

Universidad Siglo 21



Trabajo Final de Grado. Manuscrito Científico

Carrera de Contador Público

Financiamiento de las Pymes Pampeanas en contexto de Covid-19

Financing of Pampean SMEs in the context of Covid-19

Autor: Claudia Garay

DNI: 29.755.058

Legajo: VCPB14076

Director de TFG: Juan Esteban Ferreiro

25 de Mayo, La Pampa

Argentina, Julio de 2021

Índice

Resumen	1
Abstract	2
Introducción	3
Métodos	17
Diseño.....	17
Participantes	17
Instrumentos.....	19
Análisis de datos	20
Resultados	20
Discusión.....	26
Referencias	35
Anexo I	37
Anexo 2.	39

Resumen

Las Pymes en Argentina son generadoras de desarrollo y crecimiento de la sociedad, emplean la mayor parte de trabajadores del país y revisten gran importancia debido a su aporte en el producto bruto interno. El presente trabajo tuvo por objetivo abordar la problemática de Financiamiento utilizadas por las Pymes de la provincia de La Pampa en el periodo de crisis causado por la enfermedad Covid-19. Se investigaron las estructuras de financiamiento adoptadas en dicho periodo, la adhesión a los programas que el gobierno nacional desplegó para paliar la situación y las principales deudas que requirieron financiamiento. La muestra de la investigación estuvo conformada por 5 Pymes de la provincia. Se recolectaron datos mediante entrevistas y se realizó el análisis de los mismos obtenidos que luego fueron comparados las estadísticas a nivel nacional. Los resultados demuestran que los recursos propios fueron los más utilizados por las Pymes de La Pampa y que además hubo adhesión a los programas de ayuda impulsados por el gobierno.

Palabras claves: financiamiento, recursos propios, inestabilidad, crisis, enfermedad.

Abstract

SMEs in Argentina are generators of development and growth of society, they employ most of the country's workers and are of great importance due to their contribution to the gross domestic product. The objective of this work was to address the financing problem used by companies. SMEs in the province of La Pampa in the crisis period caused by the Covid-19 disease. The financing structures adopted in that period, the adherence to the programs that the national government deployed to alleviate the situation and the main debts that required financing were investigated. The research sample consisted of 5 SMEs from the province. Data were collected through interviews and the analysis of the same obtained was carried out, which was then compared to the statistics at the national level. The results show that own resources were the most used by SMEs in La Pampa and that there was also adherence to aid programs promoted by the government.

Keywords: financing, own resources, instability, crisis, disease.

Introducción

El 31 de diciembre de 2019 el mundo supo por primera vez de un misterioso virus, llamado covid-19 por la OMS, que se propagó rápidamente por todo el planeta y fue declarado pandemia por la Organización Mundial de la Salud el 11 de Marzo de 2020. El coronavirus SARS-CoV-2, se originó en Wuhan, provincia de Hubei en China.

Nadie imaginó que el mundo enfrentaría ésta pandemia de una magnitud nunca vista, con consecuencias sanitarias, económicas y sociales sin precedentes, en ese contexto inesperadamente se encontraron todos los sectores económicos del mundo y en especial las Pymes. En América Latina y el Caribe, la situación social presentada bajo ese contexto fue drástica, la CEPAL ha calculado el cierre de 2,7 millones de empresas, que representan al 19% de la región. El principal porcentaje de empresas perjudicadas son las pequeñas y medianas empresas, Pymes. (CEPAL, 2020).

El escenario que dejó la pandemia COVID-19 en la Argentina, tiene consecuencias económicas sin precedentes en la población, con menos empresas en el sector PYME. Según INDEC (ver tabla 1), en el segundo trimestre del 2020, la tasa de actividad se ubicó en 38,4%, la tasa de empleo en 33,4 % y la tasa de desocupación, en 13,1%. Estos resultados demuestran el impacto negativo sobre el mercado laboral generado por el COVID-19 .

Tabla 1: Tasas del mercado laboral de 31 aglomerados urbanos de mayor población del país.

Tasas	Total 31 aglomerados urbanos				
	Año 2019			Año 2020	
	2° trimestre	3° trimestre	4° trimestre	1° trimestre	2° trimestre
Actividad	47,7	47,2	42,7	47,1	38,4
Empleo	42,6	42,6	43	42,2	33,4
Desocupación abierta	10,6	9,7	8,9	10,4	13,1
Ocupados demandantes de empleo	18,3	18,6	19	17,9	11,6
Subocupación	13,1	12,8	13,1	11,7	9,9
Subocupación demandante	9,2	9,5	9,5	8,2	5
Subocupación no demandante	3,9	3,3	3,6	3,5	4,6

Fuente: Recuperado de (INDEC, 2020)

La Confederación Argentina de la Mediana Empresa (CAME) precisó que en nuestro país durante 2020 cerraron 90.700 locales y 41.200 pymes, lo que generó que unos 185.300 trabajadores quedaran afectados, además se realizaron diversos informes para conocer el impacto que generó la situación excepcional de la pandemia, teniendo en cuenta que el sector Pyme fue uno de los principales afectados. Se analizaron por sector el acceso al financiamiento, las dificultades para el pago de salarios, alquileres e impuestos, la implementación del teletrabajo, entre otras. Las conclusiones fueron las siguientes: en CABA y Gran Bs As el 62,7 % tuvo que endeudarse para sostener la empresa, en las provincias del Centro del país el 51,9 %, en Cuyo el 62,5%, en el Noreste Argentino el 51,3%, en el Norte el 50,6% y en la región de la Patagonia el 66,7% . (CAME, 2020).

En la provincia de La Pampa, como en el resto del país, las pequeñas y medianas empresas debieron enfrentar varios desafíos: por un lado, tener capacidad de financiamiento, financiamiento de caja y para sostener la actividad, y por el otro, poder

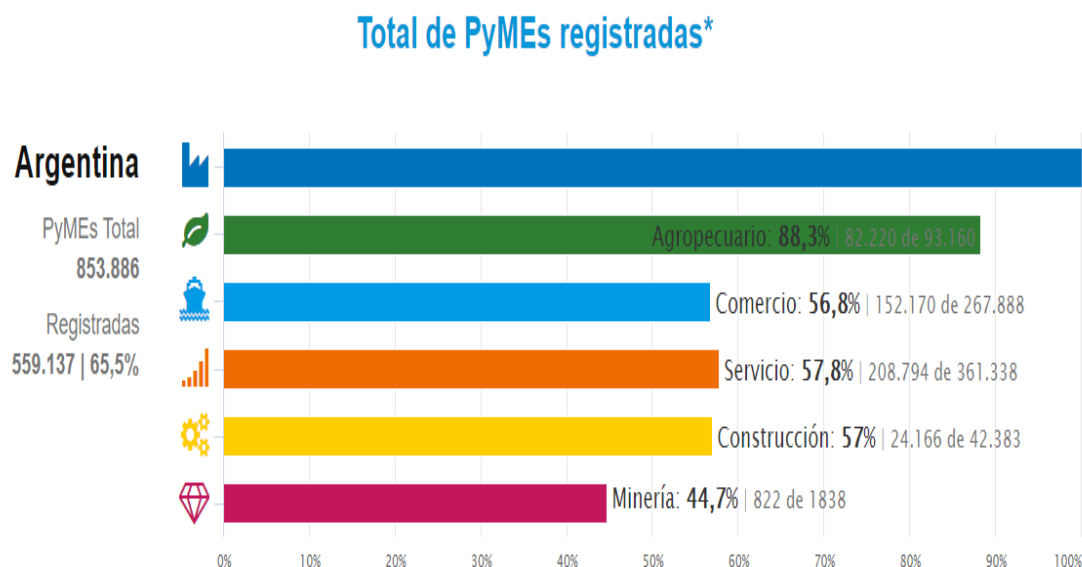
planificar en este contexto de incertidumbre para seguir adelante con la actividad. Según la Cámara de Comercio Industria y Producción de La Pampa durante el año 2020 cerraron sus puertas 976 Pymes Pampeanas, la mayoría de éstas del sector Agropecuario y comercio minorista. (CACLP, 2020)

Como consecuencia de la alta contagiosidad, y como medida preventiva, en Argentina el viernes 20 de marzo de 2020 fue el primer día de Aislamiento Social, Preventivo y Obligatorio decretado por el presidente de la Nación Alberto Fernández mediante el DNU 297/2020. Entre las medidas dictadas para prevenir la propagación de dicha enfermedad se destacó el aislamiento social, preventivo y obligatorio (ASPO) para aquellas personas que no trabajaban en sectores esenciales de la economía, estas medidas fueron un gran golpe para las Pymes Argentinas quienes debieron comenzar a pensar cómo enfrentarían sus obligaciones para poder sobrevivir y, a partir de la drástica caída de la economía, cómo se financiarían bajo éste contexto.

Las Pymes en nuestro país tienen una gran importancia, ya que emplean al 70 % de los trabajadores de nuestra economía y abastecen, en su enorme mayoría, al mercado interno del país. Además, este sector agrupa el 98 % de las empresas privadas del país, genera uno de cada dos empleos privados formales y constituye el 44 % del producto bruto interno . (Díaz Beltrán , 2019)

Según el informe anual del Banco Nación el Ministerio de Producción de la Nación estima que, Argentina cuenta con 853.886, pequeñas y medianas empresas (Pymes) instaladas. Sin embargo, solo se encuentran registradas 559.137, lo que representa un 65,48% del total. (Banco Nacion, 2020)

Figura 1. Porcentaje de Pymes por sector económico



Fuente: Recuperado (Banco Nacion, 2020)

Una PyME es una unidad económica, dirigida por su propietario de forma personalizada y autónoma, de pequeña dimensión en cuanto a número de trabajadores y cobertura de mercado. Se puede concebir su tamaño como la mejor respuesta posible dada las condiciones institucionales, económicas, sociales y culturales de un país. Si bien algunas de las características idiosincrásicas de las PyME no son cuantificables o medibles, o bien no se utilizan como criterio clasificatorio (como el hecho de ser administrada en forma personalizada por sus socios), hay una alta correspondencia entre la cantidad de trabajadores de las empresa, el nivel de formalidad, el desarrollo organizativo y el tamaño de las firmas. En nuestro país hay distintas clasificaciones de Pymes: por ocupados o ventas, o distinguiendo por sector de actividad. (FOB, Fundacion Observatorio Pyme , 2013).

Según la definición de la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) una Pyme es una micro, pequeña o mediana empresa que realiza sus actividades en el país, en alguno de estos sectores: comercial, servicios, comercio, industria o minería o agropecuario. Puede estar integrada por varias personas según la actividad y sus ventas totales anuales en pesos no pueden superar los montos establecidos según su categoría. Para formar parte de Registro de Empresas MiPyMES se establecen categorías, dictadas por la Secretaría de Emprendedores y Pymes del Ministerio de Producción y Trabajo, según las ventas totales anuales, la actividad declarada, el valor de los activos o la cantidad de empleados según rubro o sector de la empresa. (AFIP, 2021).

La Tabla 2 muestra las categorías de Pyme según la facturación declarada y el sector de la economía a la cual pertenece.

Tabla 2. Categorías de Pyme según la facturación declarada

Categoría	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y Minería	Agropecuario
Micro	24.990.000	13.190.000	57.000.000	45.540.000	30.770.000
Pequeña	148.260.000	79.540.000	352.420.000	326.660.000	116.300.000
Mediana - Tramo 1	827.210.000	658.350.000	2.588.770.000	2.530.470.000	692.920.000
Mediana - Tramo 2	1.240.680.000	940.220.000	3.698.270.000	3.955.200.000	1.099.020.000

Fuente: Recuperado de (AFIP, 2021)

En lo referido al nivel de ocupación de personal bajo dependencia pueden inscribirse como Pyme aquellas empresas que cumplan con la siguiente cantidad de empleados según el rubro o el sector:

Tabla 3. Cantidad de empleados según el rubro o el sector para poder inscribirse en el Registro.

Tramo	Actividad				
	Construcción	Servicios	Comercio	Industria y Minería	Agropecuario
Micro	12	7	7	15	5
Pequeña	45	30	35	60	10
Mediana - Tramo 1	200	165	125	235	50
Mediana - Tramo 2	590	535	345	655	215

Fuente: Recuperado de (AFIP, 2021)

Las empresas al registrarse como Pyme reciben un certificado que acredita su condición, con este certificado pueden acceder a beneficios impositivos y a programas de asistencia para su empresa. Entre los beneficios a los que pueden acceder se destacan los siguientes:

- Alícuotas reducidas para contribuciones patronales.
- Compensación del impuesto al cheque en el pago de ganancias.
- Eliminación del impuesto a la Ganancias Mínima Presunta.

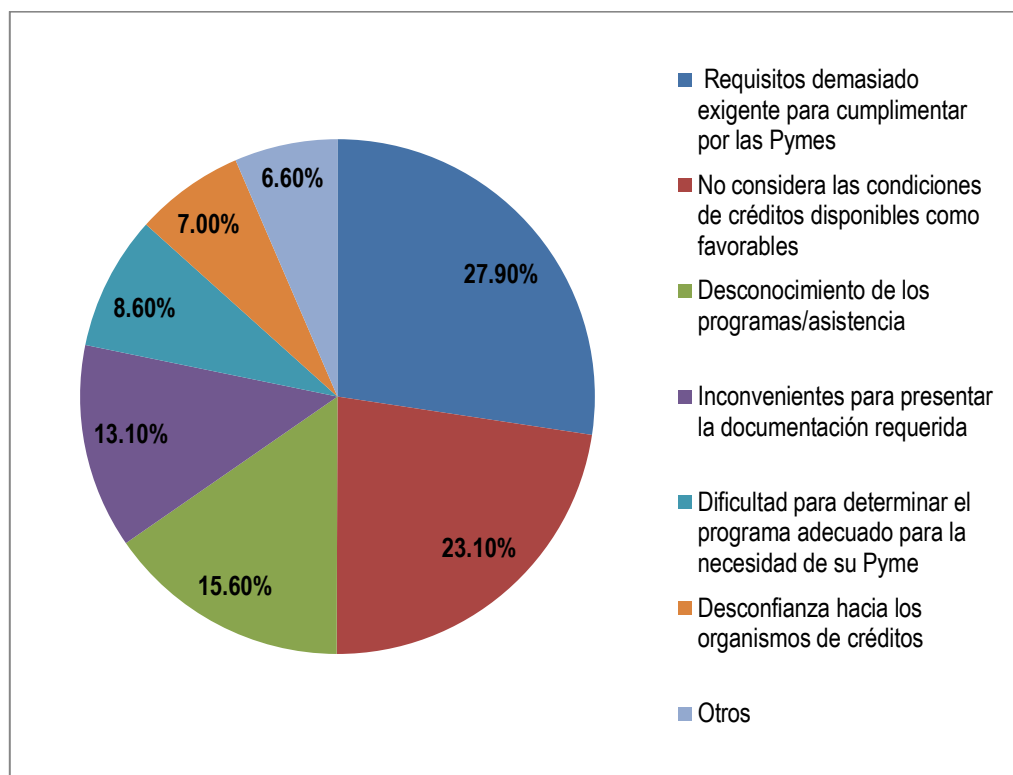
- Financiación especial para micro empresas .
- Reducción de retenciones para micro empresas de comercio.
- Planes de pago y embargo.
- Pago de IVA a los 90 días de su vencimiento y certificado de no retención.

(AFIP, 2020)

El acceso al financiamiento nunca ha sido una cuestión fácil para los empresarios argentinos, los bancos tienen dificultades para identificar la intención de cumplimiento de los potenciales clientes Pyme; como así también para medir el riesgo implícito en la concesión del crédito, además, sucede con frecuencia que las Pyme no están en condiciones de satisfacer los requerimientos en materia de garantías, que son más exigentes en la medida que el riesgo es mayor. Estas circunstancias hacen que el acceso al crédito por parte de las Pymes sea especialmente dificultoso

En la siguiente figura se expone el estudio realizado por la CAME para determinar las dificultades que se le presentan a las Pyme a la hora de acceder a créditos.

Figura 2 .Indicador de Medición al Acceso al Financiamiento Pymes. Principales obstáculos para acceder al financiamiento (2020)



Fuente: Confederación Argentina de la Mediana Empresa (2020)

Según el centro de estudio de La Unión Industrial Argentina el stock de créditos al sector privado no financiero representó en Argentina apenas el 13,4% del PBI. En el Reino Unido y en Corea supera el 130%, y en Japón y Estados Unidos es mayor al 180%. Este ratio es en Argentina incluso menor que en países de América Latina: en México es del 33% y en Chile del 110%. (UIA, 2017)

Otra fuerza disruptiva para el sector Pyme se presenta en la incertidumbre regulatoria y las presiones impositivas ejercidas por los entes recaudadores del gobierno. Si bien en un principio se han ofrecido condonar deudas impositivas, y

asistencia en el pago de salarios, en muchos casos estos beneficios fueron transitorios o sólo otorgados de forma parcial. Sumado a lo antedicho, la incertidumbre se acrecienta por el contexto macroeconómico, el cual ya presentaba una debilidad estructural que no se supo corregir desde hace ya bastante tiempo, y que se ve magnificada por la inactividad de varias industrias producto de la cuarentena impuesta .

Para enfrentar la crisis del COVID-19 y la drástica caída de la actividad, los empresarios han adoptado una serie de medidas de gestión, apelando a todos los instrumentos disponibles para salvar las empresas. Entre estos instrumentos se encuentran los dispuestos por el Gobierno Nacional. Éste desplegó un conjunto de medidas para asistir a las empresas en este momento de crisis y que pudieran de este modo tener más posibilidades de hacer frente a sus obligaciones regulares. Entre estas medidas se incluyeron el crédito blando, transferencia directa para pago de salarios, reducción de contribuciones patronales y normativa especial para alcanzar acuerdos de suspensión acordes a las circunstancias de la crisis, en el marco de la Ley de Contrato de Trabajo. (Errepar, 2020)

Es importante destacar el dinamismo de las empresas para sobrevivir en estas circunstancias inéditas, particularmente complejas. A continuación se presentan las estadísticas sobre distintas medidas de gestión utilizadas por las Pyme a nivel país (Figura 3).

Figura 3. Medidas adoptadas por las empresas para enfrentar la baja de actividad(% de empresas)



Fuente: Coronavirus: Impacto sobre las PyME, producción y empleo – 4° y 5° relevamiento, Fundación Observatorio PyME (2020)

A pesar de la asistencia gubernamental en sus distintas formas, casi el 80% de las empresas debió acudir –de todas maneras- a sus propias reservas para enfrentar la crisis. Por otra parte, el 14% de las empresas logró incorporar nuevas actividades y/o productos a su negocio. Lógicamente, esta alternativa es sólo un instrumento disponible para las firmas con estructuras de negocio muy flexibles, como el comercio y las microempresas. En efecto, el 22% de las empresas comerciales lograron incorporar nuevos productos y/o actividades, mientras que sólo el 12% de las manufactureras y el 7% de las firmas de la Construcción pudieron implementar esta estrategia, caracterizadas por una mayor rigidez productiva. Asimismo, la mayor flexibilidad del negocio se manifestó más frecuentemente entre las microempresas (19%) que entre las empresas medianas (11%). Para enfrentar la crisis, las empresas de todos los sectores intentaron combinar, aunque en diferentes proporciones, la utilización del Programa ATP (Programa para la Asistencia de Emergencia al Trabajo y la

Producción), el crédito al 24% con garantía pública y período de gracia, y los acuerdos laborales. (FOB, Fundación Observatorio Pyme, 2020)

A continuación, se enumeran y describen brevemente los programas más relevantes del Gobierno Nacional:

- Ingreso familiar de emergencia (IFE): prestación monetaria no contributiva de \$10.000, de carácter excepcional, destinada a compensar la pérdida o disminución de ingresos de personas afectadas por la situación de emergencia sanitaria.

- Programa de asistencia de emergencia al trabajo y la producción (ATP): apunta a preservar las capacidades organizacionales de las empresas y los puestos de trabajo asalariados registrados. El programa se compone de varios beneficios:

- Postergación del pago de las contribuciones patronales al Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA): las contribuciones forman parte de la remuneración bruta de los trabajadores, pero su postergación no las afecta ya que se registran en el momento en que se devengan, es decir cuando se contrae la obligación de pago.
- Reducción de hasta el 95% de las contribuciones patronales al SIPA: afecta la remuneración de los trabajadores
- Salario complementario: el Gobierno abona parte del salario del empleado en relación de dependencia del sector privado.
- Crédito a tasa cero para personas adheridas al Régimen Simplificado para Pequeños Contribuyentes y para trabajadores autónomos: la tasa de interés es solventada por el Fondo Nacional de Desarrollo Productivo (FONDEP). El Gobierno también otorga garantías a través del Fondo de Garantías Argentino (FOGAR).

- Programa de Recuperación Productiva(REPRO) se otorga a los trabajadores de las empresas, cuya solicitud haya sido aprobada, una suma fija mensual remunerativa de hasta un monto equivalente al salario mínimo, vital y móvil por trabajador actualizado a la fecha de otorgamiento, por un plazo de hasta 12 meses, destinada a completar el sueldo de su categoría laboral.

- Plan de pagos para regularizar deudas con la AFIP generadas durante la pandemia del Covid-19, permite la inclusión de obligaciones vencidas hasta el 31 de julio.

Según una encuesta realizada en la semana del 4 al 9 de mayo por la Confederación Argentina de la Mediana Empresa (CAME) entre 1000 pymes del comercio, los servicios, la industria, las economías regionales, el turismo, y la construcción, incluyendo representantes de las 23 provincias de nuestro país y la Ciudad de Buenos Aires, la situación de financiamiento de las Pyme es la siguiente:

- Créditos al 24%: el 51% de las pymes no los pidió. Mientras un 18% los obtuvo sin inconvenientes, otro 13% los solicitó, pero aún no se los otorgaron. A un 11% se los negaron y un 6% respondió que su banco le dijo que no los tenía disponibles. Entre los que no lo pidieron, sólo el 21% fue porque no los necesitaba. El resto es porque no cree que se los otorguen (burocracia o malas experiencias de conocidos).
- Créditos a tasa cero: el 55% de las pymes no los pidió. Un 19% los solicitó, pero aún no se los dieron. Al 17% se los negaron y sólo a un 10% se los otorgaron sin inconvenientes. Lo cierto es que de las

empresas relevadas un 48,6% no aplicaba a esta modalidad por no cumplir con los requisitos. Un 22,3% no requirió los créditos por desconfianza a que no se los otorguen. El resto porque no quiere más deudas.

- Salario complementario: Sólo el 27,5% de las pymes lo obtuvo sin inconvenientes. El 34,3% no lo pidió, al 29,8% no se lo otorgaron aún, y a un 8,4% se lo negaron.
- Contribuciones patronales: el 46% de las pymes no solicitó el beneficio, el 41% postergó su pago por 90 días, y el 13% las redujo hasta un 95%. (CAME, 2020)

En lo que respecta al territorio de la Provincia de La Pampa, objeto de nuestro estudio, el Banco de La Pampa lanzó líneas de créditos para los diferentes sectores a tasas subsidiadas por el Gobierno provincial, líneas crediticias anticíclicas con plazos especiales con periodos de gracia hasta 12 meses para iniciar el pago y tasas de interés que variaron del 0% al 24% anual.

También, con respecto al Impuesto sobre los ingresos brutos, la ley (La Pampa) 3218 creó el Régimen de Crédito Fiscal de Emergencia destinado a la cancelación del Impuesto Sobre los Ingresos Brutos cuya aplicación, percepción y fiscalización estuvo a cargo de la Dirección General de Rentas de la provincia de La Pampa, que tendrá vigencia mientras dure el Estado de Máxima Alerta Sanitaria y de Emergencia Sanitaria.

Los beneficiarios del Régimen son los contribuyentes del Impuesto Sobre los Ingresos Brutos que desarrollen actividades exclusivamente en la provincia de La

Pampa (Obligados Directos) afectados por el Decreto de Necesidad y Urgencia Nacional N° 297/2020. Los créditos fiscales otorgados serán reembolsables por los beneficiarios en 12 cuotas mensuales y consecutivas, con una tasa de interés del 0%. (Errepar, 2020)

"La Pyme nace y evoluciona utilizando recursos de todo tipo (materiales, humanos y de información), cuya eficiencia se va logrando, en la mayoría de los casos, por el clásico método de prueba y error. En algún momento entra en crisis y debe reorganizarse (o muere)." (Irigoyen, 1997)

Como lo revelan las estadísticas expuestas hasta aquí, la crisis económica que generó la llegada del COVID-19 sin lugar a dudas afectó el accionar de las Pymes y su forma de financiarse para no llegar al extremo de cerrar sus puertas , ésto nos hace plantear los siguientes interrogantes: ¿Qué estructura de financiamiento adoptaron las Pyme Pampeanas en contexto de COVID? , teniendo en cuenta todas las opciones anunciadas por el gobierno ¿Qué alternativas fueron las más utilizadas? ¿Cuáles fueron las obligaciones o deudas para las cuales necesitaron financiamiento? ¿Existen otras alternativas de financiamiento eficientes para las Pyme? Aquí llegamos al tema central que nos ocupa : El financiamiento de las obligaciones y deudas de las pyme en contexto de COVID-19.

El objetivo general de éste trabajo se centra en analizar la estructura de financiamiento de las Pyme familiares Pampeanas en el contexto económico atravesado por el COVID-19 .

Para poder alcanzar el objetivo general, los siguientes objetivos específicos guiaron el proceso a seguir:

- Analizar cuáles fueron las alternativas de financiamiento utilizadas por las Pyme Pampeanas en el periodo de Aislamiento Social, Preventivo y Obligatorio.
- Determinar si pudieron adherirse a las medidas económicas anunciadas por el gobierno para paliar la situación.
- Analizar cuáles fueron las obligaciones o deudas para las cuales necesitaron acceder a financiamiento.

Métodos

Diseño

Para este informe se realizó un trabajo de alcance descriptivo, ya que se intentó analizar y describir la situación y el contexto de un fenómeno concreto, en nuestro caso se intentó determinar cómo se financiaron las Pymes a partir de la crisis económica generada por el Covid-19 . El enfoque fue cualitativo, sin medición numérica, y el diseño no experimental debido a que no se realizó experimento alguno “se realiza sin la manipulación deliberada de variables y cuando solo se observan los fenómenos tal cual son o en su ambiente natural, para después analizarlos” (Hernández Sampieri et al., 2010) ,y además es transversal ya que la recolección de datos para el estudio se hizo una única vez.

Participantes

El muestreo fue no probabilístico por conveniencia y voluntario .Ni bien se obtuvo un caso que cumpliera con los requisitos para ser incluido se lo incluyó en el estudio. El criterio de selección de baso en el hecho de que los participantes fueran propietarios de Pymes activas en el periodo en el cual se decretó el confinamiento por la

enfermedad COVID-19 . Se seleccionaron los casos que cumplían con las características para formar parte del estudio y luego de que los empresarios manifestaran su voluntad de participar, pasaron a conformar la muestra.

Población: Estuvo compuesta por cada una de las Pymes familiares Pampeanas que estuvieron activas en el lapso de tiempo que abarca desde el 18 de Marzo de 2020 a la actualidad.

Muestra: se conformó por cinco Pymes de la Provincia de La Pampa cuyas características se detallan a continuación:

Participante 1: Ingeniería Cura-Co S.R.L. Empresa de servicios de construcción fundada en el año 2017, encuadrada como Persona Jurídica de tipo S.R.L cuentan con 2 socios cónyuges , con 12 empleados en relación de dependencia , posee certificado de Registro de Empresas MiPyMES en el tramo de Pequeña empresa del sector Construcción.

Participante 2 : La Paloma S.A Empresa dedicada al comercio minorista del rubro alimentos, fundada en el año 1982 por un matrimonio y sus tres hijos todos socios de la empresa , encuadrada como Persona Jurídica de tipo S.A , con 10 empleados en relación de dependencia , cuenta con certificado de Registro de Empresas MiPyMES en el tramo de Micro empresa del sector Comercio.

Participante 3: Resto Bar Motel La Virgen S.R.L Empresa del rubro Hotelero, fundada en el año 2012 por 2 Hermanos , encuadrada como Persona Jurídica de tipo S.R.L , con 8 empleados en relación de dependencia , cuenta con certificado de Registro de Empresas MiPyMES en el tramo de Micro empresa del sector servicio.

Participante 4 : Puelén Agua, Empresa dedicada a la extracción , envasado y venta de agua mineral ,fundada en el año 2013, encuadrada como Persona Física ,cuenta con 9 empleados en relación de dependencia , cuenta con certificado de Registro de Empresas MiPyMES en el tramo de Micro empresa del sector comercio.

Participante 5:Progreso S.A , Empresa Agropecuaria , dedicada a la cría y venta de ganado Bovino, encuadrada como Persona Jurídica de tipo S.A , con 14 empleados en relación de dependencia , cuenta con certificado de Registro de Empresas MiPyMES en el tramo de Pequeña empresa del sector agropecuario.

Las 5 Pymes seleccionadas fueron entrevistadas, y se solicitó consentimiento informado por escrito a cada uno de los participantes (Anexo 1).

Instrumentos

Con el fin de obtener información que necesitábamos sobre el problema abordado y cumplir con los objetivos planteados en nuestro estudio se utilizó la técnica de entrevista, la información se recolectó por medio de un cuestionario de elaboración propia (Anexo 2) , las entrevistas se realizaron de forma personal en los domicilios que cada uno de los participantes aportaron, y fueron grabadas para luego transcribir la información ordenada a una planilla de Excel .Se utilizó el recurso Internet para realizar la búsqueda de datos relevantes a la presente investigación en páginas web de organismos y entidades Nacionales y Provinciales que se dedican específicamente a estudiar los fenómenos presentados aquí.

Análisis de datos

Con la información obtenida en las entrevistas se realizó un análisis cualitativo de la información para destacar los datos más relevantes para el trabajo de investigación.

En primer lugar se realizó la transcripción de cada una de las grabaciones que se obtuvieron en las entrevistas a una planilla Excel , luego la información obtenida para cada caso a través de la entrevista , fue agrupada de acuerdo a su correspondencia con cada uno de los objetivos propuestos. Después se compararon cada una de las respuestas obtenidas, en las cuales se visualizaban las distintas formas de financiarse que tomaron las Pymes, para poder arribar a en última instancia a las conclusiones sobre lo investigado y responder al problema de investigación que fue planteado.

Resultados

A continuación se detallan los resultados, fruto de las entrevistas realizadas a los 5 participantes, en las cuales se intentó dar respuesta a los objetivos planteados; específicamente en el primer objetivo buscamos saber que alternativa de financiamiento usaron las Pyme teniendo en cuenta las opciones que se encontraban disponibles en el momento en el cual comenzó la crisis causada por las restricciones impuestas a causa de la enfermedad . En el segundo objetivo buscamos determinar si tuvieron acceso o no a los programas de ayuda que ofrecía el gobierno para financiarse en dicho periodo, y como tercer y último objetivo buscamos saber cuáles fueron las obligaciones para las

cuales necesitaron sí o sí buscar financiamiento para poder cancelarlas en el periodo de estudio.

Alternativas de financiamiento usadas

Con relación al primer objetivo donde se intentó analizar qué alternativas de financiamiento usaron las Pyme de La Pampa en el periodo de crisis causada por el Covid-19 todos los participantes del estudio buscaron primero financiarse con recursos propios para no tener que afrontar altos costos en la devolución de los préstamos. Los participantes 1,3, 4 y 5 expusieron el complejo acceso a herramientas de financiamiento por parte los bancos comerciales debido a las altas tasas de interés impuestas por ellos, y también a la gran cantidad de condiciones que imponen éstos bancos : falta de historial crediticio, o falta de solvencia económica o garantías insuficientes , etc. Actualmente ésta alternativa de financiamiento no está siendo usada por tal motivo. También cuatro de los cinco participantes del estudio coincidieron en expresar que fue determinante para ellos obtener financiamiento para poder seguir con la empresa en marcha, sin importar la procedencia de éste .Solo el Participante 2 expuso que no necesitó financiarse durante el 2020 , pero no descarta la posibilidad de tener que hacerlo durante el 2021 si la crisis que está causando el Covid-19 persiste . La totalidad de los participantes manifestó desconocer o no tener información de fácil acceso para interiorizarse sobre otras alternativas de financiamiento.

Específicamente a continuación se detallan las alternativas de financiamiento utilizadas por cada participante:

El Participante 1 nos hizo saber que se financió con la ayuda del gobierno (ATP) y con aportes propios.

El Participante 2 no tuvo que recurrir a ningún modo de financiamiento, su socio gerente explicó que al ser su actividad considerada esencial, su facturación no se vio fuertemente modificada como para tener que tomar una decisión de financiamiento.

El Participante 3 recurrió a la ayuda del gobierno, tomaron un crédito del Gobierno a tasa del 24 % para pagar sueldos ,y además hicieron aporte los dos socios.

El Participante 4 nos informó que tomaron un crédito a tasa del 24% del Gobierno y su dueño hizo aportes propios, él nos explicó que si bien solicitaron ayuda del gobierno para pagar parte de los sueldos por medio del programa ATP la ayuda no fue otorgada.

El Participante 5 nos especificó que tuvieron la intención de tomar la ayuda otorgada por el gobierno , pero que sólo le otorgaron un beneficio, que no fue una ayuda económica, sino que se trató de una postergación del pago de las contribuciones patronales al Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA) y una reducción de las contribuciones patronales al SIPA.

Adhesión a las medidas de ayuda del gobierno

En el segundo objetivo buscamos determinar si las empresas tuvieron la posibilidad de adherirse a los programas de ayuda que el gobierno impulsaba, al respecto 4 de los 5 participantes manifestaron que se inscribieron para acceder al Programa ATP, para poder solventar parte de los sueldos de sus empleados , pero las dificultades fueron cuantiosas, por un lado debían estar incluidos en el listado de actividades afectadas y por otro sufrir una sustancial reducción en la facturación con posterioridad al 12 de marzo de 2020, además los participantes 1 , 3 y 4

manifestaron que intentaron acceder al crédito a tasa 0 del gobierno , pero que se les informó que solo era para Monotributistas, los participantes 1 ,3 , 4 y 5 además manifestaron descreer de los programas del gobierno.

Los programas a los que accedieron fueron los siguientes :

Participante 1 . adhirió a los programas del gobierno , tuvo acceso al programa ATP y obtuvo la postergación del pago de las contribuciones patronales al Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA).

Participante 2. Manifestó que no adhirió a los programas del gobierno , tampoco tuvo la intención de hacerlo , por lo cual no realizo la inscripción para acceder a dicho programa

Participante 3. Expuso que sí adhirió, tuvo acceso al programa de ayuda ATP ,la postergación del pago del pago de las contribuciones patronales al Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA) , y también obtuvo una reducción de las contribuciones patronales al SIPA.

Participante 4. No adhirió a los programas del gobierno, realizó la correspondiente inscripción pero no le otorgaron el beneficio.

Participante 5. Sí adhirió, le otorgaron ATP, la postergación del pago del pago de las contribuciones patronales al Sistema Integrado Previsional Argentino (SIPA).

Obligaciones o deudas que necesitaron financiamiento

Con respecto al tercer objetivo, se intentó analizar cuáles fueron las obligaciones o deudas para las cuales las Pymes recurrieron a financiamiento, el 100 % de los participantes coincidieron en que su mayor preocupación fueron sus empleados : sus sueldos, sus aportes y contribuciones. A su vez manifestaron que durante el 2020 evaluaron la posibilidad de despedir empleados y también evaluaron su imposibilidad de hacerlo debido a la prohibición decretada por el gobierno nacional y a la imposición de la doble indemnización .Pese a ésta situación el Participante 1 despidió cinco empleados, el Participante 3 despidió dos empleados con los cuales llegó a un acuerdo para pagar su indemnización en cuotas , y el Participante 5 despidió 2 empleados , para ello recurrió a fondos propios para pagar las indemnizaciones. Otra de las deudas para las cuales necesitaron financiamiento fue para las deudas contraídas con el fisco nacional , los participantes 1 , 3 y 4 tenían deudas de anticipos de ganancias e iva.

Seguidamente se detallan las deudas que financiaron los participantes del estudio:

Participante1. Necesito financiar las deudas tributarias, más específicamente las deudas con el Fisco Nacional: IVA, Anticipos de Ganancias , Aportes y contribuciones de Empleados y además para abonar los sueldos .

Participante 2. No necesito financiamiento, al respecto su dueña nos aclaró que ellos habitualmente financian sus deudas con proveedores con los que mantienen una relación comercial de larga data, es más bien una especie de cuenta corriente .

Participante 3. Necesitaron financiar deudas tributarias, sueldo de sus empleados y también proveedores .El socio entrevistado resaltó que su actividad fue fuertemente golpeada por la crisis .

Participante 4. Financiaron sus deudas tributarias y los sueldos de los empleados.

Participante 5. Solo financiaron Sueldos de sus empleados.

A modo de resumen, y para facilitar la visualización de los resultados, se presentan a continuación en la Tabla 4 las respuestas de los participantes.

Tabla 4. Resumen de Resultados del estudio

	Objetivo 1 Alternativa de financiamiento utilizada	Objetivo 2 Accedió a la Ayuda del Gobierno	Objetivo 3 Obligaciones y deudas que se financiaron
Participante 1	Ayuda del Gobierno Aportes propios	SI	Deudas Tributarias Sueldos
Participante 2	Ninguna	NO	Ninguna
Participante 3	Ayuda del Gobierno Crédito del Gobierno Aportes Propios	SI	Deudas Tributarias Sueldos Proveedores
Participante 4	Crédito del gobierno Aportes Propios	NO	Deudas Tributarias Sueldos
Participante 5	Ayuda del Gobierno Aportes Propios	SI	Sueldos

Fuente: Elaboración Propia

Discusión

El objetivo de éste trabajo es determinar cómo se financiaron las Pyme en la provincia de La Pampa durante el periodo de crisis causada por la enfermedad Covid-19, esto se profundizó mediante el estudio y análisis de la información recabada a través de entrevistas con empresarios y emprendedores. Ante todo, es importante mencionar la significación de la existencia de las Pymes ,éstas son creadoras de riqueza y colaboradoras de una mejor distribución del ingreso por lo que ayudan al desarrollo de las economías regionales. También cabe señalar que no existen datos de estudios previos a nuestra investigación a nivel local por lo cual ésta es la primer investigación sobre la financiación de las Pyme en contexto de Covid-19 en la Provincia de La Pampa. El desenlace del estudio confirma que las Pyme locales necesitaron acceder a alguna alternativa de financiamiento para afrontar las deudas contraídas en dicho periodo, el razonamiento lógico es que si las empresas no tienen ingresos, es posible que no puedan pagar los sueldos, tampoco a sus proveedores, ni pagar sus deudas . También se visualiza que el acceso a créditos bancarios no fue una opción utilizada por las Pymes Pampeanas, quienes argumentan las dificultades que se presentan a la hora de analizar ésta opción . La investigación efectuada deja establecida la estructura de financiamiento utilizada por las Pyme de La Provincia , concluyendo que la opción más utilizada fue financiarse por medio de recursos propios y en menor medida requerir la ayuda del gobierno .

Con el fin de dar respuesta al objetivo general, se presentaron tres objetivos específicos siendo el primero de ellos establecer el financiamiento de las Pyme de La Pampa en el periodo de estudio , al respecto señalo que el 80% de la muestra se financió

con recursos propios, éste resultado concuerda con lo investigado por la Fundación Observatorio Pyme en su 4° y 5° relevamiento del año 2020 . También se concluye que existiendo posibilidades de financiamiento para las Pymes , las mismas se ven imposibilitadas de utilizarlas por determinadas cuestiones, tales como la falta de garantías, insolvencia, falta de información, desconfianza e inestabilidad económica. Ante esta situación se observa que las Pymes optan por autofinanciarse, pero evidentemente los recursos propios no son suficientes para el correcto desarrollo de sus actividades y el pago de sus deudas , por lo cual deben combinar el financiamiento propio con ayuda o créditos del estado ; el 60 % de las Pymes encuestadas en éste estudio también utilizó , además de sus recursos propios para financiarse , el programa de asistencia del gobierno a pesar de haber manifestado descreer de dicho programa . En cuanto a la opción de financiarse con créditos bancarios ninguno de los participantes del estudio accedió a ellos debido a las altas tasas de interés que éstos tienen, y a las exigencias que presenta su solicitud. En concordancia con ésto el informe de la CAME (pág. 10) expone que el 27,9% de las Pymes no acceden a créditos debido a los requisitos altamente exigente de los bancos, y el 23,1 califica las condiciones como poco favorables para las Pymes , estas coincidencias claramente dejan expuesto lo difícil que es para las Pymes acceder al financiamiento bancario por los motivos antes mencionados .

Al referirnos, en el segundo objetivo , específicamente al Programa de asistencia que desplegó gobierno, determinamos que del total de 5 participantes del estudio 3 de ellos pudieron acceder a ésta ayuda ,esto representa el 60 % de la muestra. Uno de los principales ítems de éste Programa de ayuda fue , el Programa de Asistencia al Trabajo y la Producción (ATP), el cual proponía un plan de facilidades del estado y

surgía como herramienta para asistir a las empresas en el pago de salarios, también ofrecía postergación o reducción de hasta el 95 % del pago de los aportes patronales. Si bien todos los participantes del estudio tuvieron la intención de acceder a este beneficio solo 3 de ellos reunían las condiciones requeridas por AFIP. Como señalamos en la página 15 , el informe de la CAME estableció que solo el 27,5% de las pymes a nivel nacional accedió al programa ATP sin inconvenientes, por lo cual si lo comparamos con éste estudio los resultados difieren. .Es claro igualmente, que todos los sectores requieren de asistencia en menor o mayor grado pero a pesar que en la provincia de La Pampa se pudo acceder a dicho programa de la interacción con los entrevistados se entiende que se califica como deficiente el alcance obtenido por el Estado en cuanto a efectividad y transparencia de los programas públicos. Los empresarios expresaron no conocer o descreer la simple accesibilidad a los programas ofrecidos por el gobierno, si bien algunos actualmente están interrumpidos. Queda demostrado que existe mala información por parte de las entidades estatales que otorgan éstos beneficios.

En cuanto a las obligaciones que necesitaron financiamiento se observa que mas allá de tener dificultades para pagar a proveedores , deudas al fisco , etc ,en nuestro estudio se precisa que los sueldos son el mayor inconveniente al hablar de deudas u obligaciones de las Pyme. El parate económico les impide facturar y les complica conseguir los fondos para abonar los salarios, lo cual suele derivar en la decisión de realizar despidos , como lo hicieron los participante 1, 3 y 5 , o el cierre definitivo de la empresa. Aquí se evidencia que efectivamente se han realizado despidos : 3 de 5 participantes del estudio lo hicieron. En términos generales, el gobierno nacional ha asistido a las Pymes a través de la asistencia en el pago de sueldos, como así también

con la postergación del pago de impuestos. Según una encuesta realizada por la CAME , el 59,4% de las Pymes debieron endeudarse producto de la actual coyuntura económica provocada por la pandemia. En su mayoría, dicha financiación estuvo destinada al pago de salarios y al mantenimiento del endeudamiento operativo.

El estudio del INDEC sobre las tasas del mercado laboral realizado en 31 aglomerados urbanos de mayor población del país estableció que la desocupación creció en el segundo trimestre del año 2020 del 8,9% al 13,1 % , si bien en este estudio no se ha podido establecer claramente porcentaje de cantidad de empleados desocupados en Provincia de La Pampa , por ser la muestra demasiado pequeña, sí se evidencia que se han realizado despidos de empleados .

De acuerdo a los estudios realizados por la CAME durante el año 2020 cerraron 90.700 locales y 41.200 pymes por lo cual es factible afirmar que la inestabilidad económica causada por fuerte baja de actividades fue un factor de impacto socioeconómico negativo para las PYMES, ya que las mismas representan una importante herramienta de generación de empleo y son fuertes movilizadoras de la economía. La falta de financiación afecta la inversión de las empresas, frena el crecimiento económico, el empleo y como consecuencia el bienestar general de la sociedad. Las Pymes Pampeanas están pasando por un proceso crítico. Las economías regionales se ven afectadas ya que la falta de financiamiento profundiza la incertidumbre y frustración provocada por el actual contexto económico. Los entrevistados desconocen alternativas de financiamiento con mejoras tangibles para empresas que desarrollen economías regionales . Se logra apreciar que el financiamiento propio es el más utilizado a la hora de enfrentar una crisis económica , en general se argumenta que ellos buscan financiarse con recursos propios para no

tener que afrontar altos costos en la devolución de los préstamos. Es importante destacar que ya que se trata de recursos internos, este tipo de financiación no implica ninguna contraprestación, desembolso o interés a ninguna otra organización, esto supone una mayor rentabilidad al reducir gastos financieros, bancarios o administrativos por parte de la Pyme . Hay que tener también en cuenta el costo de oportunidad que suponen la financiación con recursos propios de la empresa, ya que hay que valorar las consecuencias tanto a corto como a largo plazo, y hacer un balance de la liquidez y la rentabilidad de la actividad económica.

La utilización de recursos propios en muchas ocasiones suele estar relacionado con la urgencia con la que se necesita disponer de esos recursos para cubrir distintos costos diarios utilizados para llevar adelante las actividades económicas , es entendible que los empresarios recurran a ello en primera instancia teniendo en cuenta que , como ya hemos mencionado anteriormente ,el acceso a otros medios de financiamiento lleva demasiado tiempo, tramites , burocracias y situaciones que no todas los dueños de Pymes están dispuestos a afrontar.

El Programa de Asistencia al Trabajo y a la Producción también fue otra de las opciones utilizadas para financiarse, especialmente para pagar los sueldos de los empleados . Al respecto el informe de la CAME (pag.15) expone que sólo el 27,5% de las pymes a nivel país lo obtuvo sin inconvenientes. El 34,3% no lo pidió, al 29,8% no se lo otorgaron aún, y a un 8,4% se lo negaron. Como señalamos anteriormente en nuestro estudio 3 de 5 empresas lo obtuvieron, lo cual representa el 60 % de las Pyme de la zona, éste resultado se aleja mucho del estudio de la CAME pero hay que tener en cuenta que el tamaño de la muestra de nuestro estudio es pequeño y puede no ser

demasiado representativo de la población total, infiero que se llegaría a una conclusión más firme si se entrevistaran mas Pymes Pampeanas .

Se destaca que ninguno de los participantes del estudio recurrió a la toma de créditos bancarios .El acceso al crédito, le da a las Pymes la posibilidad de pagar sus deudas sin la dependencia de la generación de beneficios o de los recursos aportados por los empresarios . Uno de los principales problemas que enfrenta el segmento Pyme es la ausencia de financiamiento adecuado para la subsistencia del sector, pero el hecho es más grave aún, ya que existiendo fuentes de financiamiento, las Pyme se ven imposibilitados de utilizarlas por desconfianza a las instituciones que las otorgan, o porque no son sujetos de crédito por falta de historial crediticio, o falta de solvencia económica o garantías suficientes. En otras ocasiones los impedimentos provienen de otros problemas, factores macroeconómicos, como la inflación. La Figura 2 (pag.10) expone las dificultades de la Pymes al momento de solicitar un préstamo bancario, las cuales concuerdan con nuestro estudio a nivel zonal ya que como dijimos anteriormente ninguno de los participantes tomó créditos bancarios. En conclusión, no existe una fuente de financiamiento que se constituya por sí misma en la mejor opción o la más conveniente para las Pymes , sino que es necesario determinar para cada empresa en particular, de acuerdo con su estructura y contemplando sus características que la hacen única, cuál es la fuente más conveniente.

El pago de los sueldos a los empleados se destaca como una de las principales deudas que necesitaron financiamiento, La baja en las actividades y consecuentemente en la facturación de las Pyme genera preocupación y lleva a tener que elegir entre

generar deuda por tener empleados o generar deuda por despedirlos , teniendo en cuenta además que se encuentra vigente la doble indemnización .

Como limitación a este trabajo de investigación se debe mencionar el método utilizado para su relevamiento. Se utilizó un muestreo por conveniencia, voluntario. Es decir fueron utilizados casos en la medida que se fueron obteniendo. Debido a la naturaleza de este método, es una investigación con cierto grado de sesgo ya que no es posible llegar a conclusiones categóricas. Otra limitación se presenta en el tamaño de la muestra , al ser demasiado pequeña se limita la posibilidad de generalizar resultados y deducir de manera más profunda el problema de investigación.

Como fortalezas encontramos el acceso a la información sobre la problemática planteada , que representa un aporte , ya que no existen a la fecha investigaciones similares en la Provincia de La Pampa .

Recomiendo a las Pyme de la zona que accedan a mas información sobre los distintos tipos de financiamiento existentes, ya que en todos los participantes hay carencia de conocimiento referida a éste tema , especialmente sugiero que obtengan información de créditos bancarios , tasas de interés , requisitos a presentar para solicitar préstamos ,etc. Es muy frecuente que la falta de conocimiento sobre el tema los lleve a descartar la opción de tomar créditos bancarios. Puede resultar una buena sugerencia la línea de créditos otorgados por el Ministerio de Producción de La Provincia, los mismos se otorgan mediante fondos provinciales a través del Banco de La Pampa y a través del Consejo Federal de Inversión a los diferentes sectores ,a tasas subsidiadas por el Gobierno provincial, con plazos especiales y con periodos de gracia hasta 12 meses para iniciar el pago y tasas de interés que variaron del 0% al 24% anual.

Recomiendo también que se interioricen sobre los programas de ayuda del gobierno vigentes en la actualidad , de forma personal o por medio de sus Contadores ,ya que la falta de información en ocasiones provoca perdida de beneficios que podrían ser de gran utilidad en éste contexto de crisis.

Sugiero también que se repitan y se realicen más de este tipo de investigaciones para que las Pymes en nuestra Provincia tengan acceso a información relevante para su futuro accionar . Como última sugerencia se recomienda, que las entidades crediticias otorguen una forma más sencilla para la solicitud de información y requisitos de las Pymes, ya que no es tarea sencilla demostrar solvencia y respaldo financiero con las formalidades que éstas entidades solicitan.

A modo de conclusión se puede establecer que la alternativa de financiamiento más utilizada en la provincia de La Pampa en contexto de Covid-19 también lo es a nivel nacional, ésta se caracteriza por su simpleza y predilección por el financiamiento propio, y que no todas las empresas utilizan fuentes externas de financiación como los bancos, sino que prefieren el uso del capital propio. En cuanto a la ayuda que ofrece el gobierno concluimos que si bien en la Provincia se utilizó , existe mucha desinformación sobre el tema .

Debo mencionar que el tema en estudio en la provincia de La Pampa es un tema poco tratado y poco conocido en profundidad, falta mucha información a nivel local , no existen organismos provinciales que se ocupen de generar estadísticas o informes que puedan enriquecer el conocimiento de las Pymes. La investigación se formuló para estudiar un momento de crisis por lo cual es entendible que los empresarios ante la urgencia solo piensen en la forma más rápida de solucionar el

problema de financiamiento, sin tratar de adquirir conocimientos previos sobre el tema. El desconocimiento sobre otras formas y medios de financiación para las Pymes, es algo que manifiesta ser un punto en común en todas las empresas.

Esta investigación aporta conocimiento, por eso se espera y se recomienda que pueda haber una continuidad de la misma, sería importante ampliar la muestra para profundizar los resultados.

Referencias

- AFIP. (2020).** Administracion Federal de Ingresos Publicos .Obtenido de <https://pymes.afip.gob.ar/estiloAFIP/pymes/ayuda>
- AFIP. (2021).** Administracion Federal de Ingresos Publicos Obtenido de <https://pymes.afip.gob.ar/estiloAFIP/pymes/ayuda>
- Banco Nacion. (2020).** *Informe Sector PYME.* Obtenido de <https://banco.nacion.com.ar/wp-content/uploads/2020/02/Informe-Sector-PyME.pdf>
- Beltran, D. (2019).** DIAZ BELTRAN.
- CACLP. (2020).** *Camara De Comercio de La Pampa* . Obtenido de <https://www.caciplp.com.ar/base/noticias>
- CAME. (JULIO de 2020).** *Informe de Analisis de Impacto de Covid.* Obtenido de <https://www.redcame.org.ar/estadisticas-pyme/77/analisis-de-impacto-del-covid-19>
- CEPAL. (2020).** *Comision economica para America Latina y el Caribe* . Obtenido de <https://www.cepal.org/es/euromipyme/mipymes-covid-19>
- ERREPAR. (2020).** Obtenido de <https://blog.errepar.com/pampa-beneficios-credito-fiscal-emergencia/>
- FOB. (2013).** *Fundacion Observatorio Pyme. Informe especial: Definiciones de Pyme en Argentina y el Resto del Mundo* . Obtenido de <https://www.observatoriopyme.org.ar/project/definiciones-de-pyme-en-argentina-y-el-resto-del-mundo-abril-2013>

FOB. (2020). *Fundacion Observatorio Pyme. Informe Sobre Impacto de Coronavirus .*

Obtenido de https://www.observatoriopyme.org.ar/newsite/wp-content/uploads/2020/12/FOP_Coronavirus-Impacto-sobre-las-PyME/

INDEC. (2020). *Instituto Nacional de Estadisticas y Censos.* Obtenido de

https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/mercado_trabajo_eph_2trim20929E519161

Irigoyen, H. A. (1997). *PYMES, Su economia y organizacion.* Buenos Aires: Macchi.

UIA. (2017). *Union Industrial Argentina .* Obtenido de [https://www.uia.org.ar/centro-de-](https://www.uia.org.ar/centro-de-estudios/3385/financiamiento-el-desafio-de-las-pymes/)

[estudios/3385/financiamiento-el-desafio-de-las-pymes/](https://www.uia.org.ar/centro-de-estudios/3385/financiamiento-el-desafio-de-las-pymes/)

Anexo I: documento de consentimiento informado

Consentimiento informado para participantes de investigación

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer a los participantes en esta investigación con una clara explicación de su naturaleza y el rol de los estudiantes en ella como participantes.

La presente investigación es conducida por _____, de la Universidad Siglo 21. La meta de este estudio es _____.

Si usted accede a participar en este estudio, se te pedirá responder preguntas en una entrevista. Esto tomará aproximadamente minutos _____ de tu tiempo. Lo que conversemos durante estas sesiones se grabará, de modo que el investigador pueda transcribir después las ideas que hayas expresado.

La participación en este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usará para ningún otro propósito fuera de los de esta investigación. Tus respuestas al cuestionario y a la entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. Una vez transcritas las entrevistas, se destruirán las grabaciones.

Si tienes alguna duda sobre este proyecto, puedes hacer preguntas en cualquier momento durante tu participación en él. Igualmente, puedes retirarte del proyecto en cualquier momento sin que eso te perjudique en ninguna forma. Si alguna de las preguntas durante la entrevista te parece incómoda, tienes el derecho de hacérselo saber al investigador e incluso puedes no responderlas.

Desde ya, te agradecemos tu participación.

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por _____. He sido informado (a) _____ de _____ que _____ la meta de este estudio es _____.

_____ Me han indicado también que tendré que responder cuestionarios y preguntas en una entrevista, lo cual tomará aproximadamente _____ minutos.

Reconozco que la información que yo provea en el curso de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de los de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme de él cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando este haya concluido. Para esto, puedo contactar a _____

Nombre del participante:

Firma del participante:

Fecha:

Anexo 2. Guía de preguntas para los participantes del estudio

1. ¿ Me puede hacer una breve descripción de su empresa, año de fundación , cantidad de empleados, figura legal ,localidad de su establecimiento principal, etc ?
2. ¿ Cual es la actividad principal que desarrollan ?
3. ¿Se encuentran inscriptos en el Registro Pyme?¿ En qué tramo?
4. Cuando comenzó la cuarentena estricta causada por el COVID-19 ¿Hubieron restricciones en sus actividades económicas?
5. ¿ Considera que bajó notoriamente su facturación (en el periodo de Restricciones por Covid)?
6. ¿ Con que recursos se financiaron durante ese periodo?
7. ¿Considera o consideró tomar préstamos de los bancos comerciales? Si no? Porque motivo ?
8. ¿ Como juzga las condiciones impuestas por los bancos para acceder a los prestamos : son de fácil acceso , difícil acceso o desconoce el tema ?
9. Con referencia al pago de sueldos ¿necesitaron financiamiento?
10. ¿ Tuvieron que hacer despido de personal? ¿ Con que recursos financiaron esos despidos?
11. ¿ Cuales fueron específicamente las deudas que tuvieron que financiar?
12. ¿Tuvieron acceso a alguno de los programas de financiamiento anunciado por el gobierno en ese periodo? ¿ Cuales ?
13. ¿Le resulto dificultoso acceder a los programas del gobierno?
14. Además de los programas anunciados por el gobierno ¿recurrió a otros medios para financiarse? ¿Cuáles ?
15. Según su análisis ¿ Cual cree que será el futuro de su empresa si ésta situación persiste ?