

INFORME DE LA ENCUESTA DE COYUNTURA DE LA PYME¹

TERCER CUATRIMESTRE DE 2012

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 502 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

¹Para la recolección de la información se contó con el apoyo de:

Pichincha: Empresa PRIME Consulting y Departamento de Asistencia Técnica de la Cámara de la Pequeña y Mediana Empresa de Pichincha.

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.

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 enero, febrero y marzo de 2013.

El informe ha sido dividido en cinco secciones:

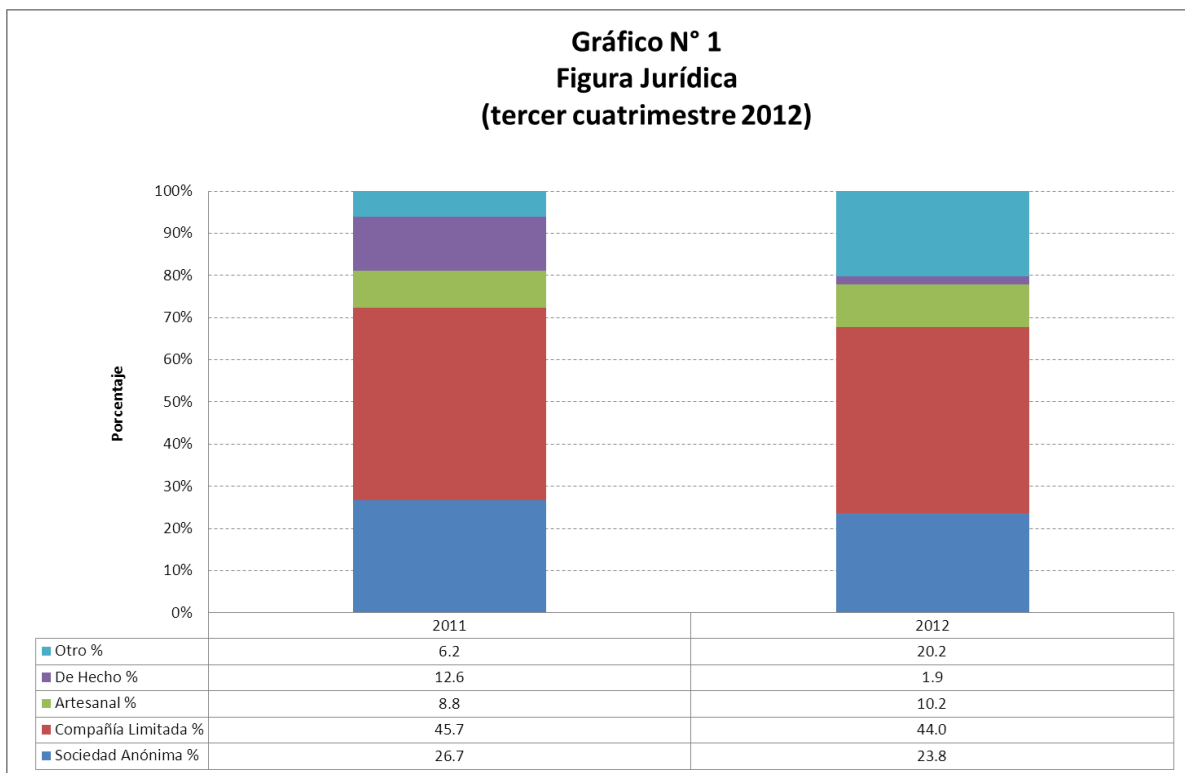
1. Perfil de la PyME
2. Desempeño del sector en el tercer cuatrimestre del 2012
3. Perspectivas del sector para el primer cuatrimestre del 2013
4. Entorno de las pequeñas y medianas empresas durante el tercer cuatrimestre de 2012
5. Situación actual de las empresas para la exportación en el tercer cuatrimestre de 2012

INFORME GENERAL

1.- Perfil de la PyME

En la **organización jurídica** de la pequeña y mediana industria –PyMI- prevalecen las compañías con clasificación de compañía limitada (44%) y tienen un peso significativo aquellas que operan como sociedad anónima (23.8%). El sector químico es el que maneja mayoritariamente la figura jurídica de compañía limitada (60.8%), en el sector TIC sobresale las sociedades anónimas (45.5%).

En el tercer cuatrimestre de 2011, de igual forma, las organizaciones jurídicas que prevalecieron fueron la de compañía limitada (45.7%) y sociedades anónimas (26.7%).

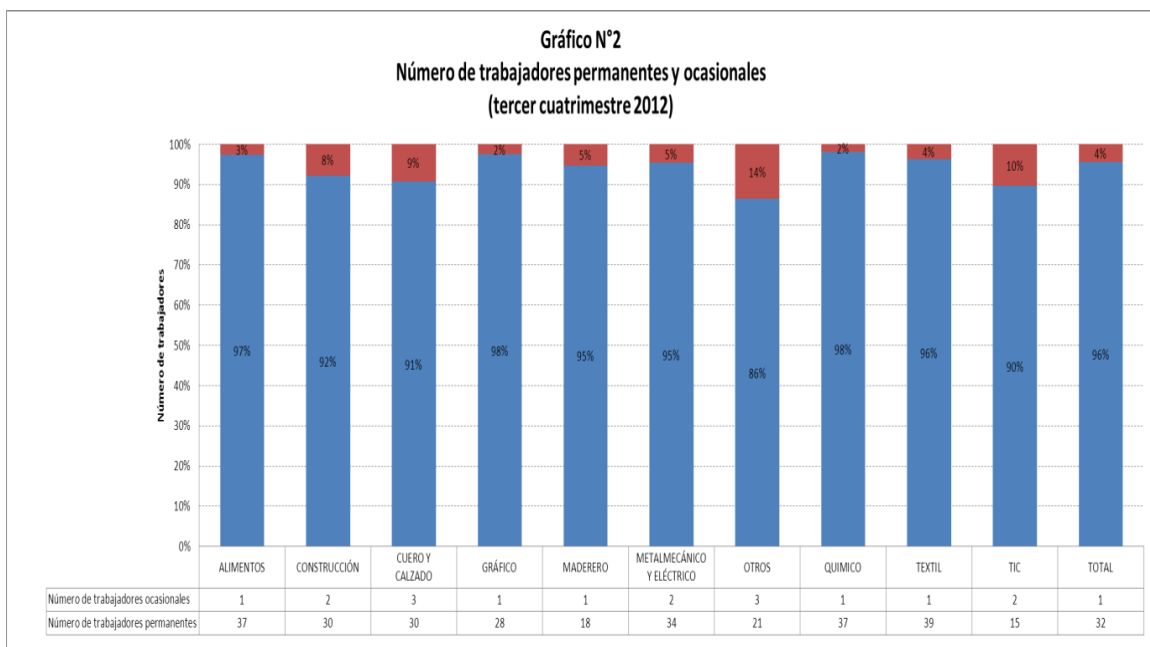


Fuente: Investigación de campo

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

Con respecto al **número de trabajadores** de las PYMI, éstas señalan que poseen en promedio 32 trabajadores permanentes, y 1 trabajador como trabajador ocasional. El sector textil en promedio tiene un mayor número de trabajadores permanentes (39), y el sector de cuero y calzado tiene el mayor número de trabajadores ocasionales (3).

De la misma manera en el tercer cuatrimestre de 2011, los trabajadores permanentes por empresa fueron en promedio 32 personas, y los trabajadores ocasionales fueron 2.

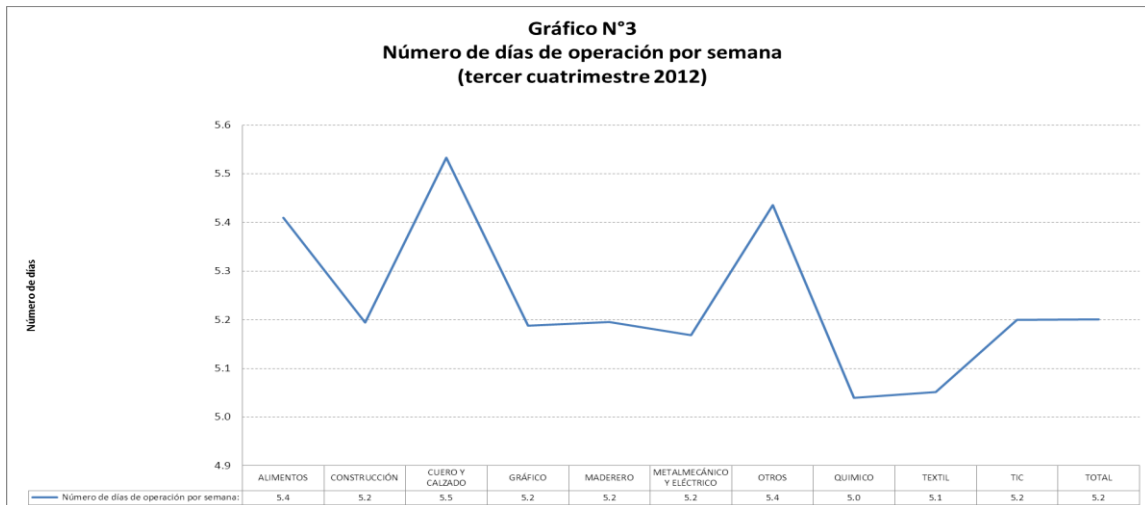


Fuente: Investigación de campo

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

En lo que tiene que ver con el **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 -5.5 días-.

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2011, el número promedio de días de trabajo es similar; pues en el 2011, a la semana las PyMI, tendieron a laborar en promedio 5.2 días por semana.

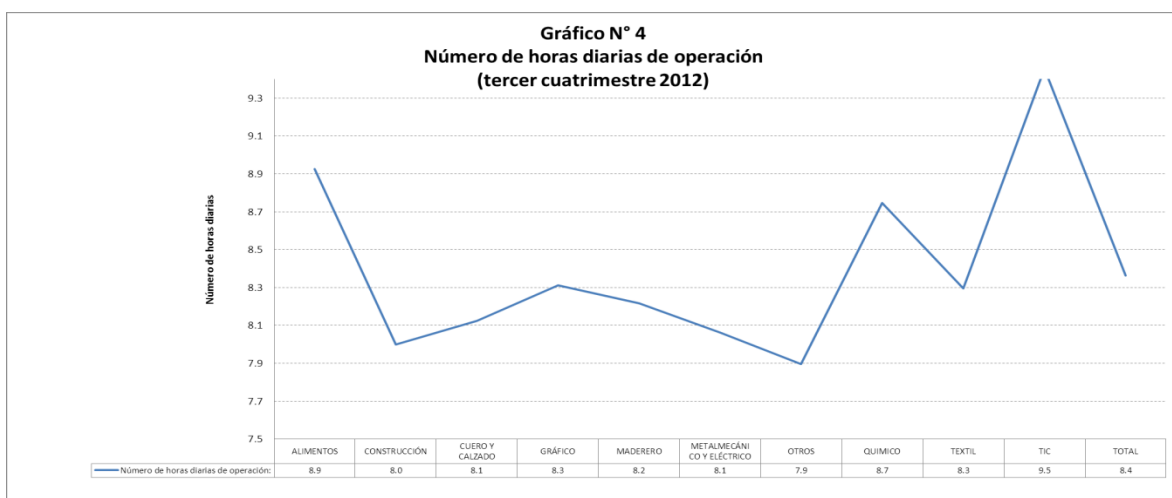


Fuente: Investigación de campo

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 8.4 horas. El sector TIC es el que trabaja en promedio un mayor número de horas (9.5).

En el tercer cuatrimestre de 2011 el número de horas diarias de trabajo en promedio fueron de 8.5 horas por día; por lo que se observa un decrecimiento del 1.2% con lo que respecta al número de horas de trabajo diarias para el tercer cuatrimestre de 2012.

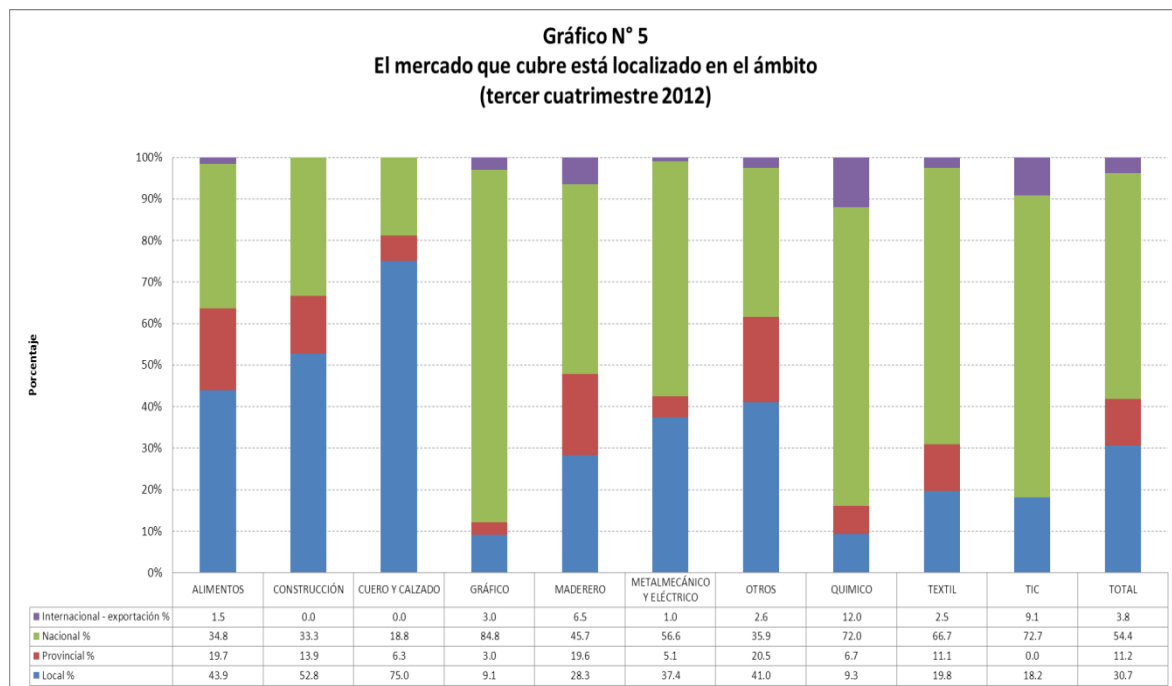


Fuente: Investigación de campo

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

Ahora analizaremos la **cobertura geográfica de mercado** de las PyMI; según los resultados obtenidos el 54.4% de empresas cubren el mercado nacional, seguido por el 30.7% que cubren el mercado local; un dato importante de indicar es que apenas el 4% de las PyMI exportan sus productos. El sector de cuero y calzado es el que vende sus productos mayoritariamente en el mercado local (75%), el sector otros es el que resalta en el mercado provincial (20.5%), el sector gráfico vende principalmente al mercado nacional (84.8%), y el sector químico es el que más exporta sus productos (12%).

En el tercer cuatrimestre de 2011, de una manera similar, el 57.1% de empresas cubrían el mercado nacional, seguido del 24.7% que cubrían el mercado local, un 11.2% llegaban al mercado provincial y un 6.1% cubrían el mercado internacional; al igual, se puede observar una disminución de 2 puntos porcentuales con lo que respecta al número de PYMI exportadoras para el 3 cuatrimestre de 2012.

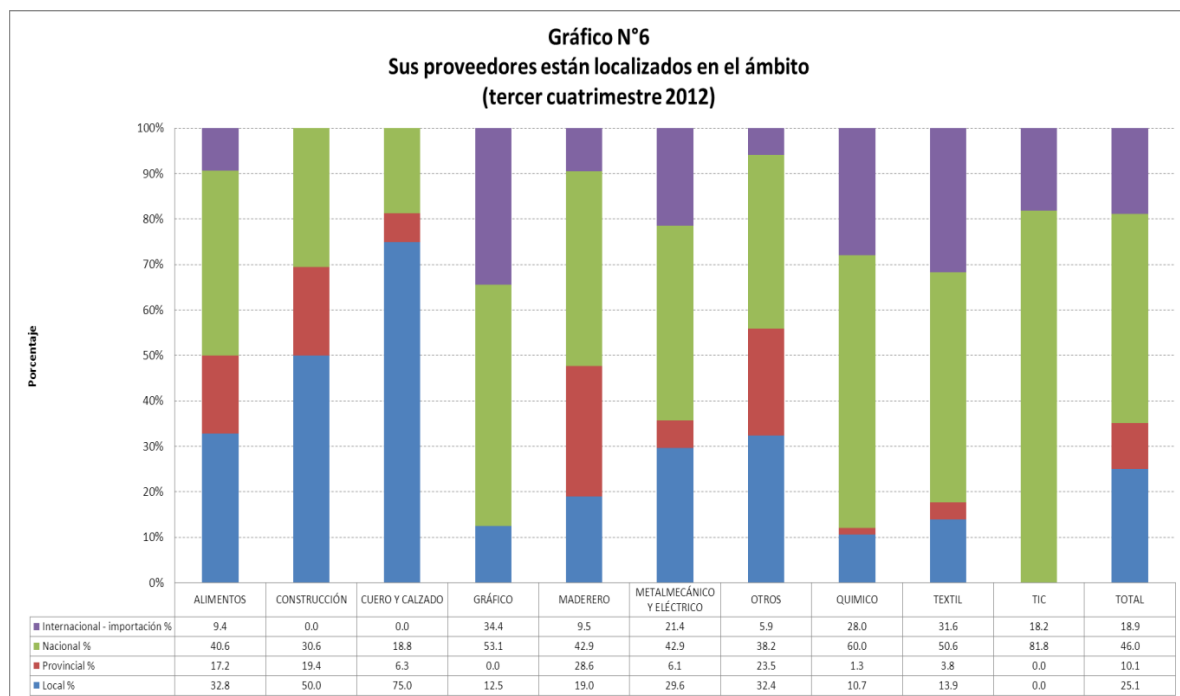


Fuente: Investigación de campo

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

Finalmente, los **proveedores de las empresas** se encuentran principalmente en el ámbito nacional (46%) y local (25.1%). El sector TIC es el que tiene mayoritariamente proveedores nacionales (81.8%), el sector cuero y calzado es el que más obtiene sus recursos a nivel local (75%), mientras que el sector gráfico (34.4%) es el que más importa sus insumos.

Al recordar los resultados registrados en la encuesta de coyuntura correspondiente al tercer cuatrimestre de 2011, observamos que los proveedores eran principalmente del ámbito nacional (38.73%) e internacional (28.64%), situación que ha cambiado, debido a que los proveedores ahora se encuentran especialmente en el ámbito nacional y local



Fuente: Investigación de campo

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

2.- Desempeño del sector en el tercer cuatrimestre de 2012

Producción:

Sobre el **volumen de producción**, la percepción en su mayoría, es que permaneció igual (55.8%) y aumentó (28.6%). La mayor percepción de que permaneció igual está en el sector de la construcción (80.6%), de que aumentó en el sector TIC (54.5%), y de que disminuyó está en el sector textil (24.7%).

En el tercer cuatrimestre de 2011, de igual forma que en el 2012, la percepción que más prevaleció fue “permaneció igual” (45.1%).

En lo relativo al valor de **los costos de producción** se considera que permaneció igual (59.3%) y aumentó (38.7%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector químico (49.3%), de que permaneció igual está en el sector TIC (81.8%), y de que disminuyó está en el sector cuero y calzado (6.3%).

Al comparar con el comportamiento registrado en el tercer cuatrimestre de 2011, podemos ver que la mayor percepción se registró en la opción “aumentó” (45.33%); a diferencia del 2012 en donde se observa una mayor tendencia que considera que los costos de producción permanecieron iguales durante el periodo objeto de estudio.

Ahora, analizando la **inversión en el negocio**, se percibe como que permaneció igual (72%) y aumentó (24.7%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de químico (38.7%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.9%), y de que disminuyó está en el sector maderero (11.1%).

Al momento que comparamos con el tercer cuatrimestre de 2011 se observa una tendencia bastante parecida; ya que la opción con mayor peso fue, del

mismo modo, que permaneció igual (62.5%); lo cual evidencia que entre el 60% y 70% de los empresarios tienden a no realizar inversiones adicionales en sus negocios.

Cuando analizamos el **número de trabajadores** se observa que, es visto como que permaneció igual (70.22%) y aumentó (21.73%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector TIC (36.36%), de que permaneció igual está en el sector de cuero y calzado (81.25%), y de que disminuyó está en el sector gráfico (15.63%).

Para el tercer cuatrimestre de 2011 se percibió, de la misma manera que el tercer cuatrimestre de 2012, como que permaneció igual (73.18%); es decir la mayoría de empresarios encuestados, declararon haber mantenido la nómina de trabajadores sin mayores variaciones durante el periodo objeto del presente análisis.

En lo que respecta al **precio de las materias primas**; de acuerdo a los datos registrados, las PyMI, aprecian como que permaneció igual (52.3%) y aumentó (44.89%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de alimentos (63.4%), de que permaneció igual está en el sector TIC (81.82%), y de que disminuyó está en el sector cuero y calzado (6.25%).

Si comparamos con lo registrado en el tercer cuatrimestre de 2011 -mayor peso se anotó en que el precio de las materias primas aumentó (56.47%)-, podemos ver ahora que en el tercer cuatrimestre de 2012 este comportamiento se ubicó, mayoritariamente, en la percepción de que el costo de las materias primas tendió a permanecer igual.

Mejora interna de la empresa:

Las **horas de capacitación ofrecidas a los trabajadores** se perciben como que permaneció igual (78.6%) y aumentó (17.28%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector químico (45.43%), de que permaneció igual está en el sector de cuero y calzado (93.75%), y de que disminuyó está en el sector otros (17.1%).

Cuando revisamos los resultados del tercer cuatrimestre de 2011, en relación a la capacitación recibida por parte de los trabajadores, se ve que la tendencia, en los cuatrimestres de los dos años comparados, es a mantener un número mínimo de horas de capacitación; pues en los dos casos, cerca del 70% de los empresarios declaró no haber incrementado las horas destinadas a la capacitación de sus trabajadores.

En lo relativo a la **incorporación de nuevas tecnologías de información y comunicación –TIC-** se observa que, esa actividad estratégica, es percibida como que permaneció igual (79.75%) y aumentó (17.38%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector químico (33.33%), de que permaneció igual está en el sector construcción (94.12%), y de que disminuyó está en el sector otros (11.1%).

En el tercer cuatrimestre de 2011 se percibió de manera similar la tendencia a incorporar, en las pequeñas y medianas industrias –PyMI-, nuevas tecnologías de información y comunicación; pues la tendencia, tanto en el 2011 como en el 2012, fue a permanecer sin variación el proceso de mejoramiento tecnológico.

Si nos focalizamos en el **uso de servicios de asesoría externa** podemos ver que, esa demanda de apoyo externo, es considerada mayoritariamente como

que permaneció igual (80.3%) y aumentó (15.51%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector químico (34.67%), de que permaneció igual está en el sector metalmecánico (93.41%), y de que disminuyó está en el sector otros (9.09%).

Al comparar los resultados del cuatrimestre objeto de estudio, con los datos obtenidos en el tercer cuatrimestre de 2011, se observa que la tendencia mayoritaria, de los empresarios de las PyMI, es a recibir un nivel mínimo de asesoría externa; pues cerca de 8 de cada 10 pequeñas y medianas industrias declaran no invertir en servicios de asesoría externa.

Ventas:

El **valor de las ventas** es visto principalmente como que permaneció igual (55.4%) y aumento (29.4%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector TIC (54.5%), de que permaneció igual está en el sector de la construcción (80.56%), y de que disminuyó está en el sector textil (25.9%).

Si comparamos con los resultados del segundo cuatrimestre de 2011, observamos que la percepción, sobre el valor de las ventas, tiende a ser bastante similar con lo ocurrido en el tercer cuatrimestre de 2012, ya que en el 2011 la percepción mayoritaria fue que permaneció igual (46%).

En lo que tiene que ver con el **precio de los productos**, que venden las PyMI, la tendencia es a percibir que permaneció igual (63.58%) y aumentó (30.38%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector alimentos (40.91%), de que permaneció igual está en el sector construcción (80.56%), y de que disminuyó está en el sector de maderero (11.11%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2011 se observa una tendencia

parecida; pues los precios de los productos fueron percibidos, como que permanecieron iguales, por alrededor del 60% 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 (69.45%) y a aumentar (20.57%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (43.75%), de que permaneció igual está en el sector alimentos (77.78%), y de que disminuyó está en el sector de gráfico (21.88%).

En relación al tercer cuatrimestre de 2011 podemos ver que la tendencia, por parte de las PyMI, a entregar crédito directo a sus clientes, tendió a mantenerse sin variación; es así que entre los períodos analizados del 2011 y 2012, aproximadamente, se registra un incremento de 7 puntos porcentuales en la opción “permaneció igual”.

Por último al analizar la **cartera de clientes morosos** se puede apreciar que ésta, según los empresarios encuestados, tendió principalmente a permanecer igual (68.25%) y a aumentar (20.41%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (31.25%), de que permaneció igual está en el sector TIC (81.82%), y de que disminuyó está en el sector maderero (25%).

Si comparamos con el segundo cuatrimestre de 2011 podemos observar que la tendencia era principalmente que permaneció igual (65%); es así que podemos decir que el tamaño de la cartera de clientes morosos se ha ido manteniendo dentro los mismos niveles tanto en el tercer cuatrimestre de 2011 como el de 2012.

Relación directa con proveedores:

El **número de proveedores** de materias primas es considerado como que permaneció igual (73.3%) y aumentó (20.1%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector cuero y calzado (26.7%), de que permaneció igual está en el sector TIC (90.9%), y de que disminuyó está en el sector maderero (15.6%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2011 se observa un predominio similar de la tendencia a permanecer sin variación el número de proveedores que mantienen relación de negocios con las PyMI.

Con respecto al **crédito por parte de los proveedores**, éste es percibido como que permaneció igual (74.95%) y aumentó (17.98%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector de cuero y calzado (37.5%), de que permaneció igual está en el sector construcción (91.67%), y de que disminuyó está en el sector otros (13.51%).

Para el tercer cuatrimestre de 2011 se percibió, de la misma manera, que permaneció igual el crédito por parte de los proveedores; pues para los dos períodos, de análisis, 7 de cada 10 PYMI señalaron no haber recibido más crédito del que ya lo venían recibiendo.

En lo que tiene que ver con el **soporte de proveedores** que reciben las PyMI; éste es visto como que permaneció igual (74.8%) y aumentó (17.4%). La mayor percepción de que aumentó está en el sector del cuero y calzado (37.5%), de que permaneció igual está en el sector TIC (100%), y de que disminuyó está en el sector maderero (20%).

Esta variable, para el mismo cuatrimestre del año 2011, muestra una tendencia a

ser percibida como que permaneció igual en un (83.4%), esto quiere decir que la percepción mayoritariamente se mantiene pero con una disminución de 8.6 puntos porcentuales.

3.- Perspectivas del sector para el primer cuatrimestre de 2013

Producción:

Las expectativas **del volumen de producción** se ubican en que aumentará (43.7%) y permanecerá igual (54.31%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector TIC (54.55%), de que permanecerá igual está en el sector de la construcción (83.33%), y de que disminuirá está en el sector gráfico (29.03%).

Al comparar las expectativas, sobre el volumen de producción del cuatrimestre que estamos analizando, con las expectativas registradas en el tercer cuatrimestre de 2011; podemos observar que la tendencia principal ha cambiado, pues en el 2011 principalmente se esperaba que aumentara, mientras que para el 2012 se estima que los volúmenes de producción permanezcan iguales para el siguiente cuatrimestre.

Con respecto a la **inversión en el negocio** se considera que ésta permanecerá igual (67.87%) y aumentará (25.90%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector textil (29.63%), de que permanecerá igual está en el sector de la construcción (77.78%), y de que disminuirá está en el sector otros (15.79%).

Ahora al comparar la percepción futura, sobre la inversión en los negocios, para el primer cuatrimestre tanto del 2012 como del 2013, 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 (75.45%) y aumentará (17.9%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector de cuero y calzado (31.25%), de que permanecerá igual está en el sector textil (83.95%), y de que disminuirá está en el sector otros (13.51%).

Si comparamos con la percepción del tercer cuatrimestre de 2011, la tendencia de las PyMI, en los dos períodos, es a mantener el número de trabajadores; lo cual se evidencia con la percepción, bastante parecida, de los empresarios sobre la posibilidad de mantener su nómina sin ningún cambio.

Mejora interna de la empresa:

Las **horas de capacitación ofrecidas a los trabajadores** se consideran principalmente como que permanecerán iguales (69.12%) y aumentarán (25.36%). La mayor percepción de que aumentarán está en el sector de cuero y calzado (50%), de que permanecerán iguales está en el sector de la construcción (82.86%), y de que disminuirán está en el sector otros (11.76%).

El momento de comparar la perspectiva sobre las horas de capacitación, que se ofrecerán a los trabajadores, en el primer cuatrimestre, tanto del año 2012 como del 2013, miramos que la percepción es muy similar ya que más del 60% de las PyMI tienen como percepción mantener sin cambio el número de horas de capacitación que ofrecen a sus trabajadores.

Con respecto a la **incorporación de nuevas tecnologías de información y comunicación** se presagia como que permanecerá igual (71.57%) y aumentará (25.36%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector de cuero y calzado (43.75%), de que permanecerá igual está en el sector TIC (81.82%), y de que disminuirá está en el sector químico (6.67%).

En el segundo cuatrimestre de 2011 se observa que la expectativa, por hacer nuevas inversiones en tecnologías de información y comunicación, era bastante parecida a la que se evidencia en el segundo cuatrimestre de 2012; pues, alrededor de 7 PyMI (2012) y 6 PyMI (2011) señalan, para el siguiente cuatrimestre, no tener previsto el destino de recursos para el mejoramiento de las tecnologías de información y comunicación.

Ventas:

El **valor de las ventas** se considera que permanecerá igual (54.80%) y aumentará (33%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector TIC (54.55%), de que permanecerá igual está en el sector de construcción (83.33%), y de que disminuirá está en el sector gráfico (31.25%).

Con respecto al tercer cuatrimestre de 2011 observamos que la perspectiva, sobre los valores de ventas, fue principalmente que aumentará; cosa que no sucede, como acabamos de ver, en el tercer cuatrimestre de 2012; ya que, aproximadamente, el 55% de las pequeñas y medianas industrias considera que el valor de las ventas permanecerá igual.

Al analizar la expectativa sobre el comportamiento futuro del **precio de los productos** que venden las PyMI, se observa que los empresarios tiende a percibir que permanecerá igual (64.79%) y aumentará (30.78%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector químico (38.67%), de que permanecerá igual está en el sector TIC (81.82%), y de que disminuirá está en el sector maderero (11.1%).

Al realizar una comparación con el mismo periodo, correspondiente al año 2011, se ve que las expectativas tendían, también, a ubicarse en la opción de “permanecerá igual” –alrededor de 6 de cada 10 PyMI optaron por responder

que para el siguiente cuatrimestre no tienen previsto incrementar los precios de sus productos-.

Con respecto al **crédito otorgado a clientes** se percibe como que permanecerá igual (69.31%) y aumentará (21.54%). La mayor percepción de que aumentará está en el sector de cuero y calzado (43.75%), de que permanecerá igual está en el sector de la construcción (77.14%), y de que disminuirá está en el sector de otros (16.22%).

Cuando comparamos con las perspectivas que las PyMI tuvieron, sobre el otorgamiento de crédito a sus clientes, en el tercer cuatrimestre de 2011, se observa que la tendencia tiende a ser ubicada de igual manera, pues el (83.1%) de PyMI en el 2011 y 69,31% de PyMI en el 2012 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:

La percepción de **acceso a materias primas** en su mayoría es considerada positiva (84.8%) y regular (13.83%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (100%), el sector construcción como el más regular (27.78%), y el sector gráfico como el más negativo (6.3%).

Al analizar, en el mismo período del año 2011, observamos que la percepción de acceso a las materias primas, que más prevaleció, fue positiva en un 70.4%; lo cual nos indica que existe una misma tendencia sobre esta percepción, para el segundo cuatrimestre de 2012

En lo que tiene que ver con el **acceso a máquinas y equipos**, en su mayoría es considerado como positivo (80.3%) y regular (17.67%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (93.8%), el sector construcción (14.3%) como el más regular y el sector gráfico (6.3%) como el más negativo.

Cuando analizamos los resultados, registrados en el tercer cuatrimestre de 2011, observamos que las condiciones de acceso a máquinas y equipos se percibía principalmente como positivas (62%); comparando, ese resultado, con el comportamiento registrado en el segundo cuatrimestre de 2012, vemos que se mantiene la percepción, afirmándose con un incremento de 22 puntos porcentuales sobre la percepción mayoritariamente positiva.

La percepción **de acceso a información tecnológica** en su mayoría se considera como positiva (73.4%) y regular (23.6%). Siendo el sector TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (90.9%), el sector de la construcción como el más regular (38.9%) y el sector químico como la percepción más negativa (8%).

El momento que revisamos los resultados del tercer cuatrimestre de 2011, se observa que la percepción que prevaleció, en ese período, fue la positiva (71.93%); la cual al comparar con la registrada en el tercer cuatrimestre de 2012, se observa que son casi similares, con una diferencia de 1.5 puntos porcentuales.

El acceso a **información comercial de su sector** en su mayoría es considerado como positivo (69.4%) y regular (23%). Siendo el sector TIC en donde se observa la calificación más alta de percepción positiva (100%) y el sector gráfico como el más regular (31.3%).

Al comparar con el tercer cuatrimestre de 2011 podemos observar que el acceso a información comercial de su sector se percibía de igual manera como positivo, con una diferencia de 4.6 puntos porcentuales más para el tercer cuatrimestre de 2012.

Proveedores de servicios básicos:

La percepción de **acceso a servicios básicos** de calidad es considerada principalmente como positiva (83.4%) y regular (15.4%). Siendo el sector de cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (100%), y el sector químico como el más regular (32%).

Cuando revisamos los resultados del tercer cuatrimestre de 2011 -percepción positiva sobre el acceso a los servicios básicos (76.1%), regular (5.6%) y negativo (18.3%)- y los comparamos con los datos del tercer cuatrimestre de 2012; podemos ver que existe una disminución en la percepción negativa.

Al analizar las **facilidades logísticas** se observa que, éstas, son consideradas por la mayoría de PyMI de manera positiva (80.7%) y regular (16.47%). Siendo el sector textil en donde se observa la mayor calificación positiva (93.8%), el sector químico como el más regular (33.33%).

El momento que recordamos los resultados registrados en el tercer cuatrimestre de 2011, se puede apreciar que las facilidades logísticas eran percibidas, principalmente, como positivas por el 73.3% de PyMI, esto quiere decir que existe un mejoramiento de 7.4 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 (65.6%) y regular (29%). Siendo el sector TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (100%), el sector químico como la más regular (34.7%) y el sector maderero con la mayor calificación negativa (5.4%).

Al comparar el tercer cuatrimestre de 2011 con el de 2012 nos damos cuenta que, para estos dos períodos de análisis, existe una mejora en la percepción de positivo sobre el financiamiento.

Con respecto al acceso al **crédito del sector financiero público** se observa que es considerado de manera positiva (52.2%) y regular (33.3%). Siendo el sector TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (81.8%), el sector construcción como el más regular (45.7%) y el sector químico con la mayor calificación negativa (28%).

Cuando revisamos los resultados, del tercer cuatrimestre de 2011, se ve que la mayor percepción, relacionada al acceso al crédito del sector financiero público, tendió a ubicarse en positiva (47.7%); la cual es similar, con respecto al segundo cuatrimestre de 2012, con una diferencia de 4.5 puntos porcentuales más para el período actualmente analizado.

Finalmente en lo que tiene que ver con el comportamiento del **crédito, proveniente del sector financiero privado**, en su mayoría es considerado como positivo (57.8%) y regular (31.8%). Siendo el sector TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (81.8%), el sector químico como el más regular (52%) y el sector gráfico con la mayor calificación negativa (21.9%).

Si comparamos el comportamiento de esta percepción, registrada en el tercer cuatrimestre de 2012, con la del mismo período correspondiente a 2011, podemos aseverar que en los dos períodos objeto de comparación la tendencia ha sido bastante parecida claro que con una percepción más positiva en el 2012 ya que se observa un crecimiento de 8.6 porcentuales más para ese período.

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

La percepción sobre la calidad de los **servicios que reciben de los gremios empresariales**, en su mayoría, es considerada como positiva (55.5%) y regular (35.3%). Siendo el sector de cuero y calzado en donde se observa la mayor

calificación positiva (81.3%), el sector de la construcción como el más regular (42.9%) y el sector químico con la mayor calificación negativa (22.7%).

Al comparar con los resultados obtenidos, en el tercer cuatrimestre de 2011, vemos una similar percepción sobre la calidad de los servicios que las PyMI reciben de los gremios empresariales; pues el (61.9%) de las PYMI percibían en el 2011 como positiva esta percepción.

Con respecto al **soporte que el gobierno local otorga a la PyMI**, se observa que éste es considerado como positivo (51.1%) y regular (32.7%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (87.5%), el sector de la construcción como el más regular (42.9%) y el sector químico con la mayor calificación negativa (34.7%).

Si comparamos, los resultados que acabamos de describir, con los registrados en el tercer cuatrimestre de 2011, la PyMI veía el soporte de los gobiernos locales de manera positiva (41.23%), esto quiere decir, que se ha dado un incremento sobre esta percepción positiva en 9.87 puntos porcentuales del tercer cuatrimestre de 2011 al del 2012.

Al focalizar el análisis, en el **soporte del gobierno central a la PyMI**, se observa que en su mayoría es considerado como positivo (54.7%) y regular (31.6%). Siendo el sector cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector de la construcción como el más regular (41.2%) y el sector químico con la mayor calificación negativa (30.7%).

Si comparamos al tercer cuatrimestre de 2012 con el de 2011, vemos que para el 2011 la industria sentía que el soporte que recibía por parte del gobierno central era principalmente positivo en un (45.2%), para el 2012 esta percepción ha incrementado en 9.5 puntos porcentuales.

Clima de negocios del entorno macro de la PyMI:

El **desempeño económico**, en general del país, es visto en su mayoría como positivo (52.3%) y regular (33.9%). Siendo el sector de cuero y calzado donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector metalmecánico como el más regular (43.9%) y el sector gráfico como el más negativo (34.4%).

Cuando revisamos el comportamiento de esta variable, en el tercer cuatrimestre de 2011, se ve que la percepción que predominó fue la positiva (45.2%); actualmente en el tercer cuatrimestre de 2012, vemos que esa tendencia mejoró en 6.8 puntos porcentuales; es decir los empresarios, para el cuatrimestre que estamos analizando, sintieron al desempeño económico nacional como un factor más optimista.

Al enfocarnos, al **clima de inversiones**, se observa que la mayoría de PyMI lo considera entre positivo (47%) y regular (36.4%). Siendo el sector de cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (68.8%), y el sector metalmecánico como el más regular (46.5%).

Para el tercer cuatrimestre de 2011 el clima de inversiones era visto como positivo en un 46.4%; muy similar al cuatrimestre que estamos estudiando, esto indica que la percepción sobre el clima de inversiones se mantiene tanto para el 2011 como para el 2012, con apenas una variación de 0.5 puntos porcentuales más para el período de análisis.

Con respecto al **clima político** vemos que en su mayoría es considerado como positivo (43.8%) y regular (37.8%). Siendo el sector de cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector TIC como el más regular (45.5%) y en el sector químico con la mayor calificación negativa (32%).

Al comparar con el segundo cuatrimestre de 2011 observamos que el clima político se consideraba, principalmente, como regular (45%); lo que nos demuestra un cambio positivo en la percepción sobre los empresarios con respecto al clima político en el país.

Ahora, al analizar la percepción sobre **la seguridad jurídica del país**, observamos que es considerada, principalmente, como regular (34.1%) y positiva (38.8%). Siendo el sector de cuero y calzado en donde se observa la mayor calificación positiva (75%), el sector de la construcción con la mayor calificación regular y en sector TIC como las más negativa (54.5%).

Cuando comparamos con el segundo cuatrimestre de 2011, podemos observar que la percepción regular (37.1%), sobre la seguridad jurídica, disminuye cerca de 3 puntos porcentuales, en el segundo cuatrimestre de 2012; aumentando la percepción positiva sobre la seguridad jurídica del país, para el tercer cuatrimestre del 2012.

5.- Situación actual de las empresas para la exportación en el tercer cuatrimestre de 2012

Las **condiciones logísticas para exportar** (empaques, transporte, aseguradoras, etc.) son consideradas como positivas (59.7%), regulares en un (29,2%) y negativas (11.1%). Siendo los sectores TIC y gráfico en donde se observa mayor calificación positiva (100%), el sector de alimentos como el más regular (54.5%) y el sector de cuero y calzado con la mayor calificación negativa (50%).

En lo que tiene que ver con **las condiciones económicas**, al interior de la empresa para la exportación, en general son vistas como positivas (55.3%) y regulares (38.2%). Los sectores TIC, gráfico y de construcción son los que tienen la mayor calificación positiva (100%), el sector alimentos como el más regular (58.3%) y la industria de cuero y calzado con la principal calificación negativa (50%).

Al analizar las **condiciones gerenciales**, sobre habilidades para exportación, se observa la siguiente tendencia: positivas (54.2%), regulares en un (36%) y negativas en un (9.7%). Siendo los sectores TIC y construcción con la mayor calificación positiva (100%), el sector metalmecánico como el más regular (57.1%) y el sector de cuero y calzado con la mayor calificación negativa (50%).

En lo que refiere a las condiciones de **preparación del recurso humano** de la empresa, a la hora de exportar, son vistas como positivas (44.4%), regulares en un (47.2%) y negativas en un (8.3%). Siendo los sectores construcción y TIC en donde se observa la mayor calificación positiva (100%), el sector metalmecánico

más regular (71.4%) y el sector de cuero y calzado con la mayor calificación negativa (50%).

Al enfocarse al campo de la **disponibilidad de información**, a la hora de exportar, vemos que la percepción positiva es la que prevalece (48.6%), cabe señalar que un gran número de empresas también señalaron como regular (40.3%) la percepción sobre este tema.



Coordinación del estudio

Wilson Araque J.; Economista, Director del Área de Gestión
y Coordinador del Observatorio de la PyME

Elaboración del informe que resume los resultados obtenidos en el cuatrimestre objeto de análisis

Andrés Arguello S.; Economista, Investigador del
Observatorio de la PyME

Colaboración técnica

- Departamento de Asistencia Técnica de la Cámara de la Pequeña y Mediana Empresa de Pichincha
 - Universidad Técnica de Ambato
- Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca