

# INFORME DE LA ENCUESTA DE COYUNTURA DE LA PYME<sup>1</sup>

## PRIMER CUATRIMESTRE DE 2013

Esta investigación se realizó a las empresas afiliadas a la Cámara de la Pequeña y Mediana Empresa de Pichincha -CAPEIPI-, Cámara de la Pequeña Industria de Tungurahua -CAPIT-, y Cámara de la Pequeña Industria del Azuay -CAPIA-, y comprendió los siguientes sectores de producción:

- Alimentos y Bebidas
- Construcción
- Cuero y Calzado
- Gráfico
- Maderero
- Metalmecánico y Eléctrico
- Productos Químicos y Plásticos
- Textiles
- Tecnologías de Información y Comunicación –TIC-
- Otros\*

Se trabajó con una muestra de 487 empresas, lo que determina un coeficiente de confiabilidad del 95% y un error máximo probable del 5% del total de empresas afiliadas a las Cámaras antes mencionadas. Las personas entrevistadas fueron en su mayoría gerentes, propietarios y directores de las pequeñas y medianas empresas encuestadas. La recolección de información se realizó en los meses de mayo y junio de 2013.

---

<sup>1</sup>Para la recolección de la información se contó con el apoyo de:

**Pichincha:** Empresa PRIME Consulting.

**Tungurahua:** Empresa PRIME Consulting y Universidad Técnica de Ambato.

**Azuay:** Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca.

\*El sector otros incluye a hoteles, restaurantes, escuelas, radiodifusoras, joyerías, entre otros.

El informe ha sido dividido en cinco secciones:

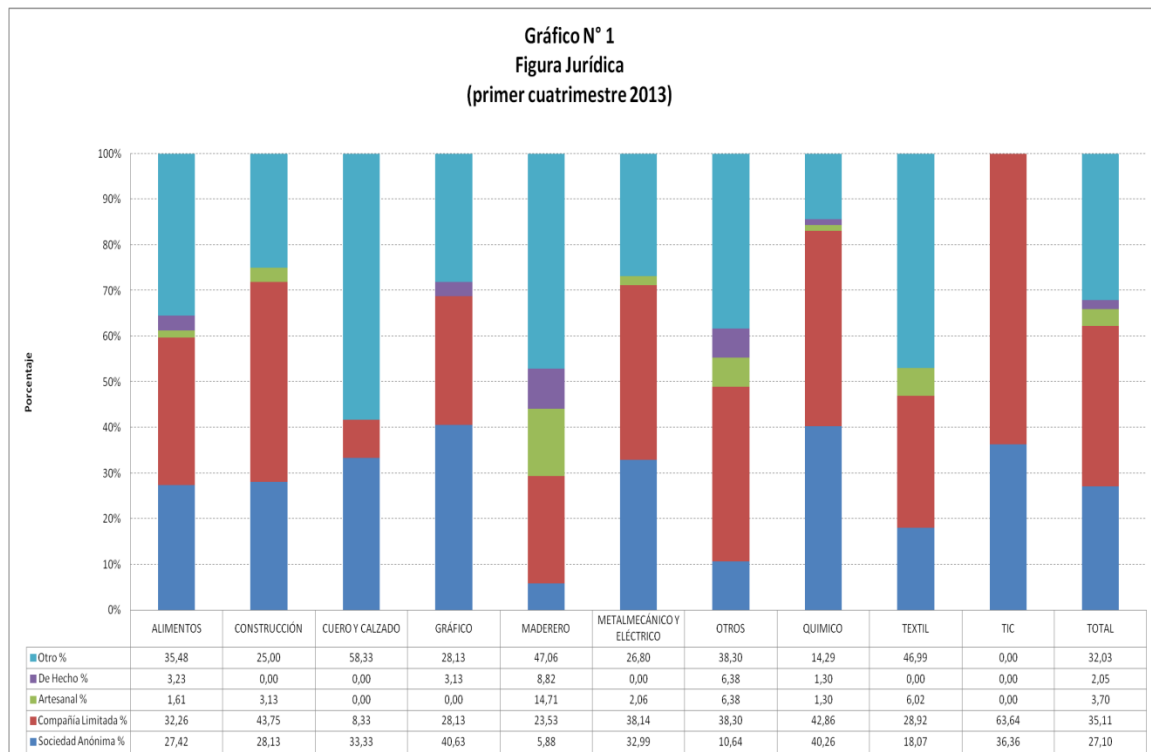
1. Perfil de la PyMI
2. Desempeño del sector en el primer cuatrimestre del 2013
3. Perspectivas del sector para el segundo cuatrimestre del 2013
4. Entorno de las pequeñas y medianas empresas durante el primer cuatrimestre de 2013
5. Situación actual de las empresas para la exportación en el primer cuatrimestre de 2013

# INFORME GENERAL

## 1.- Perfil de la PyMI

En lo que respecta a la **organización jurídica** de la pequeña y mediana industria -PyMI- prevalecen las industrias con la clasificación de compañía limitada (35.11%) y tienen un peso significativo aquellas que se enmarcan dentro de la figura jurídica “otros” (32.03%). En el sector gráfico predomina las sociedades anónimas (40.63%), en el sector TIC se destaca la figura jurídica de compañía limitada (63.64%) y en el sector maderero mayoritariamente se clasifican con la figura jurídica artesanal (14.71%).

En el tercer cuatrimestre de 2012, de igual forma, las organizaciones jurídicas que prevalecieron fueron la de compañía limitada (44%) y sociedades anónimas (23.8%).

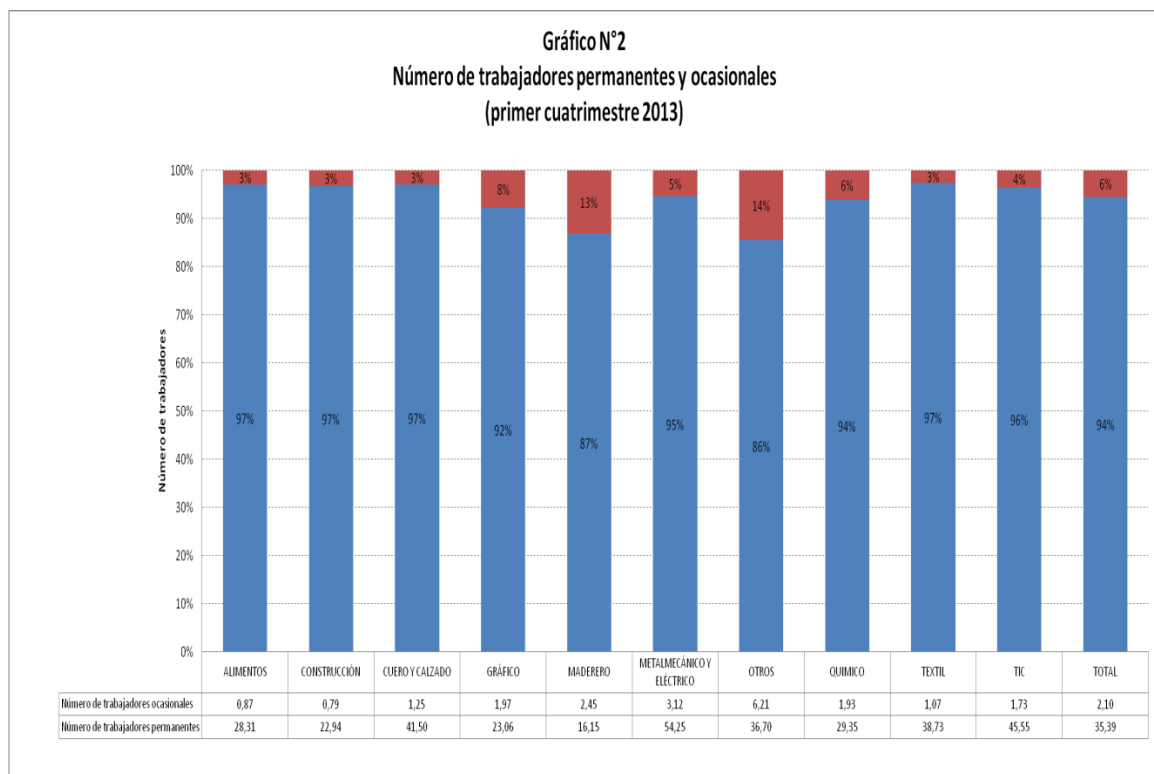


Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar

Revisando el **número de trabajadores** de las PyMI, se observa que poseen en promedio 35 trabajadores permanentes y 2 trabajadores ocasionales. El sector metalmeccánico en promedio tiene un mayor número de trabajadores permanentes (54), y el sector “otros” tiene el mayor número de trabajadores ocasionales (6).

Al comparar el tercer cuatrimestre de 2012 con el periodo objeto de estudio, se puede observar que existe un incremento de 3 trabajadores permanentes y 1 trabajador ocasional en el promedio del número de empleados en las PyMI.

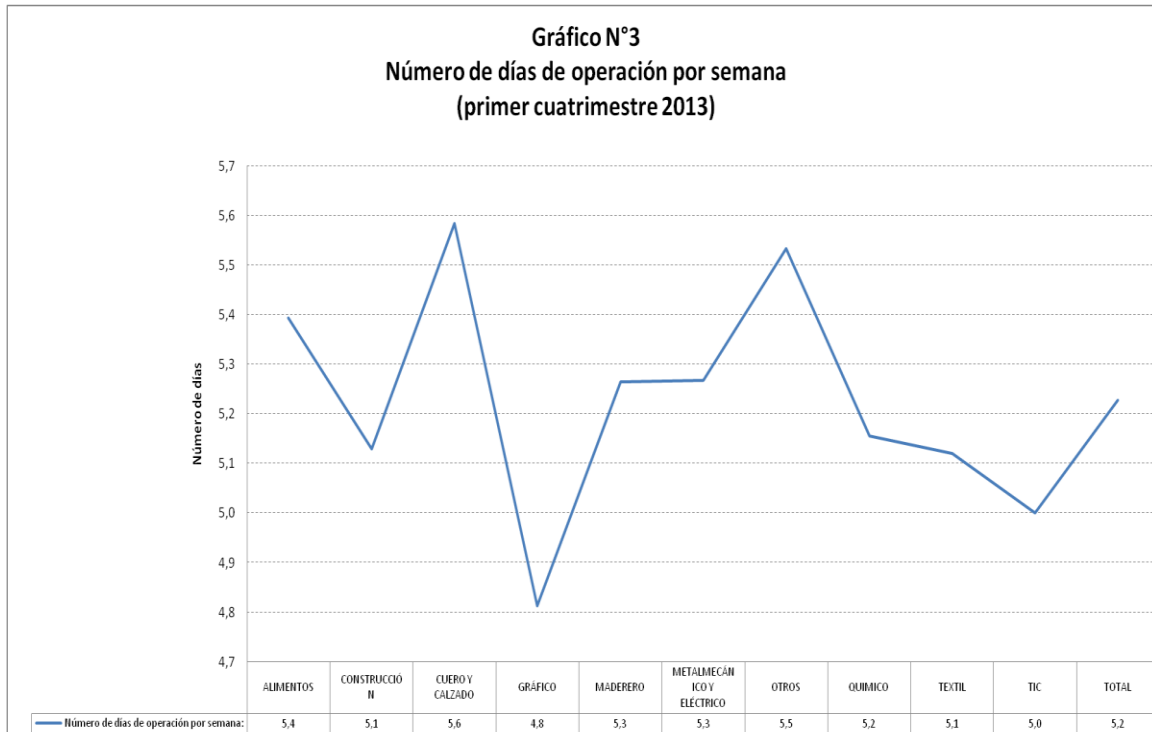


Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar

Con respecto al **número de días de trabajo a la semana**, las PyMI en promedio laboran 5.2 días. El sector de cuero y calzado es el que trabaja en promedio un mayor número de días semanales (5.6).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2012, el número promedio de días de trabajo es igual; pues en los dos periodos fue de 5.2 días.

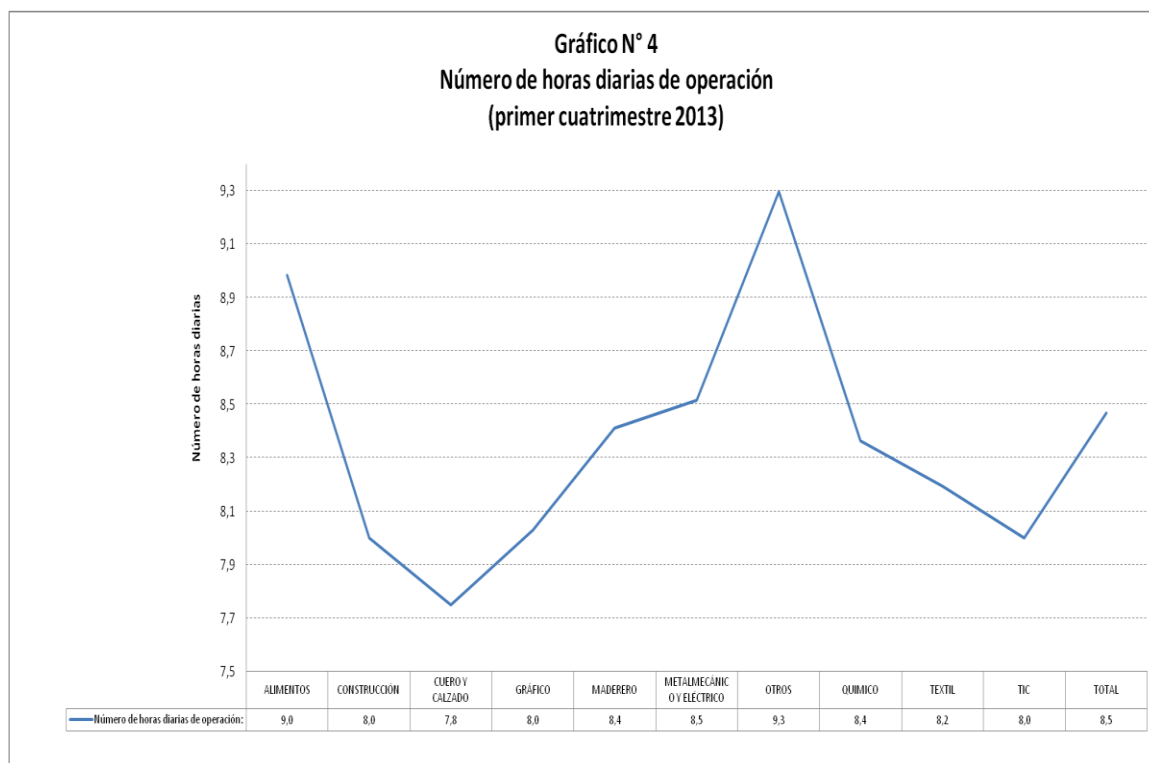


Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar

Con lo referente al número de **horas diarias de trabajo**, vemos que las pequeñas y medianas industrias en promedio tienden a trabajar 8.5 horas al día. El sector “otros” es el que trabaja en promedio un mayor número de horas (9.3).

En el tercer cuatrimestre de 2012 el número de horas diarias de trabajo en promedio fue de 8.4; por lo que se observa en el periodo de estudio, un crecimiento del 1.19% en el número de horas diarias de trabajo.



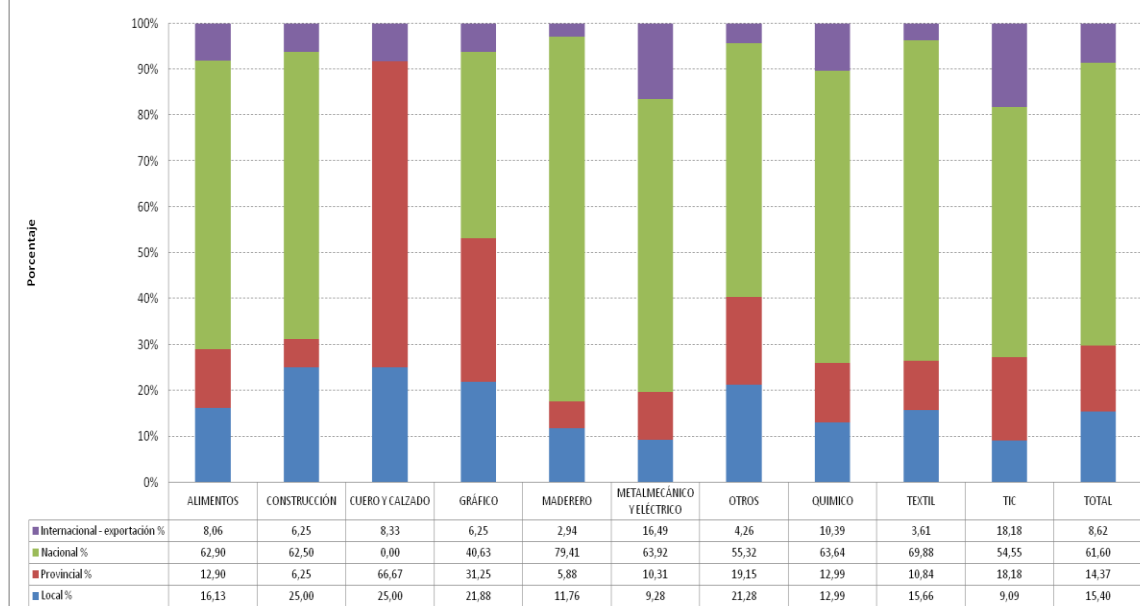
Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar

Según los resultados obtenidos en el análisis de la **cobertura geográfica de mercado** de las PyMI; el 61.60% de empresas cubren el mercado nacional, seguido por el 15.40% que cubren el mercado local; un dato importante de indicar es que el 8% de las PyMI exporta sus productos. Los sectores de la construcción y de cuero y calzado son los que más venden sus productos en el mercado local (25%), el sector maderero vende principalmente al mercado nacional (79.41%), y el sector TIC es el que más exporta sus productos (18.18%).

En el tercer cuatrimestre de 2012, el 54.4% de empresas cubrían el mercado nacional, seguido del 30.7% que cubrían el mercado local y un 4% cubrían el mercado internacional; por lo que se puede observar un incremento para el cuatrimestre objeto de estudio en lo que refiere a la cobertura de mercado en el ámbito nacional e internacional, ya que su cobertura aumentó en 7.2 y 4 puntos porcentuales respectivamente.

Gráfico N° 5  
El mercado que cubre está localizado en el ámbito  
(primer cuatrimestre 2013)



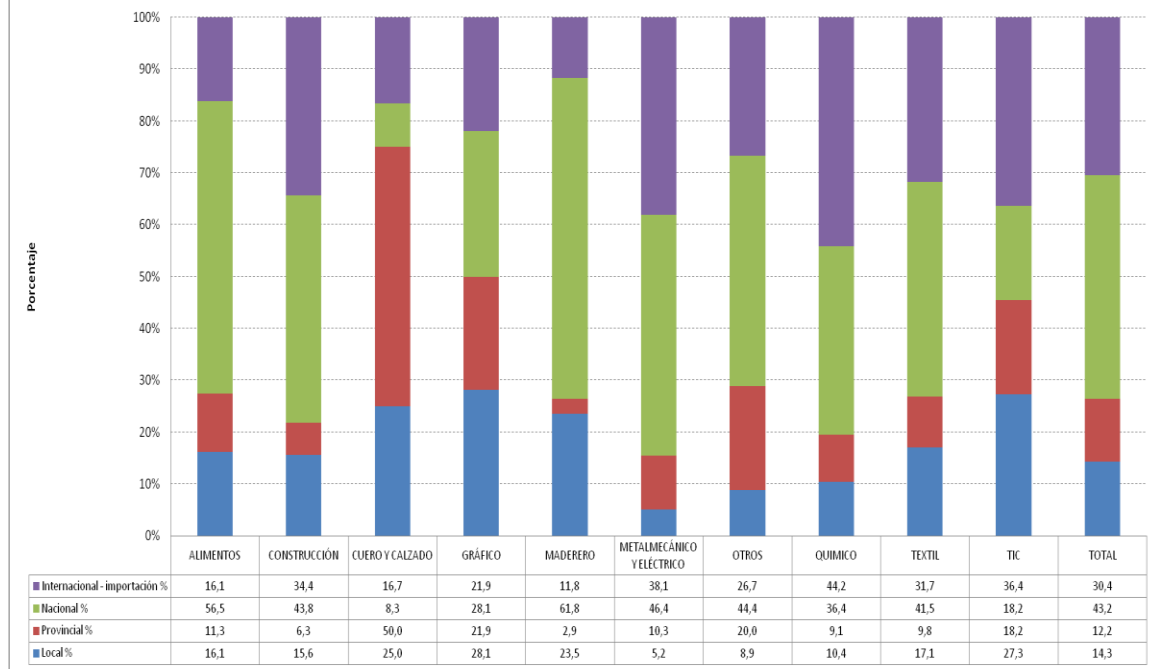
Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar

Finalizando los datos del perfil de la PyME, los **proveedores de las empresas** se encuentran principalmente en el ámbito nacional (43.2%) e internacional (30.4%). En este sentido, el sector maderero es el que tiene mayoritariamente proveedores nacionales (61.8%), el gráfico es el que más obtiene sus recursos a nivel local (28.1%), mientras que el sector químico (44.2%) es el que más importa sus insumos.

Al recordar los resultados registrados en la encuesta de coyuntura correspondiente al tercer cuatrimestre de 2012, observamos que los proveedores eran principalmente del ámbito nacional (46%) y local (25.1%), situación que ha cambiado, debido a que los proveedores ahora se encuentran especialmente en el ámbito nacional e internacional.

**Gráfico N°6**  
**Sus proveedores están localizados en el ámbito**  
**(primer cuatrimestre 2013)**



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar



## 2.- Desempeño del sector en el primer cuatrimestre de 2013

### Producción:

Analizando el **volumen de producción**, la percepción en su mayoría, es que permaneció igual (50.5%) y aumentó (31%). La mayor percepción de que permaneció igual está en el sector de cuero y calzado (66.7%), de que aumentó en el sector de la construcción (46.9%), y de que disminuyó está en el sector maderero (29.4%).

En el tercer cuatrimestre de 2012, de igual forma que en el periodo de estudio, la percepción que más prevaleció fue “permaneció igual” (55.8%).

En lo relativo al valor de **los costos de producción** se considera que permaneció igual (50.7%) y aumentó (44.7%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector maderero (73.5%), de que permaneció igual está en el sector “otros” (70.7%), y de que disminuyó está en el sector textil (8.5%).

Al comparar con el comportamiento registrado en el tercer cuatrimestre de 2012, podemos ver que la mayor percepción se registró de manera similar en la opción “permaneció igual” (59.3%); seguido de la percepción de que aumentó en un (38.7%), esto quiere decir que del anterior cuatrimestre a este, la percepción de que aumentaron los costos de producción, creció en 6 puntos porcentuales.

Ahora, analizando la **inversión en el negocio**, se percibe como que permaneció igual (71.3%) y aumentó (24.3%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de químico (35.1%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.9%), y de que disminuyó está en el sector de cuero y calzado (16.7%).

Al momento que comparamos con el tercer cuatrimestre de 2012 se observa una tendencia bastante parecida; ya que la opción con mayor peso fue, del mismo modo, que permaneció igual (72.03%); lo cual evidencia que 7 de cada 10 PyMES no realizaron inversión en el negocio tanto en el tercer cuatrimestre de 2012 como en el primer cuatrimestre de 2013.

Al revisar el **número de trabajadores** se observa que, es visto como que permaneció igual (76.2%) y aumentó (13.2%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de la construcción (21.9%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.9%), y de que disminuyó está en el sector de cuero y calzado (50%).

Para el tercer cuatrimestre de 2012 se percibió, con similar tendencia que el primer cuatrimestre de 2013, como que permaneció igual (70.22%); y de que aumentó (21.73%). La percepción sobre el aumento del número de trabajadores en las PyMI es menor para el primer cuatrimestre de 2013 frente al cuatrimestre que le antecede, pues ésta se ubicó 8.5 puntos porcentuales menos.

En lo que respecta al **precio de las materias primas**; de acuerdo a los datos registrados, las PyMI, aprecian como que permaneció igual (48.9%) y aumentó (47.2%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector maderero (73.5%) y de que permaneció igual está en el sector “otros” (67.4%).

Si comparamos con lo registrado en el tercer cuatrimestre de 2012, mayor peso se anotó en que el precio de las materias primas permaneció igual (52.3%), muy similar a lo analizado en este periodo.

## **Mejora interna de la empresa:**

Las **horas de capacitación ofrecidas a los trabajadores** se perciben como que permaneció igual (61.46%) y aumentó (32.55%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (75%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.91%), y de que disminuyó está en el sector gráfico (12.5%).

Para el primer cuatrimestre de 2013 se observa un incremento de 15.27 puntos porcentuales en el número de empresas que aumentaron las horas de capacitación a sus trabajadores con referencia al cuatrimestre que le antecede.

Al momento de estudiar la **incorporación de nuevas tecnologías de información y comunicación -TIC-** se observa que, esa actividad, es percibida como que permaneció igual (62.53%) y aumentó (35.33%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (75%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.91%), y de que disminuyó está en el sector textil (6.76%).

En el tercer cuatrimestre de 2012 se percibió de manera similar la tendencia a incorporar, en las pequeñas y medianas industrias –PyMI-, nuevas tecnologías de información y comunicación; pues tanto en el tercer cuatrimestre de 2012 y en el primero de 2013, la incorporación de nuevas tecnologías de la información y comunicación –TIC- mayoritariamente permaneció igual en estos dos periodos.

En el **uso de servicios de asesoría externa** se aprecia que la demanda por parte de las PyMI de este servicio, es considerada mayoritariamente como que permaneció igual (68.7%) y aumentó (27.61%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector gráfico (37.5%), de que permaneció igual está en el

sector TIC (90.91%), y de que disminuyó está en el sector textil (8.33%).

Al comparar los resultados del cuatrimestre objeto de estudio, con los datos obtenidos en el tercer cuatrimestre de 2012, se observa que existe un incremento en el uso de servicios de asesoría externa por parte de las empresas, pues cerca de 3 de cada 10 PyMI aumentaron el uso de este tipo de servicios.

### **Ventas:**

El **valor de las ventas** es visto principalmente como que permaneció igual (48.8%) y aumentó (32.4%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de la construcción (50%), de que permaneció igual está en el sector “otros” (62.2%), y de que disminuyó está en el sector gráfico (28.1%).

Al comparar el tercer cuatrimestre de 2012 con el primer cuatrimestre de 2013, podemos observar que la tendencia es que 5 de cada 10 PyMI mantuvieron el valor de sus ventas en estos periodos.

En lo que tiene que ver con el **precio de los productos** que venden las PyMI, la tendencia es a percibir que permaneció igual (66.25%) y aumentó (28.78%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (50%), de que permaneció igual está en el sector gráfico (87.5%), y de que disminuyó está en el sector TIC (18.18%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2012 se observa una tendencia parecida; pues los precios de los productos fueron percibidos, como que permanecieron iguales, por alrededor del 65% de las PyMI encuestadas.

Cuando analizamos el **crédito otorgado a clientes**, por parte de las pequeñas y medianas industrias, se observa que éste tendió, de acuerdo a la percepción de los empresarios, a permanecer igual (79.41%) y a aumentar (14.29%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector textil (27.85%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.91%), y de que disminuyó está en el sector de cuero y calzado (33.33%).

En relación al tercer cuatrimestre de 2012 podemos ver que la tendencia, por parte de las PyMI, a entregar crédito directo a sus clientes, se mantuvo.

Por último al analizar la **cartera de clientes morosos** se puede apreciar que ésta, según los empresarios encuestados, tendió principalmente a permanecer igual (76.32%) y a aumentar (14.38%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (33.33%), de que permaneció igual está en el sector de la construcción y en el sector TIC (90%).

Si comparamos con el tercer cuatrimestre de 2012 podemos observar que la tendencia era principalmente que permaneció igual (68.25%); es así que podemos decir que el tamaño de la cartera de clientes morosos se ha ido manteniendo dentro de los dos periodos comparados.

### **Relación directa con proveedores:**

Al focalizarnos en el **número de proveedores** de materias primas, se observa que es considerado como que permaneció igual (80.2%) y aumentó (13.3%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector cuero y calzado (25%), de que permaneció igual está en el sector TIC (100%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2012 se nota un incremento en mantener el número de proveedores de materias primas ya que esta opción

creció en 6.9 puntos porcentuales.

Refiriéndonos al **crédito por parte de los proveedores**, éste es percibido como que permaneció igual (80.8%) y aumentó (11.7%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de la construcción (25.8%), de que permaneció igual está en el sector TIC (100%), y de que disminuyó está en el sector cuero y calzado (16.7%).

El crédito por parte de los proveedores a las PyMI tanto en el tercer cuatrimestre de 2012 como en el primer cuatrimestre de 2013, se percibe mayoritariamente como que permaneció igual, pues 8 de cada 10 industrias lo manifestó así, en la encuesta.

En lo que tiene que ver con el **soporte de proveedores** que reciben las PyMI; éste es visto como que permaneció igual (85%) y aumentó (10.5%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (33.3%), de que permaneció igual está en el sector metalmecánico (96.8%), y de que disminuyó está en el sector textil (7.8%).

Esta variable, para el cuatrimestre que antecede al del objeto de estudio, muestra una tendencia a ser percibida como que permaneció igual en un (74.8%), como podemos apreciar, la percepción se mantiene pero con un aumento de 10.2 puntos porcentuales.

### **3.- Perspectivas del sector para el segundo cuatrimestre de 2013**

#### **Producción:**

Las expectativas **del volumen de producción** se ubican en que permanecerá igual (53.65%) y aumentará (40.71%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector “otros” (61.9%), de que permanecerá igual está en el sector químico (68.83%), y de que disminuirá está en el sector maderero (11.76%).

Al comparar las expectativas, sobre el volumen de producción del cuatrimestre que estamos analizando, con las expectativas registradas en el tercer cuatrimestre de 2012; observamos una tendencia muy similar, ya que en los dos periodos 5 de cada 10 PyMI indicaron que mantendrían el volumen de producción para el siguiente cuatrimestre.

Con respecto a la **inversión en el negocio** se considera que ésta permanecerá igual (71.46%) y aumentará (25.21%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector “otros” (35.56%), de que permanecerá igual está en el sector TIC (100%), y de que disminuirá está en el sector alimentos (6.56%).

Ahora al comparar la percepción futura, sobre la inversión en los negocios, para el primer cuatrimestre de 2013 y para el segundo cuatrimestre del mismo año, se observa que las pequeñas y medianas industrias continúan con la misma apreciación sobre los flujos de inversión, ya que en los dos períodos mayoritariamente se espera mantener de igual manera las inversiones en los negocios.

En lo relativo al **número de trabajadores** podemos ver que es percibido como que permanecerá igual (76.56%) y aumentará (19.29%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector textil (34.57%), de que permanecerá igual está en el sector gráfico (100%), y de que disminuirá está en el sector “otros” (6.67%).

Si comparamos con la percepción del tercer cuatrimestre de 2012, la tendencia de las PyMI, en los dos periodos, es a mantener el número de trabajadores.

### **Mejora interna de la empresa:**

Las **horas de capacitación ofrecidas a los trabajadores** se consideran principalmente como que permanecerán iguales (60.17%) y aumentarán (37.04%). La mayor percepción de que aumentarán está en el sector químico (58.44%), de que permanecerán iguales está en el sector TIC (90.91%), y de que disminuirán está en el sector gráfico (6.25%).

Cuando comparamos la perspectiva sobre las horas de capacitación, que se ofrecerán a los trabajadores, en el primer cuatrimestre y segundo cuatrimestre de 2013, miramos que la percepción es muy similar, pues más del 60% de las PyMI tienen como percepción mantener sin cambio el número de horas de capacitación que ofrecen a sus trabajadores.

Al estudiar la **incorporación de nuevas tecnologías de información y comunicación** se prevé como que permanecerá igual (68.15%) y aumentará (29.72%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector químico (49.35%), de que permanecerá igual está en el sector TIC (100%), y de que disminuirá está en el sector gráfico (6.25%).

En el primer cuatrimestre de 2013 se observa que la expectativa, por hacer nuevas inversiones en tecnologías de información y comunicación, era bastante parecida a la expectativa del tercer cuatrimestre de 2012; pues, 7 de cada 10 PyMI para los dos periodos, señalan, no tener previsto la incorporación de tecnologías de información y comunicación para el siguiente cuatrimestre.



## **Ventas:**

Al hablar del **valor de las ventas**, se considera que permanecerá igual (54.66%) y aumentará (38.92%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector “otros” (56.52%), de que permanecerá igual está en el sector químico (71.43%), y de que disminuirá está en el sector alimentos (11.48%).

Con respecto al tercer cuatrimestre de 2012 observamos que la perspectiva, sobre los valores de ventas, fue principalmente que permanecerá igual; situación similar en el primer cuatrimestre de 2013; ya que, para los dos periodos 5 de cada 10 PyMI señalaron que mantendrán los valores de ventas.

En referencia al comportamiento futuro del **precio de los productos** que venden las PyMI, se percibe que permanecerá igual (77.47%) y aumentará (19.37%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector químico (31.17%), de que permanecerá igual está en el sector TIC (100%), y de que disminuirá está en el sector “otros” (6.98%).

Haciendo un análisis comparativo con el cuatrimestre que le antecede al periodo de estudio, podemos observar que existe un incremento en el número de PyMI que mantendrán sus precios para el siguiente cuatrimestre, pues esta percepción creció en 12.68 puntos porcentuales.

Centrándonos en la perspectiva del **crédito que se otorgará a clientes** vemos mayoritariamente que permanecerá igual (80.17%) y aumentará (12.79%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector de la construcción (43.33%), de que permanecerá igual está en el sector metalmecánico (91.58%), y de que disminuirá está en el sector “otros” (18.6%).

Cuando comparamos con las perspectivas que las PyMI tuvieron, sobre el otorgamiento de crédito a sus clientes, en el tercer cuatrimestre de 2012, se observa que la tendencia tiende a ser ubicada de igual manera, pues el (69.31%) de PyMI en el 2012 y 80.17% de PyMI en el 2013 señalan que no tienen previsto, en el cuatrimestre siguiente, aumentar o disminuir el crédito que han venido otorgando a sus clientes.

#### **4.- Entorno de las pequeñas y medianas empresas durante el segundo cuatrimestre de 2012**

##### **Proveedores de materias primas, mano de obra, maquinaria y equipo, e información:**

El **acceso a materias primas** en su mayoría es considerada positiva (89.3%) y regular (9.92%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (96.9%), el sector gráfico como el más regular (21.88%), y el sector TIC como el más negativo (9.1%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2012, vemos que la percepción positiva sobre esta variable ha aumentado en 4.5 puntos porcentuales para el periodo de análisis.

En lo que tiene que ver con el **acceso a máquinas y equipos**, en su mayoría es considerado como positivo (84.2%) y regular (3.90%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (100%), el sector gráfico (21.88%) como el más regular y el sector TIC (9.1%) como el más negativo.

Cuando analizamos los resultados, registrados en el tercer cuatrimestre de 2012, observamos que las condiciones de acceso a máquinas y equipos se percibían principalmente como positivas (80.3%); comparando, ese resultado, con el comportamiento registrado en el primer cuatrimestre de 2013, vemos que se mantiene la percepción, con un incremento de 3.9 puntos porcentuales sobre la percepción mayoritariamente positiva.

La percepción **de acceso a información tecnológica** en su mayoría se considera como positiva (86.4%) y regular (12.4%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la mayor calificación positiva (96.9%), el sector “otros” como el más regular (19.6%) y el sector TIC como la percepción más negativa (9.1%).

El momento que revisamos los resultados del tercer cuatrimestre de 2012, se observa que la percepción que prevaleció, en ese período, fue la positiva (73.39%); la cual al comparar con la registrada en el primer cuatrimestre de 2013, se observa similar tendencia, con una diferencia de 13 puntos porcentuales más para el periodo de análisis.

En lo referente al acceso a **información comercial de su sector** en su mayoría es considerado como positivo (78.5%) y regular (19%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (93.8%), el sector cuero y calzado como el más regular (50%) y el sector maderero como la mayor calificación negativa (5.9%)

Al comparar el tercer cuatrimestre de 2012 con el cuatrimestre objeto de análisis, podemos observar que en lo que respecta al acceso a información comercial, se percibe de manera positiva para los dos periodos, con un incremento de 9.1 puntos porcentuales para el periodo actual.

### **Proveedores de servicios básicos:**

La percepción de **acceso a servicios básicos** de calidad es considerada principalmente como positiva (90.9%) y regular (8.28%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la mayor calificación positiva (96.9%), y el sector gráfico como el más regular (21.8%).

Cuando revisamos los resultados del tercer cuatrimestre de 2012 -percepción positiva sobre el acceso a los servicios básicos (83.4%), regular (15.4%) y negativo (1.2%)- y los comparamos con los datos del primer cuatrimestre de 2013; podemos ver que son valores similares con un incremento de la percepción positiva y una disminución de la percepción regular frente a esta variable.

Centrando el estudio en las **facilidades logísticas** se observa que, éstas, son consideradas por la mayoría de PyMI de manera positiva (88.2%) y regular (9.92%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la mayor calificación positiva (96.9%) y el sector de cuero y calzado como el más regular (25%).

Al observar los resultados registrados en el tercer cuatrimestre de 2012, se puede apreciar que las facilidades logísticas eran apreciadas, principalmente, como positivas por el 80.7% de PyMI, dándose un mejoramiento de 7.5 puntos porcentuales más en la percepción positiva.

### **Proveedores de recursos financieros:**

La percepción de **acceso a fuentes de financiamiento** es considerada en su mayoría de manera positiva (71.6%) y regular (25.5%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la mayor calificación positiva (84.4%), los sectores cuero y calzado y maderero como los más regulares (50%).

Haciendo un análisis comparativo entre el tercer cuatrimestre de 2012 y el primer cuatrimestre de 2013, observamos que la percepción sobre la facilidad de acceso a fuentes de financiamiento es similar para los dos periodos.

En cuanto al acceso al **crédito del sector financiero público** se observa que es considerado de manera positiva (49.9%) y regular (37.4%). Siendo el sector TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (72.7%), el sector de la construcción como el más regular (48.4%) y el sector maderero con la mayor calificación negativa (51.5%).

Al comparar el cuatrimestre objeto de estudio con relación al que le antecede, se observa que el mayor cambio se da sobre la percepción regular, ya que ésta sufre un incremento de 4.1 puntos porcentuales con respecto al acceso al crédito del sector financiero público.

Finalmente en lo que tiene que ver con el comportamiento del **crédito, proveniente del sector financiero privado**, en su mayoría es considerado como positivo (65.6%) y regular (29.7%). Siendo el sector “otros” donde se observa la mayor calificación positiva (76.1%), el sector maderero como el más regular (42,4%) y el sector de la construcción con la mayor calificación negativa (12.9%).

Observamos que para este periodo, la percepción negativa de la PyMI sobre el crédito otorgado por parte del sector financiero privado disminuyó, ya que ésta se ubicó en el 5%, a diferencia del tercer cuatrimestre de 2012 donde la percepción negativa del crédito era del 10.4%.

### **Apoyo de gremios, gobierno local y central a la PyMI:**

En cuanto a la percepción sobre la calidad de los **servicios que reciben de los gremios empresariales**, en su mayoría, es considerada como positiva (68.9%) y regular (25.8%). Siendo el sector alimentos en donde se observa la mayor calificación positiva (82%), el sector maderero como el más regular (60.6%) y el

sector de la construcción con la mayor calificación negativa (9.4%).

Al comparar con los resultados obtenidos, en el tercer cuatrimestre de 2012, vemos una similar percepción sobre la calidad de los servicios que las PyMI reciben de los gremios empresariales; pues el (55.5%) de las PyMI apreciaban en el 2012 como positiva esta percepción.

Refiriéndonos al **soporte que el gobierno local otorga a la PyMI**, se observa que éste es considerado como positivo (51.7%) y regular (31.9%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector gráfico como el más regular (53.1%) y el sector maderero con la mayor calificación negativa (66.7%).

Si comparamos, los resultados que acabamos de describir, con los registrados en el tercer cuatrimestre de 2012, vemos que estos son similares ya que para los dos periodos 5 de cada 10 pequeñas y medianas industrias señalan como positivo el soporte que reciben de los gobiernos locales.

En lo que respecta al **soporte del gobierno central a la PyMI**, se observa que en su mayoría es considerado como positivo (50%) y regular (34.4%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector de la construcción como el más regular (51.6%) y el sector maderero con la mayor calificación negativa (69.7%).

Al momento de comparar los resultados detallados anteriormente con el tercer cuatrimestre de 2012, podemos ver que la percepción del soporte por parte del gobierno central hacia la PyMI no ha variado, pues ésta principalmente es vista como positiva.

## **Clima de negocios del entorno macro de la PyMI:**

El **desempeño económico**, en general del país, es visto en su mayoría como positivo (57.8%) y regular (35.5%). Siendo el sector de la construcción donde se observa la mayor calificación positiva (64.5%), el sector maderero como el más regular (51.5%) y el sector de cuero y calzado como el más negativo (16.7%).

Cuando revisamos el comportamiento de esta variable, en el tercer cuatrimestre de 2012, se ve que la percepción que predominó fue la positiva (52.3%); actualmente en el primer cuatrimestre de 2013, vemos que esa tendencia mejoró en 5.4 puntos porcentuales.

Centrando el análisis en el **clima de inversiones**, podemos ver que la mayoría de la PyMI lo considera entre positivo (50.9%) y regular (41.5%). Siendo el sector de la construcción en donde se observa la mayor calificación positiva (61.3%), el sector maderero como el más regular (63.6%), y el sector metalmecánico con la mayor percepción negativa (10.4%).

Para el tercer cuatrimestre de 2012 el clima de inversiones era visto como positivo (47%); muy similar al cuatrimestre que estamos estudiando, con una diferencia de 4 puntos porcentuales.

Enfocándonos en el **clima político** vemos que en su mayoría es considerado como positivo (43.8%) y regular (42.7%). Siendo el sector gráfico en donde se observa la mayor calificación positiva (53.1%), el sector TIC como el más regular (63.6%) y en el sector químico con la mayor calificación negativa (19.5%).

Comparando el periodo actual de estudio con el tercer cuatrimestre de 2012, podemos ver que la percepción positiva se mantiene de manera similar para los dos periodos, no así la percepción negativa que disminuye en 4.8 puntos



porcentuales y la percepción regular que aumenta en 4.9 puntos porcentuales.

Refiriéndonos a la percepción sobre **la seguridad jurídica del país**, observamos que es considerada, principalmente, como regular (37.9%) y positiva (31.6%). Siendo el sector gráfico en donde se observa la mayor calificación positiva (54.8%), el sector TIC con la mayor calificación regular (63.6%) y el sector maderero como las más negativa (54.5%).

Cuando comparamos con el tercer cuatrimestre de 2012, podemos observar que la percepción ha cambiado con respecto al cuatrimestre analizado, ya que antes la seguridad jurídica en el país se veía mayoritariamente como positiva (38.8%) y actualmente ésta se percibe principalmente como regular.

## 5.- Situación actual de las empresas para la exportación en el primer cuatrimestre de 2013

Las **condiciones logísticas para exportar** (empaques, transporte, aseguradoras, etc.) son consideradas como positivas (67.5%), regulares en un (22.9%) y negativas (9.6%). Siendo los sectores TIC, gráfico, construcción y maderero en donde se observa mayor calificación positiva (100%), el sector "otros" como el más regular (38.5%) y el sector textil con la mayor calificación negativa (20%).

En lo que tiene que ver con **las condiciones económicas**, al interior de la empresa para la exportación, en general son vistas como positivas (67.1%) y regulares (28.2%). Los sectores TIC, construcción y cuero y calzado son los que tienen la mayor calificación positiva (100%), el sector gráfico y maderero como los más regulares (50%) y la industria textil con la principal calificación negativa (10%).

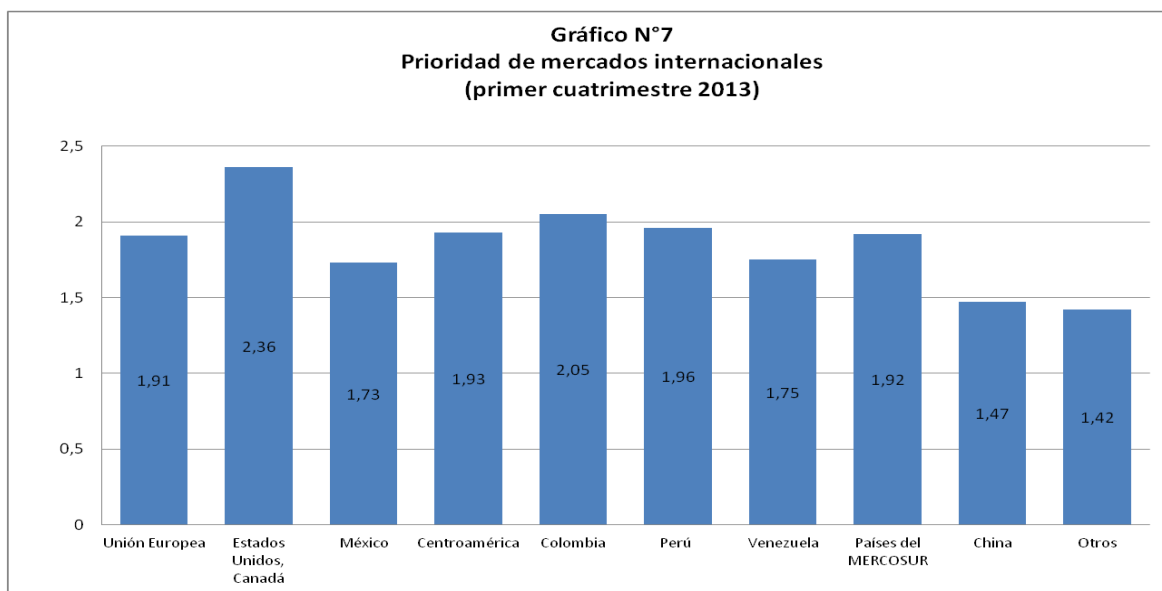
Al analizar las **condiciones gerenciales**, sobre habilidades para exportación, se observa la siguiente tendencia: positivas (71.8%), regulares en un (20.5%) y negativas en un (7.7%). Siendo los sectores TIC, construcción, cuero y calzado, gráfico y maderero con la mayor calificación positiva (100%), el sector alimentos como el más regular (42.9%) y los sectores "otros" y textil con la mayor calificación negativa (14.3%).

En lo que refiere a las condiciones de **preparación del recurso humano** de la empresa, a la hora de exportar, son vistas como positivas (73.7%), regulares en un (19.7%) y negativas en un (6.6%). Siendo los sectores construcción, gráfico,

maderero y TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (100%), el sector de cuero y calzado como el más regular (50%) y el sector textil con la mayor calificación negativa (12.5%).

Al enfocarse al campo de la **disponibilidad de información**, a la hora de exportar, vemos que la percepción positiva es la que prevalece (63.2%), cabe señalar que un gran número de empresas también señalaron como regular (26.3%) la percepción sobre este tema. Los sectores de construcción, maderero y TIC son los que perciben mayoritariamente de manera positiva (100%), el sector textil como el más regular (57.1%) y el sector metalmecánico como el más negativo (17.9%).

Por último, analizando **el grado de prioridad del destino de las exportaciones**, se observa que las pequeñas y medianas industrias –las que exportan y las que piensan exportar en el futuro-, principalmente, priorizan la exportación a tres mercados: EEUU, Colombia y Perú (ver gráfico N°7).



Fuente: Investigación de campo

Elaboración: Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar