el aprendizaje de las PYMES en los programas de capacitación en información financiera. ➤ Verificar el cumplimiento y la divulgación oportuna de la información financiera de las PYMES en la página de las superintendencias de compañías.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tasa de capacitación de Información Financiera (TCIF): Fórmula: $\frac{(\text{Número de PYMES capacitadas en información financiera})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Especialistas en Comunicación y Relaciones Públicas ➤ Especialistas en Finanzas y Contabilidad ➤ Entidades Regulatorias y Superintendencias de Compañías

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo

La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ofrece una guía rápida para el ingreso de información en la plataforma. Sin embargo, es necesario realizar capacitaciones a los empresarios para que esta se realice correctamente. A continuación, en las siguientes ilustraciones, se muestran los pasos básicos a seguir.



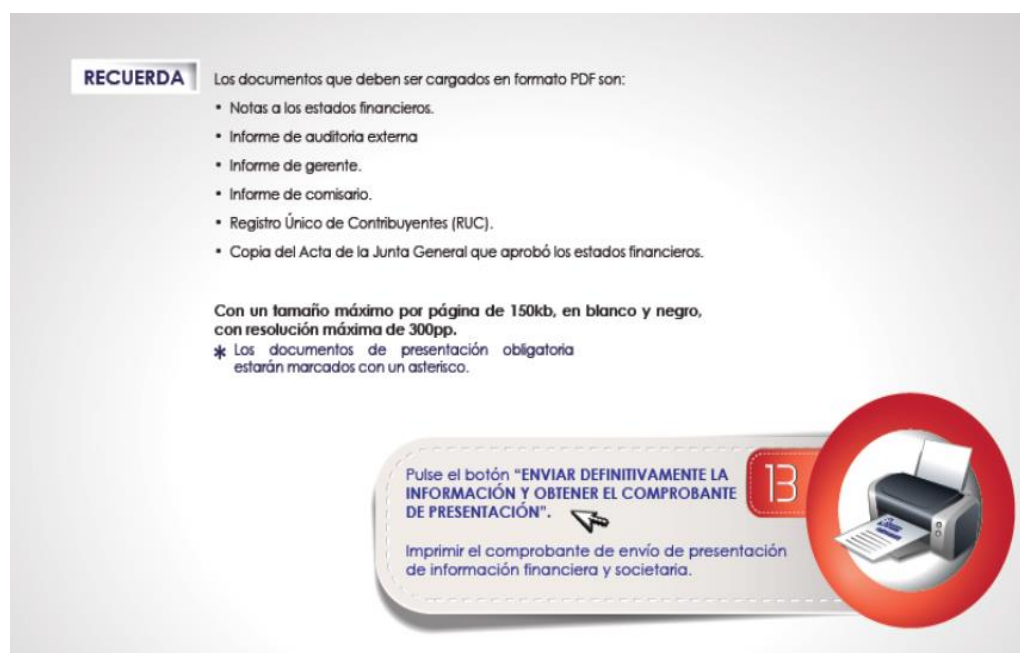


Ilustración 5-5: Pasos para ingresar la información financiera

Fuente: Superintendencia de Compañías, 2023.

Con esta estrategia, se fomenta la cultura de transparencia y divulgación financiera entre las PYMES. Al capacitar a las empresas sobre la importancia de presentar su información financiera de manera pública y accesible, se fortalece la confianza de los inversionistas, proveedores y otros actores clave en el mercado. Al contar con datos financieros confiables y actualizados, las PYMES mejorarán su reputación y credibilidad, lo que les abrirá nuevas oportunidades de negocios y facilitará el acceso a recursos financieros. Además, esta iniciativa contribuirá a crear un entorno empresarial más transparente y sólido, lo que beneficiará el desarrollo económico y el crecimiento sostenible en el cantón El Carmen.

5.3.6 Estrategia 6: Fortalecimiento Empresarial para el Desarrollo Socioeconómico.

La siguiente estrategia se enfoca en impulsar el desarrollo socioeconómico a través del fortalecimiento y crecimiento empresarial.

Tabla 5-9: Estrategia 6: Fortalecimiento Empresarial para el Desarrollo Socioeconómico.

Tipo de estrategia	Estrategia de Desarrollo Socioeconómico Empresarial.
Título	Fortalecimiento Empresarial para el Desarrollo Socioeconómico.
Objetivo	Incrementar el desarrollo socioeconómico del cantón El Carmen a través de la participación activa de empresas en programas de Responsabilidad Social Empresarial en beneficio directo de la comunidad local.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Generar nuevas plazas de empleo. ➤ Mejorar la competitividad de las empresas, permitiéndoles participar en programas de responsabilidad social empresarial para el beneficio de la comunidad.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fomentar la colaboración entre las empresas y el gobierno local para desarrollar iniciativas conjuntas que beneficien a la comunidad y promuevan el desarrollo económico del cantón. ➤ Crear un plan de responsabilidad social empresarial para contribuir de manera positiva a la sociedad y el medio ambiente.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Evaluar la creación de empleo en las empresas y el impacto en la población local. ➤ Realizar seguimiento a la participación de las empresas en programas de responsabilidad social empresarial y evaluar su impacto en la comunidad.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tasa de Crecimiento de Empleo (TCE): <i>Fórmula:</i> $\frac{(\text{Empleo al final del período} - \text{Empleo al inicio del período})}{(\text{Empleo al inicio del período})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Autoridades municipales

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo:

Para lograr el incremento del desarrollo socioeconómico del cantón, es esencial llevar a cabo una planificación adecuada para la aplicación de la responsabilidad social empresarial, considerando los aspectos y pasos que se detallan a continuación:

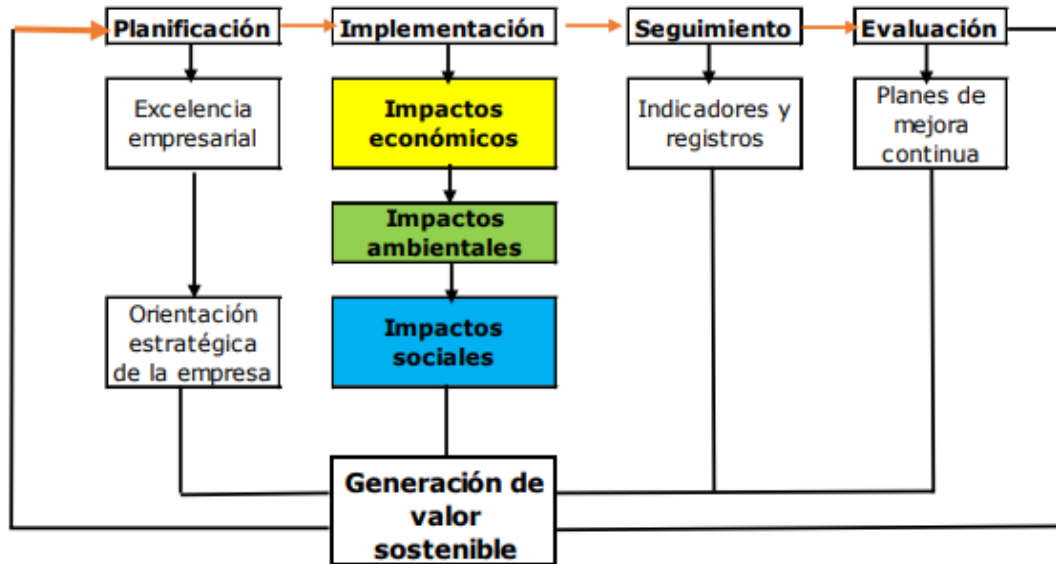


Ilustración 5-6: Pasos para la incorporación de la responsabilidad social en la organización

Fuente: Viteri & Jácome, 2011.

Mediante esta estrategia, se genera un impacto positivo en la sociedad, mejorando las condiciones de vida de las personas y creando oportunidades de progreso para todos los habitantes del cantón El Carmen. El enfoque integral en el desarrollo socioeconómico asegurará que el crecimiento económico sea inclusivo y sostenible, permitiendo que la comunidad en su conjunto se beneficie de los avances logrados gracias al fortalecimiento de las empresas locales.

5.3.7 Estrategia 7: Modelo de gestión estratégica para PYMES.

La estrategia que se visualiza en la tabla 5-10 se enfoca en proporcionar un apoyo sólido y completo para el crecimiento y fortalecimiento de las pequeñas y medianas empresas.

Tabla 5-10: Estrategia 7: Modelo de gestión estratégica para PYMES.

Tipo de estrategia	Estrategia de apoyo y desarrollo empresarial
Título	Modelo de gestión estratégica para PYMES.
Objetivo	Proponer un modelo de gestión estratégica adaptado a las necesidades y recursos de las PYMES, con el fin de mejorar su eficiencia operativa, competitividad y sostenibilidad a largo plazo.
Metas	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incrementar la productividad y competitividad de las PYMES ➤ Expandir sus operaciones a nuevos mercados o ubicaciones. ➤ Lograr un incremento de los ingresos de las PYMES ➤ Medir el impacto del programa a través de indicadores de crecimiento y desarrollo, como el aumento de ingresos, creación de empleo y expansión de operaciones.
Metodología	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Definir la Visión, Misión y Valores de la empresa ➤ Realizar un análisis exhaustivo de la situación actual de la empresa. Esto incluye la evaluación de factores internos (fortalezas y debilidades) y externos (oportunidades y amenazas). ➤ Desarrollar estrategias claras y alcanzables basadas en los resultados del análisis situacional.
Verificación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar entrevistas y encuestas a los propietarios de las PYMES y otros miembros del personal para obtener su retroalimentación sobre la efectividad del modelo de gestión estratégica y su impacto en el negocio. ➤ Comparar los indicadores de crecimiento y desarrollo antes y después de la implementación del modelo para medir su efectividad.
Indicador de medición	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Tasa de Incremento de Ingresos (TII): Fórmula: $\frac{(\text{Ingresos después de la implementación del modelo} - \text{Ingresos antes de la implementación del modelo})}{(\text{Ingresos antes de la implementación del modelo})} * 100$
Responsables	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

Desarrollo:

Para lograr una implementación exitosa de un Modelo de Gestión Estratégica, es esencial que todos los actores de la empresa, comenzando por la alta gerencia, estén plenamente involucrados. De lo contrario, el proceso corre el riesgo de no alcanzar sus objetivos. Para llevar a cabo esta propuesta, se sugiere seguir una serie de etapas fundamentales:

1. ETAPA FILOSÓFICA	VISIÓN	MISIÓN	VALORES	POLÍTICAS	OBJETIVOS
2. ETAPA ANALÍTICA	ANÁLISIS EXTERNO	MACROENTORNO PESTEL	OPORTUNIDADES	MATRIZ DE EVALUACIÓN EXTERNA	FODA CRUCE DE VARIABLES ESTRATEGIAS
			AMENAZAS		
	ANÁLISIS INTERNO	MICROENTORNO PORTER CAPACIDADES CADENA VALOR	FORTALEZAS	MATRIZ DE EVALUACIÓN INTERNA	
			DEBILIDADES		
3. ETAPA OPERATIVA	PLAN DE ACCIÓN			INDICADORES	

Ilustración 5-7: Modelo de Gestión Estratégica para PYMES

Fuente: Guerrero César, 2015.

Etapa 1: Etapa Filosófica

En esta etapa, se lleva a cabo un análisis profundo y reflexivo de la empresa. Un componente esencial de este análisis implica la definición de la visión, misión y valores, que constituyen los elementos centrales del perfil estratégico de la organización.

Misión

Trata de establecer en forma de redacción el tipo de empresa que en la actualidad somos, se enfoca en aspectos de identidad, propósito, valores, motivaciones y clientes. Responde específicamente a las preguntas ¿Quiénes somos?, ¿Qué buscamos?, ¿Qué hacemos?, ¿Por qué lo hacemos? y ¿Para quienes trabajamos?

Visión

Trata de establecer en forma de redacción el tipo de empresa que desearía ser en el futuro y establece criterios para seguir el rumbo planteado. Responde específicamente a las preguntas

¿Qué quiero lograr?, ¿Cuál es la imagen futura que quiero proyectar?, ¿Cuáles son nuestros deseos y aspiraciones?, ¿Hacia dónde nos dirigimos?, ¿Hacia dónde queremos llegar?

Valores

Son principios éticos propios de la organización, sobre los que se promueve la gestión empresarial, deben ser reales con la finalidad de cumplirlos. Se refieren a costumbres y principios de conducta que marcan el comportamiento del talento humano de la empresa. Responde a las preguntas ¿Cómo somos? y ¿En qué creemos?

Políticas

Marcan las reglas del juego dentro de una empresa y alinean su gestión a través de la manifestación de principios que se aspiran cumplir.

Objetivos

Tienen la función de especificar el propósito empresarial, guiar y coordinar las decisiones de la empresa, controlar y evaluar los resultados obtenidos, motivar al talento humano y comunicar al entorno la gestión. Adicionalmente, deben ser claros, realistas, medibles y alcanzables.

Etapa 2: Etapa Analítica

Esta fase se concentra en una evaluación minuciosa de la situación actual en la que opera la organización. Aquí se identifican los actores y destinatarios clave, así como los procesos existentes. El objetivo es obtener una comprensión completa de la realidad empresarial tanto interna como externamente. Esto proporciona un punto de referencia esencial para determinar cómo deberían ser las cosas.

Análisis Externo

En este contexto se debe desarrollar un análisis de la situación actual a través del desarrollo de un estudio del macro entorno a través del análisis de factores políticos, económicos, sociales, tecnológicos, ecológicos y legales del sector (PESTEL)

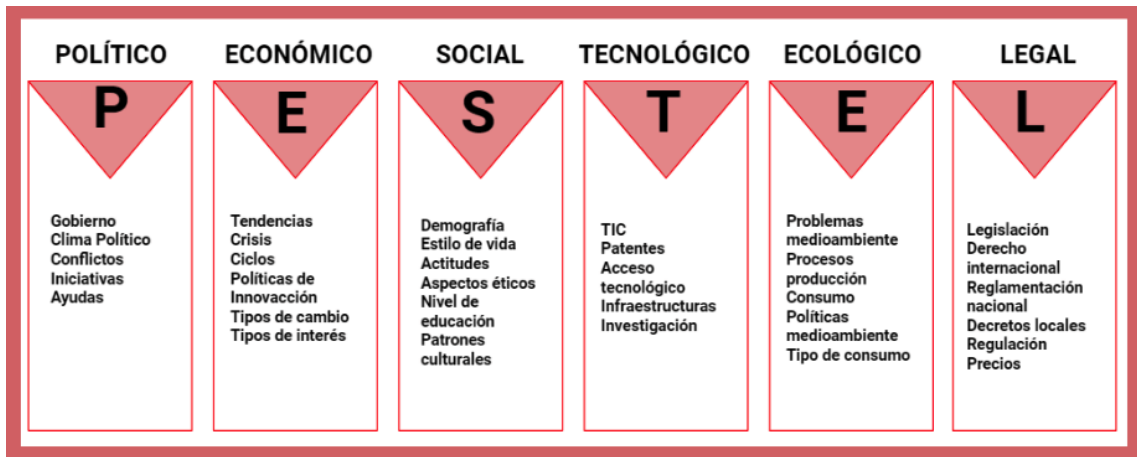


Ilustración 5-8: Macro entorno-PESTEL

Fuente: Escuela británica de artes creativas y tecnología, 2023.

Una vez establecidos las interrogantes del macro entorno para los factores PESTEL se complementa la información con el análisis de la relación existente entre cada uno de los factores con la gestión empresarial de la PYME

Factor	Detalle	Plazo			Impacto
		Corto plazo (1 mes o menos)	Mediano plazo (de 1 a 3 años)	Largo plazo (más de 3 años)	
Político					Positivo
Económico					
Social					
Tecnológico					
Ambiental					
Legal					

Ilustración 5-9: Formato de relación entre los factores PESTEL

Fuente: Guerrero César, 2015.

El desarrollo de esta metodología permitirá identificar dentro del entorno cuales son las oportunidades y amenazas que beneficiarían o afectarían a la PYME.

Matriz de Evaluación de Factores Externos

Como producto del análisis PESTEL se redactan las principales oportunidades y amenazas, mismas que se ponderan a continuación (Ilustración 5-10) para identificar las más determinantes del éxito de la empresa. La metodología consiste en asignar un peso relativo a cada factor en función de su importancia, el peso va de 0,00 a 1,00, mientras más cerca de 1,00 es más importante; la sumatoria de todos los pesos debe dar 1,00. Luego se asigna una calificación a cada factor 1 a 4; se califica con valor más alto a aquellos factores en los cuales las estrategias de la empresa están dando respuestas más adecuadas a ese factor del entorno.

EJEMPLO DE MATRIZ EFE			
Factores claves externos	Peso	Calificación	Valor ponderado
Oportunidades			
Amenazas			

Ilustración 5-10: Matriz de evaluación de factores externos

Fuente: Santos Diego, 2023.

Análisis interno

Es primordial el análisis de la situación del micro entorno a través del desarrollo de las 5 Fuerzas de Michael Porter con la finalidad de identificar dentro de la empresa los principales proveedores, clientes, sustitutos, empresas rivales y potencial competencia.



Ilustración 5-11: Gerencia: Planeación & Estrategia

Fuente: Amaya Jairo, 2005.

El modelo permite establecer y conocer lo que ocurre en el sector industrial o micro entorno donde se desarrolla la empresa, tomando en consideración la rivalidad que se puede presentar con otras empresas y cómo influye ésta en la rentabilidad de la misma.

Para el diagnóstico interno se debe tomar como antecedente lo analizado en el micro entorno. Posteriormente, se debe analizar de forma general la capacidad de la empresa: directiva, de mercado, financiera, tecnológica y de talento humano. Adicionalmente, se puede tener en consideración las diversas áreas de la cadena de valor relacionadas con: logística, operaciones, ventas, servicios, infraestructura, abastecimiento, tecnología y talento humano. Entre los principales aspectos a considerar se recomiendan los siguientes:

- Imagen corporativa
- Uso de planificación estratégica
- Velocidad de respuesta
- Estructura organizacional
- Comunicación
- Agresividad para enfrentar la competencia
- Lealtad y satisfacción del cliente
- Participación en el mercado
- Ciclo de vida del producto
- Inversión en I+D
- Acceso al capital
- Liquidez

- Nivel de tecnología utilizada
- Nivel académico del talento humano
- Estabilidad
- Motivación
- Evaluación y desempeño

El análisis de estos aspectos permitirá identificar de forma general las principales fortalezas y debilidades de la empresa.

EJEMPLO DE MATRIZ EFI			
Factores claves internos	Peso	Calificación	Valor ponderado
Fortalezas			
Debilidades			

Ilustración 5-12: Matriz de evaluación de factores internos

Fuente: Santos Diego, 2023.

Matriz FODA y cruce de variables con estrategias

Una vez desarrollado el análisis situacional y adicionalmente el diagnóstico de la PYME, se obtienen varias fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas;

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
INTERNAS		
	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
EXTERNAS		

Ilustración 5-13: Matriz FODA

Fuente: Rivera Iván, 2007.

Matriz cruce de variables FODA y estrategias

Su finalidad es realizar un análisis cruzado para señalar las opciones estratégicas que permitan generar competitividad en la empresa. Las estrategias corporativas responden a la necesidad de las empresas e instituciones para actuar y gestionarse adecuadamente en el mercado en las mejores condiciones

		FACTORES INTERNOS				FORTALEZAS (F)				DEBILIDADES (D)			
		F1	F2	Fn	D1	D2	Dn				
OPORTUNIDADES	O1	ALTERNATIVAS FO				ALTERNATIVAS DO							
	O2	MAXIMAX				MINIMAX							
												
	On	ALTERNATIVAS DAFO											
AMENAZAS	A1	MINI MIN MAXI											
	A2	MAX											
	MAXIMIN ALTERNATIVAS FA				MINIMIN ALTERNATIVAS DA							
	An												

Ilustración 5-14: Matriz de cruce de variables FODA y estrategias

Fuente: Rivera Iván, 2007.

Etapa 3: Etapa Operativa

En esta etapa, se establece un plan coherente que integra objetivos, metas, políticas y acciones clave para la organización. Una vez que se han definido las estrategias, se procede a priorizarlas y a desarrollar planes de acción o planes operativos específicos para abordar las necesidades particulares de la PYME. Además, se establece un sistema de seguimiento y evaluación para supervisar el progreso de las estrategias implementadas en cada empresa. Se crean indicadores que permiten medir y evaluar las decisiones tomadas y detectar cualquier novedad que requiera ajustes.

PLAN DE ACCIÓN																			
OBJETIVO: Diseñar un plan promocional que amplíe la cuota de mercado y contrarreste la competencia.																			
ESTRATEGIA: Ampliando la cobertura publicitaria y promocional																			
TÁCTICAS	ACTIVIDADES	TIEMPO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Proformas	Solicitar y analizar proformas de campañas promocionales y publicitarias	1 mes																	
Calidad	Establecer el mejor plan y campaña para promocionar los productos de la empresa	1 mes																	
Contratación	Contratar a la mejor agencia publicitaria por un año.	1 mes																	
Mercadeo	Establecer estrategias de mercadeo que abarquen a la comunidad	1 mes																	
Web	Insertar la marca en redes sociales	1 meses																	
Auspicios	Patrocinar y auspiciar eventos deportivos, sociales y culturales	1 mes																	
Publicidad	Definir una campaña publicitaria eficiente que abarque e influya en el mercado																		
RESPONSABLES	RECURSOS		INVERSIÓN								OBSERVACIONES								
Área Administrativa	Recursos Humanos, Recursos Materiales, Recursos Económicos		\$ 700,00																

Fuente: Elaboración propia

Ilustración 5-15: Ejemplo de formato para el plan de acción correspondiente a cada estrategia obtenida del cruce de variables FODA

Fuente: Guerrero César, 2015.

Indicadores

Como una etapa de seguimiento y evaluación, con la finalidad de controlar la evolución de las estrategias de cada empresa y retroalimentar cualquier novedad identificada se generan indicadores que permitan medir y evaluar las decisiones tomadas. Tomando en consideración el Modelo de Gestión propuesto basado en la excelencia operativa e intimidad con el cliente, lo que se busca es generar liderazgo con el producto. La mejor manera de controlar esto es a través de indicadores cualitativos y cuantitativos que permitirán medir el comportamiento y desempeño del proceso para tomar acciones preventivas o correctivas.

Evaluación preliminar

Una vez presentada y desarrollada la propuesta del modelo de gestión estratégica para las PYMES, a continuación, se procede a evaluar el impacto y calidad del mismo a través de los criterios y juicios emitidos por un grupo de expertos relacionados con la gestión empresarial, a través de una entrevista presencial,

Las empresas que logran una supervivencia sostenible son aquellas capaces de adaptarse ágilmente a los cambios. Una de las transformaciones cruciales en este sentido es la especialización de la gestión. Las organizaciones que establecen estructuras técnicamente sólidas

y tienen un liderazgo efectivo tienen mayores probabilidades de perdurar. La administración eficaz de una empresa exige una comprensión profunda de la dirección deseada, la identificación de todas las partes involucradas y una evaluación precisa de los recursos disponibles. A través de la implementación de este modelo de gestión estratégica, se proporciona un sólido respaldo y se promueve un crecimiento sostenible para las PYMES en el cantón El Carmen.

5.3.8 Balance scorecard

Tabla 5-11: Cuadro de mando integral

CUADRO DE MANDO INTEGRAL (BALANCE SCORECARD)					
	Objetivos	Indicadores	Metas	Acciones	Responsables
FINANCIERA	Fortalecer el crecimiento económico-financiero de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón El Carmen, provincia de Manabí a través del acceso a mecanismos de crédito y financiamiento.	<p>Índice de Acceso Exitoso a Financiamiento (IAEF) para PYMES</p> $\frac{(\text{Número de PYMES que obtienen créditos en el periodo actual})}{(\text{Número de PYMES que obtuvieron créditos en el periodo anterior})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incrementar en un 30% el número de PYMES que obtienen créditos para financiar sus operaciones y proyectos. ➤ Aumentar en un 25% el monto total de créditos concedidos a las PYMES en comparación con años anteriores. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar jornadas de capacitación para las PYMES sobre cómo acceder y gestionar adecuadamente los créditos. ➤ Crear un sistema de seguimiento y apoyo a las PYMES que solicitan créditos, para asegurar el cumplimiento de los requisitos y obtengan los recursos necesarios. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES <ul style="list-style-type: none"> ➤ Entidades financieras ➤ Autoridades locales
	Facilitar el acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para las PYMES para obtener los recursos faltantes necesarios y fortalecer el giro del negocio, asegurando su crecimiento y estabilidad económica-financiera.	<p>Tasa de Incremento de Financiamiento no Tradicional (TIFT):</p> $\frac{(\text{Monto de financiamiento no tradicional actual} - \text{Monto de financiamiento no tradicional previo})}{(\text{Monto de financiamiento no tradicional previo})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diversificar las opciones de financiamiento para reducir la vulnerabilidad ante posibles cambios en el mercado crediticio. ➤ Lograr créditos o fuentes de financiamiento más baratos que disminuyan 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar un análisis detallado de las necesidades financieras específicas de cada PYME y los recursos faltantes necesarios para su operación y crecimiento. ➤ Investigar y evaluar opciones de 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES <ul style="list-style-type: none"> ➤ Entidades financiera ➤ Autoridades locales

			<p>en un 10% el costo de capital invertido en la empresa.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Incrementar gradualmente la liquidez de las PYMES, permitiéndoles contar con mayores recursos disponibles para operaciones y proyectos futuros 	<p>financiamiento no tradicionales, como el crowdfunding, y el proceso de invertir en bolsa de valores.</p>	
	<p>Fomentar la creación de un fondo de reserva o contingencia en las PYMES del cantón El Carmen. Este fondo permitirá a las empresas hacer frente a situaciones imprevistas, crisis económicas o periodos de baja actividad, asegurando su estabilidad financiera y continuidad operativa.</p>	<p>Tasa de Creación del Fondo de Contingencia (TCFC):</p> $\frac{(\text{Número de PYMES con fondo de contingencia})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Promover la creación del fondo de reserva en al menos el 60% de las PYMES participantes. ➤ Alentar a las empresas a destinar al menos el 5% de sus ingresos mensuales al fondo de contingencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Concientizar a las PYMES sobre la importancia de tener un fondo de contingencia mediante campañas de información y sensibilización. ➤ Brindar asesoría financiera y contable a las empresas para calcular el monto adecuado a destinar al fondo de reserva. ➤ Establecer un sistema de ahorro automatizado que permita a las PYMES apartar mensualmente un porcentaje de sus ingresos al fondo de contingencia. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Asesores Financieros y Contables

				<ul style="list-style-type: none"> ➤ Facilitar opciones de inversión de bajo riesgo para hacer crecer el fondo de reserva y generar rendimientos. 	
CLIENTES	<p>Mejorar la transparencia y el acceso público a información financiera relevante de las pequeñas y medianas empresas. A través de la capacitación y divulgación de datos financieros en la página de las superintendencias de compañías, se busca fomentar un entorno de negocios más sólido y confiable.</p>	<p>Tasa de capacitación de Información Financiera (TCIF):</p> $\frac{(\text{Número de PYMES capacitadas en información financiera})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Desarrollar programas de capacitación en información financiera para las PYMES que destaquen la importancia de la transparencia y divulgación de datos. ➤ Lograr que al menos el 70% de las PYMES publiquen su información financiera de manera periódica y accesible al público. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Brindar capacitación en información financiera que resalte los beneficios de la transparencia y el acceso público a los datos empresariales. <ul style="list-style-type: none"> ➤ Trabajar en colaboración con las superintendencias de compañías y otras entidades regulatorias para establecer directrices claras sobre la divulgación de datos financieros por parte de las PYMES. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES <ul style="list-style-type: none"> ➤ Especialistas en Comunicación y Relaciones Públicas ➤ Especialistas en Finanzas y Contabilidad ➤ Entidades Regulatorias y Superintendencias de Compañías

PROCESOS INTERNOS	<p>Facilitar y fomentar el acceso y uso efectivo de tecnologías digitales, para potenciar su crecimiento y diversificación comercial.</p>	<p>Tasa de Adopción de Tecnologías (TAT):</p> $\frac{(\text{Número de PYMES que implementaron soluciones tecnológicas})}{(\text{Número total de PYMES participantes})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Identificar las principales necesidades tecnológicas y habilidades técnicas faltantes en las PYMES. ➤ Incrementar la adopción de herramientas de comercio electrónico en un 30%. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Realizar un diagnóstico detallado de las necesidades tecnológicas y habilidades técnicas actuales de cada PYME. ➤ Implementar un sistema de asesoría y apoyo técnico continuo para ayudar a las PYMES en la adopción efectiva de tecnologías. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES. ➤ Especialistas en Tecnología.
	<p>Proponer un modelo de gestión estratégica adaptado a las necesidades y recursos de las PYMES, con el fin de mejorar su eficiencia operativa, competitividad y sostenibilidad a largo plazo.</p>	<p>Tasa de Incremento de Ingresos (TII):</p> $\frac{(\text{Ingresos después de la implementación del modelo} - \text{Ingresos antes de la implementación del modelo})}{(\text{Ingresos antes de la implementación del modelo})} * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incrementar la productividad y competitividad de las PYMES ➤ Expandir sus operaciones a nuevos mercados o ubicaciones. ➤ Lograr un incremento de los ingresos de las PYMES ➤ Medir el impacto del programa a través de indicadores de crecimiento y desarrollo, como el aumento de ingresos, creación de empleo y 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Definir la Visión, Misión y Valores de la empresa ➤ Realizar un análisis exhaustivo de la situación actual de la empresa. Esto incluye la evaluación de factores internos (fortalezas y debilidades) y externos (oportunidades y amenazas). ➤ Desarrollar estrategias claras y alcanzables basadas en los resultados del análisis situacional. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES.

			expansión de operaciones.		
APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO	Incrementar el desarrollo socioeconómico del cantón El Carmen a través de la participación activa de empresas en programas de Responsabilidad Social Empresarial en beneficio directo de la comunidad local.	Tasa de Crecimiento de Empleo (TCE): $\left(\frac{\text{Empleo al final del período} - \text{Empleo al inicio del período}}{\text{Empleo al inicio del período}} \right) * 100$	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Generar nuevas plazas de empleo. ➤ Mejorar la competitividad de las empresas, permitiéndoles participar en programas de responsabilidad social empresarial para el beneficio de la comunidad. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fomentar la colaboración entre las empresas y el gobierno local para desarrollar iniciativas conjuntas que beneficien a la comunidad y promuevan el desarrollo económico del cantón. ➤ Crear un plan de responsabilidad social empresarial para contribuir de manera positiva a la sociedad y el medio ambiente. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Representantes de las PYMES ➤ Autoridades municipales

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

5.3.9 Cronograma de ejecución

Tabla 5-12: Cronograma de ejecución

CRONOGRAMA DE EJECUCIÓN DE ESTRATEGIAS																									
AÑO 2024																									
ESTRATEGIAS	ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL				MAYO				JUNIO				COSTO
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Acceso a crédito para PYMES.																									MEDIO
Acceso a fuentes de financiamiento no tradicionales para PYMES.																									ALTO
Establecimiento de un Fondo de Contingencia.																									BAJO
Impulso de la adopción tecnológica en PYMES.																									MEDIO
Promoción de la capacitación en información financiera y acceso público a datos de PYMES.																									BAJO
Fortalecimiento y Crecimiento de Empresas para el Desarrollo Socioeconómico.																									ALTO
Programa Integral para el Desarrollo de PYMES.																									ALTO

Realizado por: Muñoz Dayana, 2023.

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

- El fundamento teórico de este estudio proporcionó un entendimiento exhaustivo de los conceptos y principios fundamentales, sirviendo como un marco de referencia y respaldo a lo largo del proceso de elaboración de la investigación sobre el crecimiento y la estabilidad económico-financiera de las pequeñas y medianas empresas en el cantón El Carmen.
- Al establecer un diagnóstico situacional de las pequeñas y medianas empresas en el cantón El Carmen, utilizando un análisis retrospectivo y una evaluación de la coyuntura económica actual a través de instrumentos de recolección de datos como encuestas, entrevistas y fuentes secundarias, se concluyó que estas empresas enfrentan desafíos significativos. Entre estos desafíos se encuentran las dificultades en el acceso a financiamiento, la presencia de una competencia intensa y la inherente dificultad para adaptarse a la evolución constante de los cambios tecnológicos.
- El análisis de los resultados financieros de las empresas en el Cantón El Carmen revelaron un avance positivo, marcado por mejoras en la eficiencia en la utilización de activos y un aumento en la rentabilidad en relación con su patrimonio neto. Estos avances demuestran el impacto positivo que el crecimiento y estabilidad financieros generan en el desarrollo económico de la región.
- La estructuración de estrategias enfocadas en el desarrollo y sostenibilidad de las PYMES potenciará el entorno empresarial, fomentando así la innovación y generando un impacto positivo y duradero en la economía local y provincial.

6.2 Recomendaciones

- Se recomienda continuar profundizando en la investigación de las PYMES, con el propósito de ampliar y generar conocimiento que permita comprender su situación y las estrategias a ser implementadas por las autoridades, empresarios y la sociedad en su conjunto. Esta acción propiciará un ambiente favorable para el fomento del desarrollo sostenible de las PYMES.
- Es recomendable, implementar políticas y programas específicos que brinden apoyo financiero adecuado, incluyendo el acceso a financiamiento no tradicional, y se promueva la colaboración con instituciones académicas y empresas más grandes para fortalecer su competitividad y capacidad de adaptación, para promover un crecimiento económico sostenible y fortalecer el sector de las pequeñas y medianas empresas.
- Para mantener y fortalecer el avance progresivo de las empresas, es esencial que todas continúen manteniendo una gestión de costos disciplinada, optimizando sus operaciones para maximizar la eficiencia y manteniendo una cautelosa administración de sus obligaciones financieras.
- Se sugiere implementar las siete estrategias delineadas en este estudio con el propósito de garantizar la estabilidad, expansión y progreso de las entidades empresariales que operan en el cantón El Carmen. El propósito es lograr a corto y mediano plazo la consolidación de empresas sólidas, rentables y capaces de generar empleo y beneficios para los habitantes de El Carmen.

BIBLIOGRAFÍA

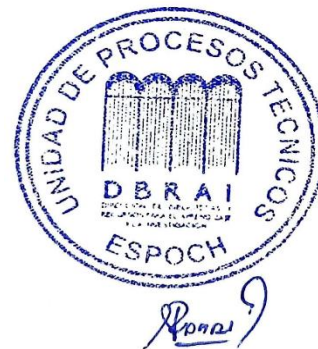
1. Agreda, S. (2023). *“Estudio económico del impacto postpandemia de las pymes en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, año 2022”*. (Tesis de pregrado, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo). Recuperado de:
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/18948/1/22T01029.pdf>
2. Banco Pichincha. (2021). *Las pymes: un motor para el progreso económico*. Recuperado de: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/que-es-una-pyme>
3. Baque, M., Cedeño, B., Chele, J., & Gaona, V. (2020). *Fracaso de las pymes: Factores desencadenantes, Ecuador 2020*. Recuperado de:
<https://doi.org/https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i4.293>
4. Baquero, V. (2016). *“Análisis de la gestión administrativa y financiera de las Pymes ubicadas en el sector sur del Distrito Metropolitano de Quito y su impacto en el desarrollo económico y social de la población. Períodos 2012, 2013 y 2014”*. (Tesis de pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas). Recuperado de:
<http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/11823>
5. Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Recuperado de: <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
6. Blázquez, F., Dorta, J., & Verona, M. (2006). *Factores del crecimiento empresarial: Especial referencia a las pequeñas y medianas empresas*. Recuperado de:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2384740&info=resumen&idioma=SPA>
7. Block, S., Hirt, G., & Danielsen, B. (2013). *Fundamentos de administración financiera*. Recuperado de:
https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25469w/Fundamentos_de_Administracion_Financiera.pdf
8. Caldas, M., Reyes, H., & Heras, A. (2017). *La empresa y su entorno, empresa e iniciativa emprendedora*. Recuperado de:
https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=RugpDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA21&dq=LA+EMPRESA+Y+EL+ENTORNO&ots=HRuAlb_KHn&sig=9rK3w-Gu7gw79vWxe2KXEmGcaN8&redir_esc=y#v=onepage&q=LA%20EMPRESA%20Y%20EL%20ENTORNO&f=false
9. Cardona, D., Arnulfo, M., & Hernández, H. (2017). *Creación de empresa como pilar para el desarrollo social e integral de la región caribe: Apuntes críticos*. Recuperado de:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6069712&info=resumen&idioma=ENG>
10. Cardozo, E., Velásquez, Y., & Rodríguez, C. (2012). *Revisión de la definición de pyme en América Latina*. Recuperado de:

https://oa.upm.es/19446/1/INVE_MEM_2012_139425.pdf

11. Carrillo, S. (2019). *¿Qué son las pymes?*. Recuperado de: <https://blog.grupoenroke.com/que-son-las-pymes>
12. Carvajal, C., Granda, L., Villamar Ivonne, & Hermida, L. (2017). *La importancia de las pymes en el Ecuador, observatorio de la economía Latinoamericana*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>
13. Castro, D. (2021). *Factores económicos y financieros que inciden en el desarrollo de las pymes en el cantón Quevedo, año 2020. Plan estratégico*. (Tesis de pregrado, Universidad Técnica Estatal De Quevedo). Recuperado de: <https://repositorio.uteq.edu.ec/server/api/core/bitstreams/103c0a97-73d1-4bd8-a382-acaab1fdcf77/content>
14. Cleri, C. (2007). *El libro de las pymes*. Recuperado de: <https://elibro.net/es/lc/epoch/titulos/66672>
15. Delfín, P., & Acosta, M. (2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial*. Recuperado de: <https://doi.org/10.14482/pege.40.8810>
16. Delgado, L., & Chavez, G. (2018). *Las pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento*. Recuperado de: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>
17. Díaz, I., De La Cruz, A., & Luna, M. (2020). *Limitantes para el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas en Ecuador*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8324043>
18. Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Recuperado de: <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
19. Fillion, L., Cisneros, L., & Mejía, J. (2011). *Administración de pymes: Empezar, dirigir y desarrollar empresas*. Recuperado de: <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1198>
20. Flores, M., Recalde, L., & Parra, D. (2016). *Características de las pymes familiares en la ciudad de Quevedo, Ecuador*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833555&info=resumen&idioma=SPA>
21. Fred, D. (2013). *Conceptos de administración estratégica*. Recuperado de: <https://laurabatres.files.wordpress.com/2018/06/conceptos-de-administracion-estrategica-14edi-david.pdf>
22. Galarza, J., Ordonez, J., & Zamora, E. (2022). *Importancia de las estrategias en las obligaciones tributarias frente a la emergencia sanitaria covid-19 en pymes de Cuenca, Ecuador*. Recuperado de: <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i31.878>

23. García, G., & Villafuerte, M. (2015). *Las restricciones al financiamiento de las pymes del Ecuador y su incidencia en la política de inversiones*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=25739666004>
24. Giraldo, L., Naranjo, E., & Bonilla, J. (2022). *Análisis pestel y su incidencia sobre la planeación estratégica: una aproximación en tiempos de covid-19*. Recuperado de: <https://www.revistas.unicatolica.edu.co/revista/index.php/semillas/article/view/439/247>
25. Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
26. Arevalo, K., & Pastrano, E. (2015). *Diagnóstico de las fuentes no tradicionales de financiamiento empleadas por las pymes del Cantón Quevedo. Ecuador*. Recuperado de: https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/41/pdf_28
27. Lozada, J., Valarezo, C., Salcedo, V., & Sotomayor, J. (2020). *Factores determinantes del fracaso empresarial en la ciudad de Machala, provincia de El Oro Ecuador durante el periodo 2019*. Recuperado de: <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.389>
28. Mera, C., Menéndez, M., & Villavicencio, L. (2022). *Incidencia de factores en la gestión de las pymes de la provincia de Manabí, Ecuador*. Recuperado de: <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.1-1.953>
29. Navarrete, F., Santillán, M., & Vallejo, M. (2022). *Pymes de Ecuador: la accesibilidad a los servicios financieros y generar rentabilidad financiera a través de nuevos mercados*. Recuperado de: <https://doi.org/10.23857/pc.v7i6.4134>
30. Navarro, L., García, N., & Vela, J. (1999). *El panorama actual de las pymes: ventajas y desventajas competitivas*. Recuperado de: https://www.esic.edu/documentos/revistas/esicmk/060130_908283_E.pdf
31. Navas, W. (2017). *Investigación e innovación, factores de crecimiento en las pymes*. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7055544&info=resumen&idioma=SPA>
32. Neira, S. (2016). *Inclusión financiera de las pymes en el Ecuador*. Recuperado de: <https://hdl.handle.net/11362/40726>
33. Nevado, D., López, V., Carballo, J., & Zaratiegui, J. (2006). *Cómo gestionar el binomio rentabilidad-productividad: Función económico*. Recuperado de: <https://books.google.hn/books?id=S54s19NwfewC&printsec=copyright#v=onepage&q=estabilidad&f=false>
34. Ortiz, H. (2015). *Análisis financiero aplicado y normas internacionales de información financiera-NIIF: 15a Edición*. Recuperado de: <https://km5.uninorte.edu.co/fichaLibro?bookId=72801>

35. Pinargote, H., & Díaz, J. (2021). *Políticas públicas orientadas a impulsar a las pymes ecuatorianas*. Recuperado de:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8114017&info=resumen&idioma=SPA>
36. Real Academia Española. (2022). *Diccionario de la lengua española*. Recuperado de:
<https://dle.rae.es/empresa>
37. Registro Estadístico de Empresas. (2023). *Registro Estadístico de Empresas 2022*. Recuperado de: <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
38. Rodríguez, P. (2016). *Gestión financiera en pymes*. Recuperado de:
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833410>
39. Rodríguez, R., & Aviles, V. (2020). *Las pymes en Ecuador. Un análisis necesario*. Recuperado de: <https://doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337>
40. Salas, V. (2022). *La empresa española: del euro a la covid-19*. Recuperado de:
<https://doi.org/10.0/CSS/ALL.MIN.D74D1A5D029B.CSS>
41. Trigueros, P. (2014). *"Diagnóstico empresarial de las mipymes de agro-servicios ubicados en Asunción Mita y el Progreso, Jutiapa"*. Recuperado de:
<http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Trigueros-Pedro.pdf>



ANEXOS

ANEXO A: CUESTIONARIO DE LA ENCUESTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS



ENCUESTA A LOS GERENTES DE LAS PYMES DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ.

Objetivo: Recolectar información sobre la situación del crecimiento y estabilidad económica-financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Cantón El Carmen, provincia de Manabí, en los años 2021 y 2022.

1. Según el Registro Estadístico de Empresas, ¿en qué categoría o clasificación se encuentra su empresa?

Pequeña empresa (Ventas anuales de \$100,001 a \$1'000,000)	
Mediana empresa A (Ventas anuales de \$1'000,001 a \$2'000,000)	
Mediana empresa B (Ventas anuales de \$2'000,001 a \$5'000,000)	

2. ¿Su empresa ha experimentado un crecimiento económico durante los años 2021 y 2022?

SÍ	
NO	

3. ¿Cuáles han sido los principales desafíos que su empresa ha enfrentado en términos de crecimiento y estabilidad económica-financiera durante los años 2021 y 2022?

Acceso a financiamiento	
Competencia en el mercado	
Limitada capacitación técnica al personal	
Falta de una estructura contable adecuada	
Apoyo gubernamental o políticas empresariales	
OTRO	

4. En relación con sus competidores directos, ¿cómo ha evolucionado su participación en el mercado?

Se ha mantenido estable	
Ha disminuido	
Ha aumentado	

5. ¿Ha utilizado herramientas financieras para garantizar la estabilidad económica de su empresa en los años 2021 y 2022?

SÍ	
NO	

Si su respuesta fue sí, mencione cuáles han sido esas herramientas financieras.....

.....

6. ¿Ha recibido apoyo o asesoramiento por parte de entidades gubernamentales o instituciones para impulsar el crecimiento y la estabilidad de su empresa?

SÍ	
NO	

Si su respuesta fue sí, mencione las entidades que han brindado dicho apoyo

.....

7. ¿La empresa cuenta con un fondo de reserva o contingencia para hacer frente a situaciones imprevistas o periodos de baja actividad económica?

SÍ	
NO	

8. ¿Considera que el acceso a financiamiento es crucial para el crecimiento de su empresa?

SÍ	
NO	

¿Por qué?.....

9. ¿Considera que la capacitación administrativa y financiera del personal es fundamental para garantizar la estabilidad económica-financiera de su empresa?

SÍ	
NO	

¿Por qué?

.....

10. ¿Considera que el crecimiento económico de su empresa ha estado asociado a un aumento en la generación de empleo en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022?

SÍ	
NO	

¿Por qué?.....

11. ¿Considera que el crecimiento y la estabilidad financiera de su empresa ha contribuido al desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen en los años 2021 y 2022?

SÍ	
NO	

En caso de que la respuesta sea sí ¿De qué manera?

.....
.....

12. ¿Durante los años 2021 y 2022, su empresa ha implementado estrategias específicas para fortalecer su capacidad competitiva en el mercado?

SÍ	
NO	

Si su respuesta fue sí, ¿podría describir cuáles han sido esas estrategias y qué impacto han tenido en el crecimiento y estabilidad económica-financiera de su empresa?

.....
.....
.....

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

ANEXO B: FICHA DE ENTREVISTA



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
CARRERA FINANZAS



ENTREVISTA AL PRESIDENTE DE LA CÁMARA DE COMERCIO DEL CANTÓN EL CARMEN, PROVINCIA DE MANABÍ.

Objetivo: Recolectar información sobre la situación del crecimiento y estabilidad económica-financiera de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) del Cantón El Carmen, provincia de Manabí, en los años 2021 y 2022.

1. Desde su perspectiva, ¿cómo describiría la estabilidad financiera general de las PYMES en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Ha observado alguna tendencia o cambio significativo en este aspecto?
2. Según su análisis, ¿cuáles considera que han sido los problemas más importantes que han enfrentado las PYMES en los años 2021 y 2022 para su crecimiento económico?
3. En relación al apoyo gubernamental, ¿qué impacto ha tenido en el sector empresarial, especialmente en las PYMES, durante los años 2021 y 2022?
4. Según su experiencia, ¿cuál ha sido el impacto de las PYMES en la generación de empleo en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Ha existido un aumento significativo en la creación de puestos de trabajo por parte de las PYMES en este periodo?
5. Desde su perspectiva, ¿en qué medida han contribuido las PYMES al desarrollo socioeconómico del Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? ¿Podría proporcionar ejemplos específicos?
6. ¿Existieron programas de capacitación o asesoramiento financiero dirigidos específicamente a las PYMES en el Cantón El Carmen durante los años 2021 y 2022? Si es así ¿En qué medida contribuyeron estos programas a mejorar la estabilidad económica-financiera de las PYMES?

- 7. Mirando hacia el futuro, ¿cómo visualiza el desarrollo de las PYMES en términos de crecimiento y estabilidad económico-financiera y contribución al desarrollo socioeconómico? ¿Existen planes o estrategias específicas para fortalecer aún más el sector en los próximos años?**

¡GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!



epoch

**Dirección de Bibliotecas y
Recursos del Aprendizaje**

**UNIDAD DE PROCESOS TÉCNICOS Y ANÁLISIS BIBLIOGRÁFICO Y
DOCUMENTAL**

REVISIÓN DE NORMAS TÉCNICAS, RESUMEN Y BIBLIOGRAFÍA

Fecha de entrega: 01 / 12 / 2023

INFORMACIÓN DEL AUTOR/A (S)
Nombres – Apellidos: DAYANA LISBETH MUÑOZ COBEÑA
INFORMACIÓN INSTITUCIONAL
Facultad: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
Carrera: FINANZAS
Título a optar: LICENCIADA EN FINANZAS
f. Analista de Biblioteca responsable: Lcdo. Holger Ramos, MSc.

1945-DBRA-UPT-2023

