

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE ECONOMÍA**

**TÍTULO:**

**“ ESTUDIO DE LAS MICROEMPRESAS, MICROCRÉDITO Y  
MOROSIDAD EN EL ECUADOR”  
(2012-2016)**

**AUTORAS:**

**Cobo Santiana, Katusca Katherine  
Jaya Quezada, María Celina**

**TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO DE ECONOMISTA**

**TUTOR:**

**Econ. Esteves Palma, Juan Miguel, Mgs.**

Guayaquil, Ecuador  
18 de septiembre del 2018



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

## CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por: **Cobo Santiana, Katusca Katherine y Jaya Quezada, María Celina**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Economista**.

TUTOR

f. \_\_\_\_\_

**Econ. Esteves Palma, Juan Miguel, Mgs.**

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**Econ. Carrillo Mañay, Venustiano, Mgs.**

Guayaquil, a los 18 días del mes de septiembre del 2018



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

## **DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Nosotras, **Cobo Santiana, Katusca Katherine y  
Jaya Quezada, María Celina**

### **DECLARAMOS QUE:**

El Trabajo de Titulación “**Estudio De Las Microempresas, Microcrédito Y Morosidad En El Ecuador (2012-2016)**”, previa a la obtención del Título de: **Economista**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 18 días del mes de septiembre del 2018

LAS AUTORAS

f. \_\_\_\_\_  
Cobo Santiana Katusca Katherine

f. \_\_\_\_\_  
Jaya Quezada María Celina



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ECONOMÍA

## AUTORIZACIÓN

Nosotras, **Cobo Santiana, Katusca Katherine y  
Jaya Quezada, María Celina**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación “**Estudio De Las Microempresas, Microcrédito Y Morosidad En El Ecuador (2012-2016)**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 18 días del mes de septiembre del 2018

LAS AUTORAS

f. \_\_\_\_\_

Cobo Santiana Katusca Katherine

f. \_\_\_\_\_

Jaya Quezada María Celina

# REPORTE URKUND

The screenshot shows the URKUND web interface. The main content area displays document information: **Documento:** TESIS\_JAYA\_COBO.docx (D40513482), **Presentado por:** celinajaya@gmail.com, and **Recibido:** Juan Esteves UCCG@analysis.arkund.com. A note indicates that 33 pages of text are present in the sources. On the right, a 'Lista de fuentes' table lists several files, including 'TESIS\_FINAL\_FCELINYPPEEZ.pdf', 'TRABAJO\_SINGIERE.docx', 'Ginger\_Trabajo.docx', 'SALMON VERONICA SAREHI JULIANHRC-16feb2016.docx', and 'http://repositorio.uca.edu.pe/bitstream/UCA/30/1417/1/BA588IGA\_FLORES\_AHA\_IMP.pdf'. Below the document details, a preview of the document's metadata is visible, including the title 'TITULO: "MICROEMPRESAS, MICROREDITO Y MOROSIDAD EN EL ECUADOR" (2012-2016)', authors 'Cobo Santiana, Katusca Katherine Jaya Quezada, Maria Celina', and the tutor 'Econ. Esteves Palma, Juan Miguel'.

**Cobo Santiana Katusca Katherine**

**Jaya Quezada María Celina**

**TUTOR**

**Econ. Esteves Palma, Juan Miguel, Mgs.**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por su infinita misericordia para conmigo y con mi familia, por la sabiduría que me ha brindado durante este trayecto, por ser quien sustenta hoy este logro.

A mis padres por su apoyo incondicional, por ser un ejemplo de perseverancia y responsabilidad en mi vida.

A mis hermanos por apoyarme y darme sus palabras de aliento durante toda mi carrera universitaria.

A mis amistades más cercanas por estar siempre pendientes de este logro.

A mi tutor el economista Juan Miguel Esteves por su paciencia y ayuda durante el proceso de titulación.

*Cobo Santiana Katusca Katherine*

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por haberme dado la fe, fortaleza y sabiduría para alcanzar esta alegría de concluir mi carrera universitaria.

A mis padres Ángel Artemio Jaya Quezada y Mariana Quezada Valle, quienes me apoyaron en mis estudios y me motivaron para cada día ser mejor. A mis hermanos, César y John Jaya, por ayudarme en lo que estaba a su alcance y darme su apoyo cuando más lo necesitaba. A mis abuelos, en especial a Mariana Valle que fue importante durante el proceso. A toda mi familia primos y tíos porque de alguna forma aportaron en mi vida. A nuestro Tutor, Econ. Juan Esteves, por su asesoramiento y guía en la realización de este trabajo, también por sus enseñanzas compartidas.

A mis amigos del Colegio, la Universidad y de la vida, quienes me llevo recuerdos entrañables, por su cariño, consejos y confianza.

*Jaya Quezada María Celina*

## **DEDICATORIA**

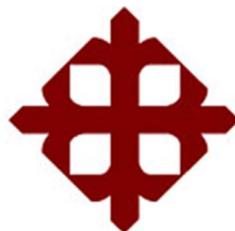
Dedico este logro a Dios, a mis padres y hermanos.

*Cobo Santiana Katusca Katherine*

## **DEDICATORIA**

Esta tesis se la dedico a Dios, mi compañero en mi vida. También a mis padres porque reconozco el amor y sacrificio que han dado para que pueda culminar la carrera universitaria. A mis hermanos, mi abuelita y toda mi familia quienes han sido participes incondicionales para este proyecto de vida, de formarme como profesional.

*Jaya Quezada María Celina*



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ECONOMÍA

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

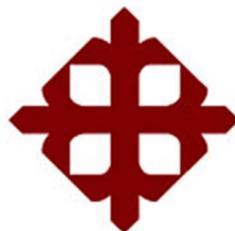
**ECON. CARRILLO MAÑAY, VENUSTIANO, MGS.**  
DIRECTOR DE CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**ING. BALDEON TOLEDO, AMELIA JANETH, MGS**  
COORDINADOR DE LA CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**ECON. MALDONADO CERVANTES, JORGE MGS**  
OPONENTE



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE ECONOMÍA**

**CALIFICACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

**Econ. Esteves Palma, Juan Miguel, Mgs.**

**TUTOR**

## INDICE GENERAL

<b>Capítulo I</b> .....	<b>2</b>
<b>Contextualización del problema que se investiga</b> .....	<b>2</b>
<b>1. Formulación del Problema</b> .....	<b>2</b>
<b>1.1. Antecedentes</b> .....	<b>3</b>
1.1.1. Antecedentes en América Latina. ....	3
1.1.2. Antecedentes en Ecuador. ....	9
1.1.3. Contextualización del Problema. ....	12
<b>2. Objetivos</b> .....	<b>13</b>
<b>2.1 Objetivo General</b> .....	<b>13</b>
<b>2.1 Objetivos Específicos</b> .....	<b>13</b>
<b>3. Justificación</b> .....	<b>13</b>
<b>4.Preguntas de Investigación</b> .....	<b>15</b>
<b>5. Preposición de Trabajo de investigación</b> .....	<b>15</b>
<b>6. Limitaciones y Delimitaciones</b> .....	<b>15</b>
<b>Capítulo II</b> .....	<b>17</b>
<b>Marco referencial</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1. Marco teórico</b> .....	<b>17</b>
2.1.1. Antecedentes de Estudio. ....	18
2.1.2. Teoría Económica. ....	28
2.1.3. Teoría del desenvolvimiento económico, Schumpeter. ....	28
2.1.4. Enfoque de la Banca Grameen. ....	30
2.1.5. Escuela de Ohio.....	32
<b>2.2. Marco Conceptual</b> .....	<b>34</b>
<b>2.3. Marco Legal</b> .....	<b>36</b>
<b>Capítulo III</b> .....	<b>43</b>
<b>METODOLOGÍA</b> .....	<b>43</b>
<b>3.1 El tipo de investigación.</b> .....	<b>43</b>
<b>3.2 Diseño de Investigación</b> .....	<b>43</b>

3.2.1 Fuente y colecta de información. ....	44
3.2.2 Procesamiento de la información. ....	46
3.2.3 Variables, población y muestras. ....	47
<b>CAPITULO 4.....</b>	<b>49</b>
<b>RESULTADOS.....</b>	<b>49</b>
<b>4.1. Escenario Macroeconómico del Ecuador.....</b>	<b>49</b>
4.1.1. Comportamiento del PIB. ....	49
4.1.2. Situación de la Variación de Reservas. ....	50
4.1.3. Comportamiento del crédito interno. ....	50
4.1.4. Comportamiento de la Deuda ....	51
4.1.5. Comportamiento del Gasto. ....	51
<b>4.2 El Sector Microempresarial del Ecuador. ....</b>	<b>52</b>
4.2.1 Sector minas y canteras.....	54
4.2.2 Sector Manufactura .....	59
4.2.3. Sector suministros de energía.....	66
4.2.4 Sector distribución de agua .....	70
4.2.5 Sector Construcción .....	74
4.2.6. Sector transporte.....	79
4.2.7 Sector comercio.....	83
4.2.8 Sector alojamiento.....	88
4.2.9 Sector Información y Comunicación .....	93
4.2.10 Sector Actividades financieras y De Seguros .....	97
4.2.11 Sector Actividades Inmobiliarias .....	101
4.2.12. Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas .....	105
4.2.13. Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo.....	110
4.2.14 Sector Artes, Entretenimiento y Recreación .....	114
4.2.15 Otras Actividades Sectoriales .....	118
<b>4.3 Comportamiento Microfinanciero.....</b>	<b>127</b>
4.3.1 El sistema financiero ecuatoriano. ....	127
4.3.1.1. Agencia Banco Nacional En El Exterior.....	128
4.3.1.2. Almacenes Generales De Depósito.....	128

4.3.1.3. Bancos Off Shore.....	129
4.3.1.4. Bancos Privados Extranjeros.....	130
4.3.1.5. Bancos Nacionales Privados.....	130
4.3.1.6. Casas De Cambio.....	133
4.3.1.7. Cooperativas De Ahorro y Crédito.....	134
4.3.1.8. Compañías De Titularización.....	137
4.3.1.9. Emisoras y administradoras de tarjeta de crédito.....	137
4.3.1.10. Entidades Operativas En El Exterior.....	137
4.3.1.11. Fondo Administrativo BIESS.....	138
4.3.1.12. Grupos Financieros.....	139
4.3.1.13. Instituciones Financieras Públicas.....	140
4.3.1.14. Mutualistas.....	141
4.3.1.15. Sociedades Financieras.....	142
4.3.1.16. Mutualistas y Relacionadas.....	143
4.3.1.17. Tarjetas De Créditos.....	143
4.3.1.18. Otras Instituciones.....	144
4.3.2 Instituciones Financieras Vigentes.....	144
4.3.3. Volumen de Crédito Concedido al Sector Microempresarial.....	146
4.3.3.1. Crédito total del sistema financiero ecuatoriano.....	146
4.3.3.2. Monto De Crédito Concedido Por Instituciones Que Presentan Préstamos A Los Microempresarios.....	147
4.3.3.3. Volumen Del Crédito Microempresarial.....	149
4.3.3.4. Estado de morosidad del microcrédito.....	150
4.3.3.5. Estado de morosidad por entidad crediticia.....	151
4.3.3.5.1. Bancos privados nacionales.....	151
4.3.3.5.2. Mutualistas.....	152
4.3.3.6. Discusión.....	155
<b>Conclusiones.....</b>	<b>159</b>
<b>Recomendaciones.....</b>	<b>161</b>
<b>Referencias.....</b>	<b>162</b>

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Código Correspondiente a Créditos de Microempresa.</i> .....	46
Tabla 2. <i>Comportamiento del PIB</i> .....	50
Tabla 3. <i>Variación de la Reserva</i> .....	50
Tabla 4. <i>Comportamiento del Crédito</i> .....	51
Tabla 5. <i>Comportamiento de la Deuda</i> .....	51
Tabla 6. <i>Comportamiento del Gasto</i> .....	52
Tabla 7. <i>Crecimiento Poblacional de Minas y Canteras</i> .....	55
Tabla 8 <i>Ventas e Indicadores del Sector Minas y Canteras</i> .....	57
Tabla 9. <i>Empleo e Indicadores del Sector Minas y Canteras.</i> .....	57
Tabla 10. <i>Remuneración e Indicadores del Sector Minas y Canteras</i> .....	58
Tabla 11. <i>Productividad e Indicadores del Sector Minas y Canteras.</i> .....	59
Tabla 12. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Manufacturo</i> .....	62
Tabla 13. <i>Ventas e Indicadores del Sector Manufacturero</i> .....	64
Tabla 14. <i>Empleo e Indicadores del Sector Manufacturera</i> .....	64
Tabla 15. <i>Remuneración e Indicadores del Sector Manufacturero</i> .....	65
Tabla 16. <i>Productividad e Indicadores del Sector Manufacturero</i> .....	66
Tabla 17. <i>Crecimiento Poblacional de Sector Suministro de Energía</i> .....	67
Tabla 18 <i>Ventas e indicadores del sector suministro de energía</i> .....	68
Tabla 19 <i>Empleo e Indicadores del Sector Suministro de Energía</i> .....	68

Tabla 20. <i>Remuneración e Indicadores del Sector Suministro de Energía</i> .....	69
Tabla 21. <i>Productividad e Indicadores del Sector Suministro de Energía</i> .....	69
Tabla 22. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Distribución de Agua</i> .....	71
Tabla 23. <i>Evolución de Ventas del Sector Distribuidor de Agua</i> .....	72
Tabla 24. <i>Empleo e Indicadores del Sector de Distribución de agua</i> .....	73
Tabla 25. <i>Evolución de Remuneración e Indicadores del sector distribución de agua</i> .....	73
Tabla 26. <i>Evolución de la Productividad e Indicadores del Sector Distribución de Agua</i> .....	74
Tabla 27. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Construcción</i> .....	75
Tabla 28. <i>Ventas e Indicadores del Sector Construcción</i> .....	76
Tabla 29. <i>Empleo e Indicadores del Sector Construcción</i> .....	77
Tabla 30. <i>Remuneración e Indicadores Sector Construcción</i> .....	78
Tabla 31. <i>Productividad Sector Construcción</i> .....	79
Tabla 32. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Transporte</i> .....	80
Tabla 33. <i>Ventas e Indicadores del Sector Transporte</i> .....	81
Tabla 34. <i>Empleo e Indicadores Sector Transporte</i> .....	82
Tabla 35. <i>Remuneración Sector Transporte</i> .....	83
Tabla 36. <i>Productividad del Sector Transporte</i> .....	83
Tabla 37. <i>Crecimiento Poblacional Sector Comercio</i> .....	85
Tabla 38. <i>Ventas Sector Comercio</i> .....	86
Tabla 39. <i>Empleo Sector Comercio</i> .....	86

Tabla 40. <i>Remuneración Sector Comercio</i> .....	87
Tabla 41. <i>Productividad Sector Comercio</i> .....	88
Tabla 42. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Alojamiento</i> .....	89
Tabla 43. <i>Ventas del Sector Alojamiento</i> .....	90
Tabla 44. <i>Empleo del Sector Alojamiento</i> .....	91
Tabla 45. <i>Remuneración Promedio e Indicadores del Sector Alojamiento</i> .....	92
Tabla 46. <i>Productividad e Indicadores Sector Alojamiento</i> .....	92
Tabla 47. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Informática y Comunicación</i> .....	94
Tabla 48. <i>Ventas e Indicadores del Sector Comunicación e Informática</i> .....	95
Tabla 49. <i>Empleo e Indicadores del Sector Informática y Comunicación</i> .....	95
Tabla 50. <i>Remuneración e Indicadores del Sector Informática y Comunicación</i> ....	96
Tabla 51. <i>Productividad e Indicadores Sector Informática y Comunicación</i> .....	97
Tabla 52. <i>Crecimiento Poblacional Sector Actividades Financieras y Seguros</i> .....	98
Tabla 53. <i>Venta e indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros</i> ....	99
Tabla 54. <i>Empleo e Indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros</i>	100
Tabla 55. <i>Remuneración e Indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros</i> .....	100
Tabla 56 <i>Remuneración e indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros</i> .....	101
Tabla 57. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Inmobiliario</i> .....	102
Tabla 58. <i>Ventas e Indicadores del Sector Inmobiliario</i> .....	103
Tabla 59. <i>Empleo e indicadores del Sector Inmobiliarias</i> .....	103

Tabla 60. <i>Remuneración e indicadores del Sector Inmobiliarias</i> .....	104
Tabla 61. <i>Productividad e indicadores del Sector Inmobiliarias</i> .....	105
Tabla 62. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas</i> .....	106
Tabla 63. <i>Ventas e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas</i> .....	107
Tabla 64. <i>Empleo e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas</i> .....	108
Tabla 65. <i>Remuneración e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas</i> .....	108
Tabla 66. <i>Productividad e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas</i> .....	109
Tabla 67. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo</i> .....	111
Tabla 68. <i>Ventas e indicadores del Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo</i> .....	112
Tabla 69. <i>Empleo e Indicadores del Sector Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo</i> .....	113
Tabla 70. <i>Remuneración e indicadores del Sector Actividades de servicios administrativos</i> .....	113
Tabla 71. <i>Productividad e indicadores del Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo</i> .....	114
Tabla 72 <i>Crecimiento Poblacional del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación</i> .....	115
Tabla 73. <i>Ventas e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación</i> ..	116

Tabla 74. <i>Empleo e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación</i> .	117
Tabla 75. <i>Remuneración e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación</i> .....	118
Tabla 76. <i>Productividad e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación</i> .....	118
Tabla 77. <i>Crecimiento Poblacional del Sector Otras Actividades Sectoriales</i> . ....	119
Tabla 78. <i>Ventas e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales</i> . ....	120
Tabla 79. <i>Empleo e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales</i> . ....	121
Tabla 80. <i>Remuneración e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales</i> . ....	121
Tabla 81. <i>Productividad e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales</i> . ....	122
Tabla 82. <i>Resumen Indicadores del Sector Microempresarial Parte 1</i> .....	124
Tabla 83 <i>Resumen Indicadores del Sector Microempresarial Parte 2</i> .....	125
Tabla 84. <i>Comportamiento del Sector Microempresarial Periodo 2012-2016 en Porcentaje</i> .....	126
Tabla 85. <i>Resumen Instituciones Financieras Vigentes</i> .....	145
Tabla 86. <i>Monto Total en Miles de Dólares Entregados en el Sistema Financiero Ecuatoriano 2012-2016</i> .....	147
Tabla 87. <i>Instituciones Crediticias que Presentan Crédito Microempresarial en Relación al Conjunto de Crédito Total del Sistema Financiero Ecuatoriano (en miles de dólares)</i> .....	148
Tabla 88. <i>Volumen de Crédito Microempresarial Concedido por el Sistema Financiero Ecuatoriano. (en miles de dólares)</i> .....	150
Tabla 89. <i>Relación Morosidad – Crédito</i> .....	151

Tabla 90. <i>Estado de Morosidad del Sector Microempresarial Mayor a un Año en el Sector Microempresarial</i> .....	152
Tabla 91. <i>Estado de Morosidad del Sector Microempresarial Menor a un Año en el Sector Microempresarial</i> .....	153
Tabla 92. <i>Estado de Morosidad Del Sector Microempresarial en el Ecuador</i> .....	153
Tabla 93. <i>Datos Resumidos del Comportamiento del Crédito, Microcrédito y la Morosidad Durante el Periodo 2012 a 2016</i> .....	154
Tabla 94. <i>Tabla Comparativa Entre Ecuador, Perú y Colombia/ Periodo 2012-2016</i> .....	158

## INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Visualizador de estadísticas productivas y dirección de empresas 2016..	16
<i>Figura 2.</i> Descripción de teorías de Microcrédito. Autoras .....	33
<i>Figura 3.</i> Definición de variables e indicadores. Parte 1. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras .....	34
<i>Figura 4.</i> Definición de variables e indicadores. Parte 2. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras .....	35
<i>Figura 5.</i> Definición de variables e indicadores. Parte 3. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras .....	36
<i>Figura 6 .</i> Visualizador de estadísticas productivas. Adaptado INEC 2016. ....	44
<i>Figura 7.</i> Directorio de empresas. Adaptado INEC 2016 .....	44
<i>Figura 8.</i> Balance del sistema financiero ecuatoriano. Adaptado de: Superintendencia de Bancos, 2018. ....	45
<i>Figura 9.</i> Sectores microempresariales. Adaptado de: INEC, 2016. ....	48
<i>Figura 10.</i> Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016. ....	53
<i>Figura 11.</i> Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016. ....	53
<i>Figura 12.</i> Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016. ....	54
<i>Figura 13.</i> Sectores Microempresariales. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	54
<i>Figura 14.</i> Microempresas del sector minas y carteras. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	56

<i>Figura 15.</i> Industria manufacturera parte 1. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	59
<i>Figura 16 .</i> Industria manufacturera parte 2. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	60
<i>Figura 17.</i> Industria manufacturera parte 3. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	61
<i>Figura 18.</i> Crecimiento Poblacional industria manufacturera Adaptado de: INEC, 2016.....	63
<i>Figura 19.</i> Sector suministro de energía. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	66
<i>Figura 20.</i> Crecimiento Poblacional del sector suministro de energía. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	67
<i>Figura 21.</i> Sector distribución de agua. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras. ....	70
<i>Figura 22.</i> Crecimiento poblacional del sector distribución de agua Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	71
<i>Figura 23.</i> Sector construcción. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.....	74
<i>Figura 24.</i> Crecimiento poblacional. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	75
<i>Figura 25.</i> Sector transporte. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. ....	79
<i>Figura 26.</i> Crecimiento Poblacional sector transporte . Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	81
<i>Figura 27.</i> Sector Comercio. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial.	84

<i>Figura 28.</i> Crecimiento Poblacional Sector Comercio. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	85
<i>Figura 29.</i> Sector alojamiento. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.....	88
<i>Figura 30.</i> Crecimiento poblacional del sector alojamiento. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	90
<i>Figura 31.</i> Sector Informática y comunicación. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	93
<i>Figura 32.</i> Crecimiento poblacional del sector informática y comunicación Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	94
<i>Figura 33.</i> Sector actividades financieras y seguros. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	97
<i>Figura 34.</i> Crecimiento poblacional sector actividades de financiamiento y de seguro. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	98
<i>Figura 35.</i> Actividades Inmobiliarias. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	101
<i>Figura 36.</i> Crecimiento poblacional del sector Inmobiliario. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	102
<i>Figura 37.</i> Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	105
<i>Figura 38.</i> Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas. Adaptado de: .....	106
<i>Figura 39.</i> Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	110

<i>Figura 40.</i> Crecimiento Poblacional del Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.....	111
<i>Figura 41.</i> Sector Artes, Entretenimiento y Recreación. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	114
<i>Figura 42.</i> Crecimiento Poblacional del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación. Adaptado de: INEC .....	115
<i>Figura 43 .</i> Sector Otras Actividades Sectoriales. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras. ....	119
<i>Figura 44.</i> Crecimiento Poblacional Del Sector Otras Actividades Sectoriales. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras .....	120
<i>Figura 45.</i> Instituciones Del Sector Financiero. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	127
<i>Figura 46</i> Agencia de banco nacional en el exterior. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	128
<i>Figura 47.</i> Almacenes Generales De Depósitos. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	128
<i>Figura 48.</i> Bancos Off Shore. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	129
<i>Figura 49.</i> Bancos Privados Extranjeros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	130
<i>Figura 50.</i> Bancos nacionales privados. parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	131
<i>Figura 51.</i> Bancos nacionales privados. parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	132

<i>Figura 52. Casas De Cambio. Parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	133
<i>Figura 53. Casas De Cambio. Parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	134
<i>Figura 54. Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 1 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras .....</i>	134
<i>Figura 55. Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 2 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras .....</i>	135
<i>Figura 56. Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 3 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras .....</i>	136
<i>Figura 57. Compañías De Titulación. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	137
<i>Figura 58. Emisora y Administradoras De Tarjeta De Crédito. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	137
<i>Figura 59. Entidades Operativas En El Exterior. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....</i>	138
<i>Figura 60. Fondo Administrativo BIESS parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....</i>	138
<i>Figura 61. Fondo Administrativo BIESS parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....</i>	138
<i>Figura 62. Grupos Financieros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	139
<i>Figura 63. Grupos Financieros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....</i>	140
<i>Figura 64. Instituciones Financieras Publicas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....</i>	141

<i>Figura 65.</i> Mutualistas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	141
<i>Figura 66.</i> Sociedades Financieras parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	142
<i>Figura 67.</i> Sociedades Financieras parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras. ....	143
<i>Figura 68.</i> Mutualistas y Relacionadas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	143
<i>Figura 69.</i> Tarjetas De Crédito. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	144
<i>Figura 70.</i> : Otras Instituciones. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.....	144

## RESUMEN

El actual trabajo evaluará el comportamiento de los microempresarios con respecto al financiamiento de la deuda, la cual depende de entidades públicas y privadas en el Ecuador. Además, esta investigación se basa en un hecho científico que parte, en la realización de cálculos a las distintas carteras del sector financiero del país. De esta manera, se ampliará la misión del estudio previo a la revisión de los 17 sectores de la economía, con este análisis se responderá la pregunta de investigación que agrupa todas las variables de estudio.

Esta investigación se da de forma explicativa-deductiva, con el objeto de comprender cada uno de los indicadores que producen las microempresas. En conjunto, a los créditos que se les otorga y la morosidad que el financiamiento representa a las entidades que ofrecen el servicio. Mientras, que los indicadores que las microempresas derivan dentro de la macroeconomía son: productividad, ventas, salarios y el empleo que se detallarán por cada sector y finalmente se llegará a la proyección de estas variables.

Las teorías económicas que aportan muchos autores a esta investigación corroborarán el planteamiento eficiente del análisis, siendo veraz y complementario a la situación real. Esto ayudará a realizar una correcta metodología en el proceso correspondiente y afianzado a las deducciones econométricas. En efecto, se dará a conocer observaciones, que ayuden a tener una mejor visión del sector microempresarial. Y, se redactarán recomendaciones para trabajos futuros en beneficio de la sociedad ecuatoriana.

**Palabras claves:** Microempresas, morosidad, microcrédito, economía y microfinanzas.

## ABSTRACT

The current work will evaluate the behavior of microentrepreneurs regarding the financing of the debt, which depends on public and private entities in Ecuador. In addition, this research is based on a scientific fact that starts, in the calculation of the different portfolios of the financial sector of the country. In this way, the mission of the study prior to the review of the 17 sectors of the economy will be expanded, with this analysis the research question will be answered that groups all the study variables.

This research is done in an explanatory-deductive way, in order to understand each of the indicators produced by micro-enterprises. As a whole, to the credits that are granted and the delinquency that the financing represents to the entities that offer the service. Meanwhile, the indicators that microenterprises derive from macroeconomics are: productivity, sales, salaries, and employment that will be detailed by each sector and finally the projection of these variables will be reached.

The economic theories that many authors contribute to this research will corroborate the efficient approach of the analysis, being truthful and complementary to the real situation. This will help to make a correct methodology in the corresponding process and secured to the econometric deductions. In effect, observations will be made available, which help to have a better vision of the microenterprise sector. And, recommendations will be drafted for future work for the benefit of Ecuadorian society.

**Key word:** Microenterprises, delinquency, microcredit, economy and microfinance.

# **CAPITULO I**

## **CONTEXTUALIZACIÓN DEL PROBLEMA QUE SE INVESTIGA**

Partiendo del hecho científico de que toda investigación por naturaleza nace de la necesidad de ubicarse dentro de una contextualización que permitirá dar una orientación, para diseñar un proceso investigativo, así como la permanente retroalimentación de las diversas etapas del mismo.

El presente capítulo contiene las secciones que permitirán el acceso a las determinantes en estudio del sector micro empresarial, la concesión de créditos y la morosidad, insertándolo como centro de la investigación, para lo cual se ha considerado las siguientes secciones: la formulación del problema, los objetivos generales y específicos, la justificación, las preguntas de investigación, la hipótesis, las limitaciones y delimitaciones.

### **1. Formulación del Problema**

En el periodo 2012-2016, se observa que la cantidad de microempresarios, crece en el Ecuador 4.22 %. En el mismo periodo el crédito otorgado a los microempresario crecen en 5.36%, con una variación creciente de la morosidad del 2.17%. Se observa comparativamente que los porcentajes señalados están relativamente relacionados con igual tendencia de crecimiento, surgiendo por lo tanto la inquietud de que, si este crecimiento presenta una situación económica saludable de las microempresas, o que, dentro de estas variaciones, se ocultan el verdadero estado del sector microempresarial.

La razón de esta investigación se centra en esta inquietud, ya que existen ciertos estudios que confirman que el sector microempresarial, es uno de los sectores que cuenta con mayor número de unidades económicas, entre el 73% año 2012 y 77% año 2016, del número total de empresarios entre pequeñas, medianas y grandes empresas (Directorio empresarial INEC 2016) y que por lo tanto afectarían a las actividades económicas del país.

Se percibe un crecimiento anual del número de microempresarios, así como del microcrédito, entre en periodo 2012 y 2016, cuando en el mismo periodo la economía ecuatoriana especialmente en el año 2014 sufrió una caída, ¿como se explica el crecimiento de la microempresa y el microcrédito? Sobre todo, si se establece que las microempresas están sujetas a una situación demográfica de que nacen, crecen y mueren y que por su naturaleza y características son muy débil, creando el riesgo de caer en una situación de actividad informal, con la consecuencia de recaudación tributaria. Entre 2012 y el 2013 la economía creció en 8.2 %, entre el 2013 y el 2014 el 7.53%. Entre el 2014 y 2015 cae a -2.53% y entre el 2016-2015 sigue el decrecimiento a -2.4%.

## **1.1. Antecedentes**

El tema de investigación citado tiene un eje central que es, conocer el estado de crecimiento, y las diferentes dificultades que el sector micro empresarial ha tenido a lo largo de los años. Asimismo, la evolución de los microcréditos y las condiciones de morosidad, del sector micro empresarial.

El sector micro empresarial del Ecuador, resalta algunos elementos que permiten caracterizarlo tales como: su forma de desarrollo, sus créditos, y la morosidad que estas generan para el sector financiero en el país. Sin embargo, para complementar este estudio se indagará al sector micro empresarial en América Latina y entender cómo se ha desenvuelto en el Ecuador.

### **1.1.1. Antecedentes en América Latina.**

Las microempresas emergen esencialmente de la escasez de empleo y, de la necesidad de las familias en gozar de un medio de estabilidad de manera independiente, así generando empleo y riqueza para la población que han contribuido al desarrollo social y crecimiento económico de América Latina.

Históricamente la implementación de las microempresas nace en Bangladesh por la década de los 80s, en la que tuvo éxito e hizo que se expandan a nivel mundial. Sin duda, llegaron a América Latina con el objetivo de lograr una reducción en la pobreza

y un incremento en la productividad a nivel macroeconómico, donde se presenciaron la entrega de incentivos por parte de los gobiernos de los países con el fin de alcanzar el desarrollo micro empresarial.

En América Latina las microempresas tomaron importancia a partir de la cumbre del milenio, que se celebró en septiembre del 2000. La cual sirvió para la determinación de metas en el sector microempresario, dando a conocer la importancia del crecimiento del sector. En países que se encontraban en vías de desarrollo, que son la mayoría de los que conforman América Latina.

Los objetivos del milenio que tienen como prioridad la inversión y disminución de la pobreza son:

1. Programas sostenibles de microcréditos individuales o colectivo
2. Programas de estímulos tributarios y financieros al crédito para la población más pobre.
3. Programas de ahorro diseñados y destinados a los más pobres.
4. Políticas de venta a crédito de bienes básicos a los pobres.

En Argentina para el periodo 2000 a 2005 se había producido una crisis en el sector empresarial, lo que ocasionó un aumento de aproximadamente el 21% desempleo en población. Esto hizo que crecieran exponencialmente el sector micro empresarial, ya que a la falta de trabajo las familias tuvieron que asociarse y crear micro empresas de poco capital, que con el pasar de los años pudieran lograr ganancias significativas.

En consideración al caso de Argentina, el cambio de dependencia en la economía tiene como protagonista a los microempresarios. Sin olvidar también que los Bancos, asociaciones y demás entidades financieras también tienen cabida en el escenario económico de expansión. Al principio las microempresas se conformaron con ahorros mientras que con el pasar de los meses y, en tiempo récord las instituciones del sistema financiero ya daban microcréditos. A fin de cuentas, el rango crediticio de las microempresas crecía en la misma magnitud de las utilidades y las ventas que registraban.

En el caso de Bolivia, según datos de la CEPAL, para el año 2009 se estimaron que las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), representaron el 95% del total de empresas del país y crean aproximadamente el 90% del empleo privado. Para ese mismo año las MIPYMES vendieron sus productos a más de 80 países, lo cual generaron el 10% de las exportaciones no tradicionales totales y originaron más del 82% de fuentes de trabajo (Manay & Melina , 2012, pág. 6).

En Brasil, para el año 2011, según el ministerio de Hacienda de ese país, a través de su ley complementaria N° 139<sup>1</sup> expresa que una microempresa es aquella que tiene como ingreso bruto igual o superior a los \$370.000 dólares, éstas a su vez conjuntamente con las pequeñas empresas generan la mayor parte de la oferta laboral ya sea tanto como en sectores formales e informales.

En Chile, el Ministerio de economía precisa que para que deba existir como microempresa, esta deberá tener hasta los \$2400 dólares mensuales y un máximo de nueve empleados. Para el año 2011 las (MIPYMES) generaron el 90% de las 262.430 nuevas plazas de trabajo asalariado, logrando un crecimiento mayor al 9,5%, y casi la mitad de ese empleo fue generado por el sector de la industria y comercio.

Así como las microempresas, los microcréditos también lograron tener un espacio en la economía de América latina. Según la conferencia en Washington sobre el microcrédito realizada en febrero de 1997, este tipo de créditos consisten en ofrecer créditos bajos a personas que tengan índices de pobreza altos. Con el fin de, acrecentar sus ingresos y mejorar el estilo de vida de los individuos. Cabe mencionar, dentro de la historia de las microfinanzas en América Latina, da origen principalmente en Perú y Bolivia, quienes comenzaron a otorgar créditos informales a campesinos y comerciantes pequeños d las zonas rurales. (Granados, 2015)

En Perú, a inicios de los 90 luego de una recuperación económica, la aparición de nuevas instituciones financieras, disponibilidad de créditos al exterior, repatriación de

---

<sup>1</sup> Ley complementaria N° 139 del 10 de Noviembre del 2011 que incorpora cambios en las disposiciones de la Ley Complementaria N° 123 de 14 de diciembre 2006, y otras medidas.

depósitos y la reducción de tasas de interés ocasiono una excelente expansión del crédito. (Guillén, 2001)

Según el BID (2011), los préstamos otorgados por instituciones microfinancieras en el año 2011, en América Latina y el Caribe aumentaron al ritmo más alto, esto debido al crecimiento económico en la región que impulsó un aumento en la demanda de crédito de familias y microempresarios de bajos recursos. Para ese año la cartera de microcrédito de las instituciones microfinancieras de la región aumentó 23 por ciento más, pasando así de US\$12.300 millones a US\$15.200 millones. Siendo México el mercado más grande de microfinanzas con 3,1 millones de clientes, seguido de Perú y Brasil. En términos de la cartera de microcréditos, Perú se posiciona en primer lugar con US\$4.900 millones, seguido de Colombia con US\$1.800 millones. Brasil queda en tercer lugar con un total de US\$1.600 millones de microcréditos. (pág. 1)

Las instituciones financieras en América Latina y el Caribe tradicionalmente han servido a gente con recursos, dejando la gran mayoría de la población en la región sin acceso a sus servicios, como crédito y cuentas de ahorros. Esta tendencia de exclusión no solo resuelta en oportunidades perdidas para la creación de capital por parte de las familias de bajos ingresos y los empresarios, pero también para los bancos privados que pierden oportunidades de negocios para entrar en un mercado con gran potencial de crecimiento. (BID, 2006)

Según el informe Inclusión financiera en América Latina y el Caribe, se observa que en esta región la cartera de crédito ascendió a \$40.000 millones durante el periodo del 2013 y de igual manera un incremento en el número de clientes que solicitaron microcréditos mientras que el número de instituciones financieras al 2013 disminuyeron a un total de 1.061, al ser el microcrédito un buen incentivo para promover la economía, mas países comenzaron a integrar al microcrédito como parte de financiamiento, alcanzando así un total de 28 países. (Trujillo & Navajas, 2014)

Además, en el informe Inclusión financiera en América Latina y el Caribe detalla que existe una gran diversidad institucional, compuesto por un 33% de instituciones reguladas representado el 79% de la cartera de microcrédito de la región y un 65% de los prestatarios mientras que las instituciones del sector no reguladas cumplen un papel

importante en la provisión del servicio, entre ellas, se encuentran las ONG's, cooperativas, sociedades y entre otras formas jurídicas. Por otra parte, el microcrédito promedio de la región es de u\$\$ 1.800 debido a las diferencias existentes de cada país y su tipo institucional. (Trujillo & Navajas, 2014)

Según Granados (2015) debido a varios estudios realizados por el Banco Mundial se concluye que el microcrédito ha sido una excelente y valiosa herramienta para que las personas con pocos recursos pero con ganas de emprender se expandan y conservar una fuente de ingreso pero muchas veces el caso que se observa es que no se genera mejoras en el nivel de vida de aquellas personas y mucho menos se alcanza a reducir el nivel de pobreza.

Ante lo mencionado, se observa que el microcrédito tiene gran trayectoria en algunos países latinoamericanos, siendo así Bolivia, Colombia, Ecuador, Perú, México y Chile mientras que el nivel de aceptación del microcrédito para Argentina, Uruguay y Venezuela es limitado. (Pinasco, 2014)

A lo largo de estas últimas décadas, los gobiernos han venido implementando leyes, códigos, reglamentos y normas, que beneficien a microempresarios como parte de las (MiPYMES), de lo que han traído éxitos para la mayoría de los países de la región, si bien es cierto que, para poder crear una microempresa, se necesita de financiamiento y este su vez puede contraer algún tipo de impago o morosidad hace en algunos países. Tales como Perú, que para el año 2015 obtuvo según la ASBANC una tasa de morosidad microcréditos del 3,05%. Para ese mismo año “México obtuvo un 3,0% en cartera vencida” (IFC, 2017, pág. 49).

De acuerdo con Larraín (2009) existen varias diferencias entre las microfinanzas latinoamericanas con respecto a las que surgieron en Asia bajo el planteamiento del GB de Yunus en Bangladesh. Entre ellas se encuentran: a) La orientación comercial que tienen las instituciones líderes de microfinanzas en América Latina; mientras que en Asia lo iniciaron con un enfoque social y atendiendo a resolver necesidades de financiamiento de pequeños negocios. Aunque, actualmente, en Asia están siguiendo este

enfoque. b) Las instituciones en América Latina son de mayor tamaño que las de sus contrapartes en África y Europa del Este y se encuentran concentradas en las zonas urbanas. c) Los ahorros juegan un papel mayor en las microfinanzas de Asia, siendo en algunos casos un fenómeno voluntario y en otros una condición para poder acceder a los préstamos, mientras que en Latinoamérica dependen más del endeudamiento. La mayor parte del financiamiento viene de fuentes comerciales y a tasas de mercado. (Hernández, Castillo, & Ornelas, 2014)

Cabe mencionar que para comprender a detalle el nacimiento, funcionamiento y estado actual que poseen las microempresas se desarrollan eventos donde se permiten conocer a fondo esta situación y la forma como se controla el mecanismo de las microfinanzas en las microempresas. Por lo tanto, con la intervención del Foro Interamericano de la Microempresa (Foromic), que tuvo origen desde 1998 con el fin de dar a conocer las innovaciones microempresariales y sobretodo dirigido a los hogares de bajos ingresos y las microempresas para que adquieran una microfinanza o microcrédito, siendo así este mecanismo más eficaz para el ampliación de actividades e incremento de ingresos de tal manera que la constitución de estas microempresas superen y cubran todo desafío que provoca la pobreza en un país. (Pinasco, 2014)

Cabe destacar la importancia del crédito en el crecimiento económico por Schumpeter, de cierto modo, ideó el banco de desarrollo moderno, indico que más que el empresario, necesita del crédito para utilizarlo y sostiene que el desarrollo es imposible sin crédito. (Rubio, 2016)

Según Lizaraza (2009) determina mediante dos segmentos las características esenciales de las microempresas en América Latina:

- Microempresas de subsistencia, son aquellos puestos que generan autoempleo, y se constituye en una vivienda, plaza de mercado o de manera ambulante, debido a la escasez de capital de trabajo y por la incapacidad de almacenar y controlar un inventario.

- Microempresas de acumulación simple, estas en cambio son unidades fijas productivas que permiten generar empleo ya sea para el grupo familiar o particular, además cuenta con equipos especializados y tecnológicos sencillos que adquieren con su accesible capital de trabajo.

Según la Organización de Naciones Unidas (ONU) plantea al microcrédito como una herramienta y principal mecanismo para alcanzar la reducción de la pobreza. (Gómez & Fernández, 2015)

Por otro lado, se menciona que ciertas características de los microcréditos en relación a las organizaciones que prestan este beneficio muchas veces den prioridad a la eficiencia y no a la sostenibilidad ya que su objetivo esencial es más social que económico.

Viendo este panorama en América Latina, es imprescindible ahora analizar, cómo ha ido evolucionando las microempresas, y como se ha desenvuelto el otorgamiento de microcréditos y como ha sido el nivel de morosidad de los mismo, a lo largo de estos últimos años y de qué forma ha repercutido en la economía del país.

### **1.1.2. Antecedentes en Ecuador.**

Las microempresas en el Ecuador, tuvieron un periodo de auge a partir del año 2000, esto ante la situación económica que atravesó el país en el año 1999 con lo que muchos trabajadores perdieron sus empleos, lo que obligo a la ciudadanía, quizás de forma obligada a realizar algún tipo de emprendimiento. La coyuntura económica se vio reflejada en la demografía empresarial con altos niveles de mortalidad, es decir muchas empresas abrieron y cerraron sus puertas al mercado ante la falta de estabilidad.

Las microempresas, sobre todo las que se encuentran en proceso de iniciación, tienen oportunidades prometedoras, con los microcréditos. Se dan a conocer para los microempresarios como una conveniencia de bajo costo en la lucha contra la pobreza e igualdad. Los créditos deben ser otorgados de manera equilibrada, es decir, deben

ser repuestos, aunque en este país no hay una cartera totalmente respaldada porque lamentablemente se dan créditos en base a montos como el crédito de consumo.

“Las MIPYMES son un importante sector de la economía ecuatoriana, en el área urbana emplean aproximadamente al 60% de la PEA (Población Económicamente Activa) ocupada, siendo la microempresa la que abarca el mayor porcentaje del 43%” (MIPRO & FLACSO, 2013, pág. 152). En Ecuador desde los últimos diez años se ha obtenido una relevancia a nivel nacional con respecto a los microcréditos, se lo puede divisar por la forma en la que se expanden programas de inclusión económica. Tal como lo ilustran en, la economía popular y solidaria.

En base a los aportes nacionales se ha dado la facilidad a la hora de acrecentar los ingresos de los microempresarios, pues existen 61 entidades financieras que se dividen en bancos, cooperativas de ahorro y crédito, mutualista y bancos públicos. En el país se determinó que las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) son las entidades más vistas a la hora de adquirir un crédito. Por lo que, se puede deducir en la facilidad de adquirir créditos con valores desde \$100,00 el cual aumenta con la renovación de créditos continuos. En el caso de las COAC en Ecuador se ve reflejado más en la región interandina del país con un aproximado 80% de la totalidad de créditos de la nación. Por lo general son utilizados para puestos de ventas artesanales, fomento agrícola y ganadero.

Durante el 2010 al 2014, las instituciones de microfinanzas atravesaron un crecimiento importante basado sobre todo en el incremento de las captaciones y liquidez general de la economía que influía a que los microempresarios gocen de buenas oportunidades de inversión. A partir del 2015, especialmente en el segundo semestre, debido principalmente a la baja de los precios del petróleo, se experimenta un fenómeno de desaceleración de las captaciones y baja general en la liquidez de la economía, motivado también porque el Gobierno desacelera la inyección de recursos en la economía e incluso atrasa el pago a sus proveedores, lo que genera cadenas de falta de liquidez (Vaca, 2016).

La morosidad por su parte es determinada por no pago de una deuda en un tiempo determinado, cuando se obtuvo un préstamo. En el Ecuador el rango de provisión en cartera de morosidad por lo general se divide de la siguiente manera:

- De 1 a 5 días: Provisión del 5%
- De 5 a 30 días: Provisión del 20%
- De 30- 90 días: provisión del 100%, cartera perdida

En el Ecuador el costo de la morosidad en algunos casos es cargado al cliente en su totalidad, los cuales dependen del rango de provisión en el que el microempresario se encuentre, para una mejor descripción se detallará a continuación un ejemplo común en la banca nacional:

- Provisión del 5% = 0 costos
- Provisión del 20% = gastos por cobranzas
- Provisión del 100%, cartera pérdida = gastos legales y por cobranzas

Además, de los gastos que adquieren por mora los microempresarios pasado el tercer nivel dejan huellas en la información de identificación crediticia. El cual, rige desde el 2003 con información que se divide en un 75% de empresas reguladas por el INF y el 25% sobrante con las entidades no regulas. Sin embargo, para la entidad financiera el tener una morosidad alta no resulta favorable, ya que la falta de ingresos por parte de los clientes crea un decrecimiento de liquidez que, resulta un peligro latente en las instituciones. Un ejemplo, es el caso del banco del fomento en Ecuador quien llego a ser liquidado por moras exorbitantes en sus balances.

La relación existente entre los créditos y la moratoria con entidades financieras suelen ser de forma directa, aunque no en las mismas dimensiones y proporciones. Por lo que, se espera que la forma de pago de los créditos que se agregan mensualmente sea oportunas y competentes a los lineamientos de las entidades con el fin de no caer en vencimiento. Este es uno de los casos que llama la atención al sector económico y financiero de un país, si bien es cierto que en un país exista las perspectivas necesarias

de un crecimiento micro empresarial. Por otro lado, la forma en la que se da no debe de ser esporádicamente y sin restricciones siendo el caso de algunos países en Latinoamérica. Se menciona que los parámetros que manejan al otorgar créditos no son adecuados y, esto hace fácil ver detalles de los clientes que estén en vencimiento antes de cumplir el primer año de haberse otorgado el crédito.

### **1.1.3. Contextualización del Problema.**

La situación que atraviesan las microempresas en el sector de las (MiPYMES) es propia de un contexto de investigación concreto, con cualidades únicas y particulares que se debe conocer. Por tal motivo se deberá contextualizar el problema de investigación.

Para ello según estadísticas, del INEC, se observa que el crecimiento anual de las microempresas, ha sido permanente en los 4 años de estudio, pasando de 545.541 de microempresas en 2012 a 647.578 en el 2016 representando un crecimiento del 3 %. Así también todo sector financiero tales como: privados, bancos públicos, mutualistas y cooperativas, brindan el servicio de microcrédito, ha crecido un 4% en lo que respecta al periodo de estudio. Ambas variables tienen comportamiento similar, con tendencia creciente. Mientras que la conducta de la morosidad, muestra que no crece al mismo ritmo sino que se mantiene casi sin oscilación, lo que indica que existe capacidad de pago de los microempresarios.

Lo anteriormente mencionado, que las tres variables de estudio tienen comportamiento similar, podría ser una señal de que el sector, es saludable económicamente hablando. Si se revisa las variables macroeconómicas, las cuales tienen relación con el estudio; llama la atención que la economía de Ecuador no se encuentra en esos términos. Se puede demostrar mediante las cuentas nacionales, que el PIB del año 2017 fue de 99 mil millones de dólares, con una variación de 0.2%. Otro indicador importante a mencionar es el índice de desarrollo humano (IDH) con 73.9% para el año 2017. De igual manera la tasa de inflación disminuyó en 0.22%. La tasa de desempleo del Ecuador fue 5.36%, es importante mencionar que existe una categoría de subempleo que se encontró en una variación del 6,3% a 20,5%, que

demuestra el crecimiento de la informalidad. Con los indicadores demuestra que las variables macroeconómicas no se encuentran en buenos términos. Surge la interrogante de como se explica el aporte de la microempresa si la economía ecuatoriana no está creciendo

## **2. OBJETIVOS**

En la sección anterior, se determinó el problema de investigación con la necesidad de puntualizar el objeto de estudio. Es fundamental analizar el propósito de la investigación estableciendo el objetivo general y a su vez ampliar el conocimiento con los objetivos específicos.

### **2.1 Objetivo General**

Estudiar el sector micro empresarial, y su relación con el microcrédito y la morosidad con el fin de describir el comportamiento del sector en Ecuador durante el periodo 2012- 2016.

### **2.1 Objetivos Específicos**

- Revisar aspectos teóricos de los microempresarios
- Describir el funcionamiento de las microempresas en cada uno de los sectores productivos del país.
- Identificar cómo ha evolucionado en los últimos años la colocación de microcrédito por parte de las instituciones financieras
- Determinar la relación entre los créditos otorgados a microempresarios y la cartera vencida durante el periodo 2012-2016.

## **3. JUSTIFICACIÓN**

En Ecuador hasta el 2016 existían 647,578 microempresas de los diferentes sectores que integran la Economía Ecuatoriana, por lo que dar a conocer cuáles son los problemas de este sector, que ya gana un puntal importancia en la Economía resulta indispensable. En el 2016 las micro empresas ya tenían un total de 29.747,57 millones de dólares en créditos con una morosidad en cartera de 3.903,36 millones de dólares,

sin lugar a dudas la relación entre estas variables es un tema a estudiar. Por la cual también se observa que existe una relación directa entre el número de microempresas, la cantidad de microcréditos otorgados y el nivel de morosidad de la misma.

Dentro de las características económicas, esta investigación será un aporte más para que las instituciones del país logren tomar medidas correctas para logran un crecimiento saludable del sector micro empresarial. El estado podría visualizar la evolución del sector en el periodo que se estudia, con lo que podrían generarse normativas que prometan el aseguramiento de oportunidades para este importante segmento de la economía nacional. Por otra parte la investigación podría aportar a que el sistema financiero nacional cuantifique el mercado, con lo que pueda ofrecer productos financieros diferenciados para la microempresas.

A nivel profesional se elabora la investigación con la finalidad de tener conocimientos más profundos de la forma y riesgos que se producen entre la interacción del sector microempresarial y otro ente importante de la economía como lo es el sistema financiero. Mediante lo mencionado se podría obtener una conciencia más amplia, al momento de intentar determinar un equilibrio entre el apoyo que por parte de la banca se necesita la microempresa, como también la mantención de un nivel de riesgos aceptable para las instituciones del sistema financiero.

En el ámbito social se espera contribuir en concientizar a la sociedad en general de manera oportuna sobre las microempresas, microcréditos y morosidad en el Ecuador. Este conocimiento se espera que sirva de guía para que los microempresarios descubran oportunidades al ingresar a segmentos en expansión.

De forma académica el presente trabajo permite también que los estudiantes logren profundizar y actualizar datos sobre las microempresas y el cálculo en la morosidad que estas tienen a nivel nacional, promoviendo de esta forma a que se realicen nuevos proyectos donde la microempresa, los microcréditos o la morosidad sean variables de la investigación.

#### **4.Preguntas de Investigación**

→ ¿Cuáles son las principales teorías que mencionan a los microempresarios?

→ ¿Qué está sucediendo en cada uno de los sectores productivo donde funcionan las microempresas?

→ ¿Cuál ha sido la evolución del microcrédito en la economía ecuatoriana durante el periodo 2012 a 2016?

→ ¿Responde la morosidad al estado de crecimiento de la economía?

#### **5. Preposición de Trabajo de investigación**

“El sector microempresarial se encuentra apoyado financieramente por el sector bancario del Ecuador 2012–2016”

#### **6. Limitaciones y Delimitaciones**

El estudio presenta obstáculos al momento de investigar, la primera dificultad fue la falta de información hasta el 2017, por ello se tomó como periodo de estudio el 2012 -2016. Una limitante para la investigación es la medida de las variables, ya que no se encuentran en los mismos términos; el microcrédito y la morosidad si se encuentra en dólares, pero la tercera variable es el número de microempresas. Es decir no se encuentra en los mismos términos.

Otro acontecimiento que se observó fue la falta de congruencia en los datos publicados por el Instituto Nacional de Estadísticas y ciencias (INEC) específicamente en el laboratorio empresarial, en la sección variables económicas 2016, donde las ventas son de 139 billones de dólares, ni el PIB del Ecuador alcanza esa cifra. Cabe recalcar que el material empleado para el desarrollo de la investigación no permite un conocimiento más profundo debido a que las estadísticas son incongruentes y no son lo suficientemente específicos.

La información que presenta la superintendencia de Bancos entorno a los volúmenes de crédito colocados por el sistema financiero nacional así como la evolución de la morosidad presentan otra limitante ya que en varios casos la

información no se encuentra completa para todo el periodo que se está intentado a analizar.

Una de las limitantes para este estudio será que el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), solo encuestó la zona urbana, para el censo más actual que fue en el 2010, no incluye microempresas rurales. Mediante el censo del 2001, se puede estimar las categorías por los datos que son observados. Se nombrará como microempresarios a los individuos con categoría: patrono, socio, trabajador por cuenta propia, y trabajador familiar. Además, que su ocupación sea: trabajadores de los servicios y vendedores de comercios y mercados, agricultores y trabajadores calificados agropecuarios y pesqueros, oficiales operarios y artesanos de artes mecánicas y de otros oficios, operadores de instalaciones y máquinas y montadores, y trabajadores no calificados.

Es importante mencionar que este estudio se realizó para todo el sector microempresarial del Ecuador, porque el Directorio empresarial no está segmentado por provincias o ciudades, se encuentra de manera general, por lo que la información que resulte no permitirá identificar el comportamiento según una determinada zona geográfica, evitando así que se permita cuantificar el grado de desempeño por parte de las distintas políticas públicas. Por último, esta investigación excluye 6 ramas de la estructura productiva nacional debido a alto nivel de informalidad, ver figura 1.

(CIIU) versión 4	Descripción de la Actividad
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P	Enseñanza.
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
T	Actividades de los hogares como empleadores.
U	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.

*Figura 1* Visualizador de estadísticas productivas y dirección de empresas 2016.

Nota técnica. Adaptado de: Visualizador de estadísticas productivas, por INEC, 2016.

## CAPÍTULO II

### MARCO REFERENCIAL

Habiendo realizado la debida introducción con sus secciones como los antecedentes, contextualización del problema, el objetivo general y específico, así como la justificación y la hipótesis. Este capítulo desarrolla el marco teórico, su fundamento al objeto de investigación del presente estudio.

Así esta sección comprende 3 partes:

1. Marco teórico: el marco teórico se desenvolverá en base a:

- Antecedentes del estudio sobre el tema
- Fundamentos teóricos de la microempresa
- Fundamentos teoría sobre concepto microcrédito y la morosidad

2. Marco Conceptual

3. Marco Legal

#### **2.1. Marco teórico**

En esta sección se detalla los conceptos básicos de Microempresa, Microcrédito y Morosidad, así como también sus antecedentes y relevantes teorías económicas en relación al tema de investigación.

Primero, se realizará una breve descripción de los antecedentes que llevaron a cabo a la creación tanto de microempresas como la apertura de microcréditos dando origen a la morosidad y su afectación en la economía de un país. Posteriormente, se detallará las teorías económicas con el fin de profundizar la situación económica de las microempresas, su financiamiento y a la vez su endeudamiento. Por último, mediante un cuadro comparativo se explicará brevemente las aportaciones de las teorías citadas y la relación existente con el tema de investigación.

### **2.1.1. Antecedentes de Estudio.**

Antes de centrarnos en el tema en concreto se dará una breve explicación de ciertos términos importantes para la comprensión de esta investigación, por lo tanto se parte que una empresa según el Diccionario de la Real Academia de la Lengua española (2017), afirma que es “aquella unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios, con fines lucrativos y la consiguiente responsabilidad”.

Por otra parte, García (2001), define la empresa como una “entidad que mediante la organización de elementos humanos, materiales, técnicos y financieros proporciona bienes o servicios a cambio de un precio que le permite la reposición de los recursos empleados y la consecución de unos objetivos determinados” (pág. 3).

Mientras que Simón Andrade (s.f.) define a la empresa como “aquella entidad formada con un capital social, y que aparte del propio trabajo de su promotor puede contratar a un cierto número de trabajadores. Su propósito lucrativo se traduce en actividades industriales y mercantiles, o la prestación de servicios” (pág. 257).

Una vez mencionado algunas de sus definiciones según diferentes autores, se podrá considerar para estudio los siguientes elementos de la empresa que describe la estructura básica de la empresa tales como:

- Entidad
- Elementos humanos
- Aspiraciones
- Realizaciones
- Bienes Materiales
- Capacidad técnica
- Capacidad Financiera
- Producción y transformación y/o prestación de servicios
- Satisfacción de necesidades y deseos

Por ende, a causa del dinamismo constante en la economía de un país se crean las microempresas, las cuales no conservan una definición totalmente aceptada debido a diferentes criterios utilizados para definirla. Tal es el caso de América Latina, las microempresas como tal varía mucho en los diferentes países, como Bolivia, Uruguay, Venezuela que el número de empleados llega a máximo de 4, Argentina, Paraguay y Trinidad y Tobago que hasta 5, Ecuador y Chile que son hasta 9 trabajadores, etc. Con la excepción a Colombia que no considera el término microempresa, sino más bien de pequeña empresa. Pero como objeto de estudio se intentará definir que es una microempresa, ya que diferentes autores intentan dar una definición en términos cualitativos sobre su significado:

Otro similar concepto da la Unión Europea (2015) que define a las microempresas “como aquellas empresas que ocupan al menos de 10 personas y cuyo volumen de negocios anual o cuyo balance anual no supera los 2 millones de euros” (pág. 11).

Sin embargo, se propone que la microempresa es “aquella unidad productiva más pequeña dentro de la estructuración empresarial en relación a la cantidad de activos fijos, nivel de ventas y número de empleados, las cuales realizan actividades de producción, comercio o servicios ya sea en zonas urbanas o rurales. (Lizaraza, 2009)

Por consiguiente, para continuar el desarrollo de la investigación se toma en consideración ciertos indicadores que permitirán ahondar en la información y funcionamiento de las microempresas. Entre los indicadores que se analizarán se encuentran las ventas, el empleo, la remuneración, productividad y la demografía empresarial.

Con respecto a las ventas se podrá observar la situación económica y sobretodo la participación que las microempresas mantienen en el mercado, a continuación, se plantea definiciones para una mayor comprensión de este indicador.

Fischer y Espejo (2004) puntualizan que la venta es “toda actividad que genera en los clientes el último impulso hacia el intercambio” (pág. 25).

Según el Diccionario de la Real Academia de la Lengua española (2017) define a la venta como la “acción y efecto de vender. Cantidad de cosas que se venden.

Contrato en virtud del cual se transfiere a dominio ajeno una cosa propia por el precio pactado”.

En relación al empleo la OIT (1988) citado en Neffa (2014) presenta dos categorías para comprender y diferenciar este indicador, que a continuación se detallan:

Las personas con empleo asalariado son (Neffa , 2014, pág. 16):

- Personas que trabajan durante un periodo de referencia por un sueldo o salario metálico o en especie.
- Personas con empleo, pero sin trabajar durante periodo de referencia y que mantienen un vínculo formal con su empleo, según los criterios tales como pagos ininterrumpidos de sueldos y salarios, garantía, garantía de reintegración en el empleo de la contingencia y, durante la ausencia de trabajo.
- Las personas ausentes de su trabajo temporariamente, pero siempre que tuvieran un vínculo formal con su empleo.
- Los aprendices que hayan recibido una retribución en metálico o en especie, pueden clasificarse como trabajando o con empleo, pero sin trabajar, al igual que el resto de personas con empleo asalariado.
- Los miembros de las fuerzas armadas, incluyendo a los miembros permanentes y temporales. (pág. 16)

Las personas con empleo independiente son (Neffa , 2014):

- Aquellas personas trabajando durante un período de referencia, y realizando algún trabajo (o sea una hora de trabajo por los menos) para obtener beneficios o ganancia familiar, en metálico o en especie;
- Aquellas con una persona, pero sin trabajar, porque están temporariamente ausentes del trabajo durante el periodo de referencia por cualquier razón específica;
- Los trabajadores familiares no remunerados que están trabajando al menos 15 horas durante el periodo de referencia;

- Las personas ocupadas en la producción de bienes y servicios económicos, para consumo propio o del hogar;
- Los empleadores, trabajadores por cuenta propia y miembros de cooperativas de producción. (pág. 17)

Según la OTI agrega que el empleo será productivo y generara ingresos justos si se posee excelentes oportunidades que brinden seguridad, protección, desarrollo personal e intelectual a los trabajadores y familias, dando la oportunidad de libre expresión con la finalidad de que los trabajadores expongan sus dudas, provean de sugerencias y recomendaciones que favorezcan al desarrollo económico de su microempresa, es decir fomentar la igualdad para todos sin restricción. (BID, 2017)

Además, se menciona dos tipos de empleo: formal e informal. El empleo formal incluye a los trabajadores que tienen una relación laboral reconocida y que hacen cumplir sus derechos laborales (tales como seguridad social, beneficios no salariales de liquidación o finiquito al término de la relación de trabajo). A la inversa, el empleo informal engloba a los trabajadores que, aunque reciben un pago por su trabajo, no tienen una relación laboral reconocida y no pueden hacer cumplir sus derechos laborales (Enrique & Galindo, 2015, pág. 2).

Además, el INEC determina que el empleo es aquel motor de la economía y un derecho de todos los ciudadanos que afecta directamente las condiciones de vida de la población. (INEC, 2017). Por lo tanto su estudio, representa para el estado una de las actividades más importantes.

En referencia a la productividad, autores como Galindo et al. (2015) define que “es aquella medida de que tan eficiente se utiliza el trabajo y capital para producir valor económico, una alta productividad implica que se logra producir mucho valor económico con poco trabajo o poco capital. Un aumento en productividad implica que se puede producir más con lo mismo”.

Así mismo mejorar la productividad es una de las metas finales de cualquier empresa ya que ello denota que se han reducido costes y que el rendimiento de la compañía es mayor. Sin embargo, maximizar la productividad es también uno de los grandes problemas y es un objetivo complicado de alcanzar ya que debe sustentarse en diversos cimientos (Ruiz, 2015).

Establecer que la alta productividad implica el fomento del desarrollo de los trabajadores, lo cual significa atender la calidad de vida en el trabajo, desde una perspectiva integral y mucho más amplia, en donde el salario es suficiente y equitativo, la capacitación es en realidad formación personal, la tarea es enriquecida y variada y, sobretodo, la dirección es justa, humana y respetuosa. (Rodríguez, 1999)

Según Rodríguez (1999) define a la productividad como aquella relación existente entre la producción y el uso inteligente de los recursos humanos, materiales y financieros con la finalidad de:

1. Alcanzar los objetivos institucionales.
2. Mejorar la calidad de los productos y servicios al cliente.
3. Fomentar el desarrollo de los trabajadores.
4. Contribuir con beneficios económicos, ecológicos y morales a la colectividad (Rodríguez, 1999)

También dentro de los indicadores en consideración para las microempresas se encuentra la remuneración, explicándose cómo el pago que percibe la persona, una vez realizada el trabajo profesional y, cuyo esfuerzo es retribuido y se caracteriza de las siguientes maneras (Mejía, 2015):

5. Que se trate de un estipendio fijo; el elemento fijeza que le da a un determinado beneficio el carácter de sueldo, está representado por la posibilidad cierta de percibirlo mensualmente y, además, porque su monto y forma de pago se encuentren preestablecidos en el contrato de trabajo o en acto posterior.
6. Es personal, ya que sólo él puede cobrarla, salvo que expresamente el trabajador designe a otra persona.

7. Libre disposición
8. Que responda a una prestación de servicios.
9. Pagada en especies o en dinero.
10. Que se pague en períodos iguales determinados en el contrato.
11. Carácter alimentario.
12. Fijada por ambas partes. (pág. 5)

Existen las siguientes formas para fijar la remuneración que son (Barriga & Rendón, 2016):

- Por unidad de tiempo, es decir por jornada de trabajo ya sea de 8 horas diarias o 48 horas semanales, de forma quincenal o mensual; tiene la ventaja de asegurarle al colaborador de un ingreso seguro y regular mientras dure la relación laboral.
- Por rendimiento o resultado, teniendo en cuenta la producción o resultado del trabajo realizado por el colaborador, pudiendo ser por obra, por destajo o comisión. (pág. 56)

Las remuneraciones están comprendidas en dos modalidades como (López & Otero, 2015):

- Modalidades financieras directa e indirecta; diferenciando así que las directas son el pago que recibe cada empleado por medio de salario, bonos, premios, entre otros. Y las indirectas son los beneficios y servicios ofrecidos por la organización, que incluyen vacaciones, gratificaciones, antigüedad, participación de las utilidades, etc.
- Modalidades no financieras, son aquellas que están compuestas por el prestigio, reconocimientos, estabilidad de empleo, recursos que utilizan las empresas para mantener y motivar al empleado, al mismo tiempo que estas modalidades no recompensan al empleado por su desempeño laboral. (pág. 6)

Por último, de acuerdo a la nota técnica del INEC presenta como indicador a la demografía empresarial, como aquella información acerca de los nacimientos y

muerres de las empresas durante un periodo. Es decir, la demografía empresarial estudia los ciclos de nacimiento, crecimiento, desarrollo, declinación y mortalidad individual o colectiva de las empresas, ya sea esto por actividad económica, sector, tamaño entre otras variables. (OSE, s.f.)

Otra de las variables importantes del estudio es el microcrédito, se relata que su aparición se da origen por la necesidad de erradicar la pobreza. Bangladesh fue el país de origen en el año 1983. El resultado de otorgar microcréditos a los pobres, lo que causó una revolución mundial. Otorgándole al creador Muhammad Yunus el premio Nobel de la paz. El método funciona, al establecer la confianza, mediante la suposición que el solicitante se estimula por las ganas de crecer. De tal manera que se sustituyó la forma de crédito inicial, por una nueva (microcrédito). Así pues, el sistema reduce los riesgos, por brindar créditos a personas de escasos recursos y componer el microcrédito en una actividad viable.

El economista Muhammad Yunus, para poder explicar el desempeño partió por un ejemplo, que fue el incentivo para desarrollar el programa. Al entrevistar a una mujer que fabricó taburetes de bambú, como ganancia obtenía, un centavo. Detrás de esta situación, observó que, para fabricarlos, la mujer pedía prestado 15 peniques, y para ser acreedora del préstamo cancelaba una tasa de interés muy alta de 10% por semana. Mediante esta inquietante conducta, Yunus ejecutó medidas, porque debía existir un fallo desmesurado para que la economía se encuentre de esta manera. Para ello, el economista de su bolsillo prestó a 42 mujeres 27 dólares. La finalidad era incentivar para salir de la pobreza. De ahí nace el principio sobre la confianza y solidaridad.

La Association of Social Advancement observó que tan solo el 5% de las instituciones pueden ser viables sin un subsidio. En Indonesia todos programas para este mencionado tipo de crédito reciben subsidios. Con la finalidad de que también logren cubrir aspectos importantes al momento de emprender como costos de iniciación. Un fallo del sistema es la identificación de los clientes, ya que varios asumen el crédito como una donación del gobierno. Se da casos que personas que fueron otorgadas por estos préstamos no han realizado trabajo alguno, en si el monto asignado fue para el consumo.

Otro punto importante que causa disturbio al microcrédito es la competitividad, un ejemplo claro fue en Bangladesh, que para no perder clientes, concedían préstamos más altos y lógicamente riesgos. Por esta mala decisión, la cartera por cobrar se torna vulnerable. Adicional al caso se da cuando, la tabla de interés o también con los requisitos, es más flexibles. En definitiva, se observa morosidad, ante las mencionadas decisiones.

En el año 2001, la revista *The Economist* aportó lo siguiente, aunque el microcrédito se creó con el ánimo de ser remedio para la economía, mas no lo es, sino se implementa correctamente. Un ejemplo claro para fundamentar fue el colapso de los microbancos en Sudáfrica.

Así mismo otro problema que fue detectado, es que el sistema de microcrédito fracasa cuando el movimiento del dinero es cerrado. Esto quiere decir que no se alcanzaría el éxito si tanto como demandantes y ofertantes son del mismo grupo de personas, en otras palabras, no funciona un negocio solo entre microempresarios. Ya que, si se vende un producto y se compra otro al mismo precio, el resultado de estas acciones será un intercambio más no existiría una ganancia. Es por ello que ante este dilema ocurrido se recomendó que, para observar un crecimiento de masas monetaria, los clientes que deben atraer más actores, como empresas grandes.

Por lo tanto, la intervención de las instituciones financieras ha permitido que los microempresarios o emprendedores accedan con facilidad a préstamos en el momento que lo necesiten siempre y cuando este acceso sea confiable, generes desembolsos oportunos flexibles. (Guachamín & Cardenas)

Sin embargo, al no existir norma alguna que defina al microcrédito se tiene como tal las posibles conceptualizaciones del mismo:

Según para la Fundación Cátedra Iberoamericana (s.f.) explica que el microcrédito “consiste en ser pequeños montos de dinero destinados exclusivamente al desarrollo de microempresas, a la promoción de actividades productivas y/o de servicios, destinados a la mejora de las condiciones de vida de las personas de bajos recursos, que no pueden acceder a oportunidades y servicios financieros formales” (pág. 1).

El microcrédito se clasifica en microcrédito grupal e individual que concierne a los mecanismos de coerción basados en el proceso de información entre prestamista y prestatario con una garantía de por medio (Castillo, 2013).

Por lo tanto, de acuerdo a Carbó citado por Rubio (2016) explica que “el sistema financiero constituye un pilar fundamental en el crecimiento económico de cualquier nación, dado que lo evidencia con la crisis financiera de los Estados Unidos, que afecto los mercados financieros de los países, así mismo pone de manifiesto la importancia de la actividad bancaria- financiera y su influencia en el entorno. Así como también se menciona que los intermediarios o entidades financieras son uno de los agentes económicos de cualquier país.”

Microcrédito significa proveer a familias pobres de pequeños préstamos para ayudarlos a comenzar o expandir un negocio pequeño. El cliente típico de un programa de microcrédito es aquella persona de bajo nivel de ingresos que no tiene acceso a instituciones financieras formales. Generalmente son personas que no trabajan en relación de dependencia, sino de forma independiente. (Roberts, 2003)

Según Martínez en su tesis “Microcrédito y pobreza” (2004), citado por Rosales & Peña (2011) expone que el microcrédito también denominado microfinanzas, consiste en la provisión de una variedad de servicios financieros tales como préstamos y seguro a familias pobres que invertirán en microempresas”.

Según Tenorio (2012) citado por Mena, Campos, Andrade, Pulla, & Ruíz (2018) las técnicas de control y seguimiento del riesgo de crédito dentro de un sistema de administración del riesgo crediticio serán establecidos acorde a las necesidades así como también el planteamiento de buenas políticas para la detección de cualquier problema y poder tomar medidas preventivas con la única finalidad de prever pérdidas potenciales.

Por otra parte, al acceder a un microcrédito da origen a un endeudamiento tanto para el empresario como para la institución financiera, por lo tanto, a esta acción se la

denomina como morosidad siendo así otra variable importante para el análisis de este estudio.

De acuerdo a las estadísticas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, durante el periodo octubre 2015 – marzo de 2016, la morosidad aumentó en las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador. (Revista Líderes, 2016)

Para Nieto (2014) citado en Coronel (2016) argumenta que la morosidad “es una palabra que se define como la acción y resultado de cobrar, así de recibir dinero de una contribución o deuda. Impuesto, gravamen, tributo o recaudación de caudales” (pág. 52).

Por otra parte, Freixas y Rochet (1999) menciona que la fragilidad de una institución financiera a causa de los niveles altos de morosidad conlleva a un problema de iliquidez, que al ser recurrente y si la gestión y políticas de otorgamiento de créditos no son bien ejecutadas pueden causar la liquidación de dicha institución. (Freixas & Rochet, 1999)

Según Aguilar, Camargo y Morales (2004), la causa principal de las dificultades que han sufrido algunos sistemas financieros y ciertas entidades de tamaño considerable ha sido la morosidad. Una elevada cartera morosa constituye un serio problema que compromete la viabilidad de largo plazo de la institución y finalmente del propio sistema.

Una vez entendido las definiciones de morosidad se puede decir que “las principales causas de estas son: La falta de ingresos que tienen los agentes económicos en un momento determinado, los extensos plazos crediticios, y falta de conocimiento de la población” (Roldán, 2016).

Además, dentro de la morosidad existen ciertos factores o variables que influyen sobre ella tales como:

- Ratio de solvencia
- Ratio de endeudamiento

- Plazos
- Cuantía de un precio- importe.
- Tipos de interés

Por otra parte, Pere Brachfield, reconocido morosólogo en España, detalla en su libro “La lucha contra la morosidad”, que “la morosidad constituye un incumplimiento contractual que ocasiona onerosas cargas administrativas y financieras a las empresas, especialmente a las PYMES, las cuales deben soportar plazos de pago excesivos que les obligan a mantener de forma permanente importantes saldos de clientes en sus balances”. (Brachfield, 2006). Si bien es cierto, a causa de un nivel alto de morosidad las empresas tienden a liquidar su negocio y así cubrir parte de la deuda con sus acreedores, a este punto llegan las microempresas debido a los plazos tan largos de cobro mantiene una entidad financiera debido a que no podrá tener una estabilidad y mucho menos estar consolidada.

### **2.1.2. Teoría Económica.**

Para tener una mejor visualización económica sobre las microempresas, la forma en la que estas logran financiarse, así a cómo llegan a la morosidad, se expondrán teorías que servirán de sustento ante este tema, ya que se intenta demostrar la correlación de la microempresa con el volumen de crédito, así como al nivel de morosidad.

### **2.1.3. Teoría del desenvolvimiento económico, Schumpeter.**

Esta teoría trata un poco de la forma en la que una economía logra desenvolverse y llegara forma un crecimiento significativo en la economía, pues según Joseph A. Schumpeter el desenvolvimiento es: “un cambio espontáneo y discontinuo en los cauces de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad”.

Dicha teoría parte desde el punto de vista en el que una economía tiene una tasa de desempleo alto, que ya antes se menciona la importancia de la variable. Lo que

conlleva una desocupación de recursos mismos que se pueden mezclar de forma que precisa logrando generar cambios significativos.

Yunus, con su propuesta de ofrecer microcréditos a los pobres, defiende la integración de las teorías económicas del autoempleo con el análisis microeconómico como fórmula posible para superar los problemas de la pobreza y, de esta manera, elaborar teorías socialmente eficaces en otros campos, como el financiero. Para Yunus, el reconocimiento de la capacidad latente de los pobres para emprender negocios se vería alentada por la disponibilidad de préstamos a pequeña escala y les introduciría en el sector de la pequeña empresa. (Hernández, Castillo, & Ornelas, 2014)

La teoría de Schumpeter tiene actores en esta teoría a los que denomina; crédito y empresario. Sin embargo, partiendo desde la visión en la que el empresario no es necesariamente la única persona que pide crédito y que los créditos actualmente también se desglosan en microcréditos, podemos determinar que este modelo puede ser parte de este estudio.

Tomando en consideración esto último y entrando un poco más en esta teoría, tenemos también que Schumpeter tiene cinco formas de ver el desarrollando en una economía las cuales son:

1. Introducción de un bien o de una nueva calidad de bien.
2. Introducción de un nuevo método de producción.
3. Apertura de un nuevo mercado.
4. Conquista de una nueva fuente de aprovisionamiento de materias primas o bienes semi manufacturados.
5. Creación de una nueva organización de cualquier industria.

Para llevara a cabo estas mezclas de recursos tenemos que tener en cuenta que para el autor de la teoría la única persona que necesita del crédito es el empresario en este caso microempresario y que la única forma de que este tenga solvencia para emprender actividades en la economía es el crédito que las instituciones financieras. Lo que se

interpretaría que los microempresarios serían los denominados deudores en una economía basada en el capital.

Además, Schumpeter establece que la función de este denominado mercado de capital “es el tráfico en crédito con el propósito de financiar el desenvolvimiento” que es luego quien “crea y mantiene dicho mercado” y en el curso del desenvolvimiento lo convierte “en el mercado de las propias fuentes de ingreso.

Por consiguiente, es simplemente el empresario quien accede a los microcréditos como transferencia temporal de poder adquisitivo para realizar e iniciar una actividad económica. Sin embargo, al adquirir ese aporte los empresarios emprendedores e convierten en los deudores de una sociedad capitalista o de dinero debido a la acumulación de capital como condición para el desarrollo caso contrario no se obtendrán ganancias. (Roberts, 2003)

Recopilando un poco la teoría tiene como fundamento de Schumpeter explica que lo que origina el crecimiento de una nación es la forma en la que los mercados se comportan, por lo que se trae a relación, que uno de los agentes económicos que tienen relación con este proceso que son las identidades de financiamiento.

#### **2.1.4. Enfoque de la Banca Grameen.**

Este enfoque es ideado y propuesto por el Econ. Muhammad Yunus (2008) a través de su Banca Grameen bajo la denominación de “alivio de la pobreza” o “un mundo sin pobreza”, destaca su interés por los más pobres en vez de la sustentabilidad financiera, por lo que su enfoque iba más allá de lo económico buscaba el desarrollo integral y personal de los pobres. (Palacios, 2016)

La Escuela del Grameen Bank estima que la pobreza persiste en parte porque demasiadas personas no cumplen los requisitos para tomar prestado de las instituciones financieras de sector formal y en consecuencia se pierde su oportunidad de negocio. Por lo tanto, el microcrédito pone al alcance de las pobres fuentes adicionales de fondos prestables a costes por debajo de los vigentes en el sector formal e informal del préstamo. (Gutiérrez, 2006)

El profesor Yunus, en su editorial hacia un mundo sin pobreza en que se dice que hay ventajas en este tipo de emprendimiento las cuales son:

- a. El trabajo independiente le permite a una persona pobre y aislada recuperar progresivamente la confianza en sí misma.
- b. Ofrece la posibilidad de escapar a la dependencia de las ayudas sociales.
- c. A quienes acaban de perder su trabajo les da el apoyo moral necesario para instalarse por su cuenta antes de caer en la depresión o el aislamiento.
- d. Puede ayudar a los que no encontraron un empleo
- e. Da una oportunidad a los que tienen dificultades para adaptarse a una estructura rígida.
- f. Un pasatiempo puede transformarse en un empleo remunerado.
- g. Da una oportunidad de ganarse la vida a las víctimas del racismo.
- h. Los horarios son flexibles y pueden adaptarse a la situación familiar.

Según Yunus (1998), se puede destacar ciertos puntos importantes de este enfoque: (Palacios, 2016)

- a. El crédito se constituye como un derecho para las personas sin tomar en consideración su nivel de oferta y demanda.
- b. La economía de ese entonces pocas veces proporcionaba soluciones que ayuden a mejorar los problemas que transcurren en la sociedad.
- c. La disminución del índice de pobreza fue el eje central de los dos distintas formas de desarrollo.
- d. Busca iniciativas empresariales que dinamicen la economía no solo para acaparar ganancias sino también alcanzar el bienestar colectivo.

e. La constitución de ONG's e instituciones financieras serán la mejor elección ante un mercado informal ya que este último cobra tasa demasiadas altas de interés.

### **2.1.5. Escuela de Ohio.**

De acuerdo Gutiérrez (2006) citado por Palacios (2016), se relata que a partir de los años 30 surgen las instituciones financieras que otorgaban microcrédito con el objetivo de favorecer la expansión de economía en los países menos desarrollados.

A pesar de la Segunda Guerra mundial, las instituciones continuaron funcionando y sobretodo financiando a varios programas de distintas regiones en especial en zonas rurales que buscaban un mejor desarrollo económico. Sin embargo, por la baja tasa de interés que brindaban las entidades ante los grandes microcréditos, fue causa suficiente para que las entidades vayan desapareciendo

A partir de 1973 nace una reacción intelectual por parte de unos economistas de la Universidad de Ohio, Dale Admas, Fritz Bouman, Carlos Cuevas, Gordon Donald, Claudio González- Vega y J. D. Von Pischke, por lo cual, según Hulme & Mosley (1996) los cuales aportan:

Definen que el problema de los pobres no eran las instituciones que otorgaban los créditos informales más bien consideraban que debían fomentar tasas bajas de interés para conservar su existencia ante las instituciones financieras formales. Sino consideran que el microcrédito atiende a las necesidades actuales donde se fomenta el emprendimiento sin que la deuda obtenida no repercuta negativamente a la economía del país. Implementa como educación financiera el ahorro para que de esta manera las instituciones conserven un respaldo. Procura que el otorgamiento de microcréditos se realice a todo sector productivo y no solo a uno en específico. Hostilidad al subsidio de cualquier tipo a instituciones que proveen microcréditos.

Las teorías más importantes que relacionan a la microempresa y el microcrédito se observan en la figura No. 2

Variable	Teorías	Observación	Relación con el estudio
Microempresa Microcrédito	Teoría del desenvolvimiento económico. Autor: Joseph A. Schumpeter	Mediante esta aportación se observa que al existir un alto de desempleo se busca un equilibrio por lo que las personas que poseen visión de empresario al tener el producto, pero no tener financiamiento, las instituciones financieras se apegan al problema de tal manera que brinda beneficios a este tipo de persona mediante el otorgamiento de un microcrédito.	La teoría Schumpeter tiene una relación muy explícita con las instituciones financieras y las microempresas, debido a que una va de la mano de la otra lo que permite un dinamismo en la economía del país, pero a su vez estas relaciones aparentan estar en buen estado económico cuando en realidad todo dato resulta ser ficticio.
	Enfoque de la Banca Grameen Ventajas de las microempresas Autor: Econ. Muhammad Yunus	El economista trata de presentar cuan ventajoso es la participación y creación de microempresas.	Mediante esta aportación, la investigación tiene un sustento de lo importante son los agentes económicos en un mercado y sobre todo para el desarrollo económico del país. La investigación guarda relación con dicha aportación ya que actualmente acceden la mayoría de sectores productivos a microcréditos.
	Escuela de Ohio	Esta aportación busca beneficiar a todos los sectores productivos de un país y no solamente enfocarse en uno.	

Figura 2. Descripción de teorías de Microcrédito. Autoras

## 2.2. Marco Conceptual

En esta sección detalla uno a uno los conceptos de las variables (microempresa, microcrédito y morosidad) y sus indicadores que enmarcan el contexto de esta investigación con el fin de ampliar el conocimiento. Ver Figuras No. 3-4-5

Variable	Definición	Indicadores	Medida
Microempresa	Riviero et al (2001) puntualiza a la microempresa como “pequeña unidad socioeconómica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos” (pág. 170)	<p style="text-align: center;"><u>Ventas</u></p> <p>Según Romero (1997), precisa que la venta como “a cesión de una mercancía mediante un precio convenido. La venta puede ser: 1) al contado, cuando se paga la mercancía en el momento de tomarla, 2) a crédito, cuando el precio se paga con posterioridad a la adquisición y 3) a plazos, cuando el pago se fracciona en varias entregas sucesivas” (pág. 35).</p> <p>Según Kotler &amp; Armstrong (2013) propone como concepto de venta “la idea de que los consumidores no compraran suficientes productos de la empresa a menos que la empresa emprenda un esfuerzo de ventas y promoción a gran escala”.</p> <p>Según Parra &amp; Madera (2005) define venta como “la ciencia que se encarga del intercambio entre un bien y /o servicios por un equivalente de una unidad monetaria, con el fin de atribuir en el desarrollo de la organización y a su vez satisfacer los requerimientos del comprador consumidor”.</p>	\$
		<p style="text-align: center;"><u>Empleo</u></p> <p>Para la OIT (1988) citado en Neffa (2014) considera al empleo como a “todas las personas que tengan más de una cierta edad especificada y que durante un breve periodo de referencia, tal como una semana o un día, estuvieran en cualquiera de las siguientes categorías: como un empleo asalariado o un ejemplo independiente” (pág. 15).</p> <p>Empleo hace referencia a una ocupación, oficio o trabajo, sino también a toda actividad donde una persona es contratada para la ejecución de tareas específicas y así percibir una retribución económica. (Significados.com, 2018)</p>	#

*Figura 3.* Definición de variables e indicadores. Parte 1. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras

Variable	Definición	Indicadores	Medida
		<u>Remuneración</u>	
	De acuerdo a Melgarejo et al. (2013) la remuneración hace referencia “a los sueldos y salarios del personal permanente y temporal contratado directamente por la empresa”.		
	Según Urquijo (2008) en su libro La remuneración del trabajo detalla que “la forma de remuneración que usualmente se conoce es el salario o sueldo, el salario se designa a los trabajadores que cobran diaria o semanalmente mientras que el sueldo se designa a los empleados que cobran quincenal o mensualmente”.		\$
		<u>Demografía empresarial</u>	
	De acuerdo al INEC, la demografía empresarial se relaciona con el ciclo de vida de las empresas, de tal manera que se define al nacimiento de una empresa como los inicios de la actividad económica y las muertes como la interrupción de su actividad. Cabe mencionar, que las empresas son todas aquellas que declaran ventas, empleo y actividad económica.		Edad
		<u>Productividad</u>	
	Para Olubeylia et al. (2014) la productividad “es la relación entre la entrada y la producción unitaria. Por lo tanto, un valor de productividad laboral puede ser básicamente se define como la duración en días necesarios para completar la cantidad unitaria de una actividad”.		
	Según Sink (1983) La productividad “es la relación entre la cantidad producida por un sistema dado durante un periodo dado de tiempo y la cantidad de recursos consumidos para crear o producir dichos outputs durante el mismo periodo de tiempo”.		#
	(Benavides, 2012 )		
	Se define como “productividad, al resultado de la relación entre los insumos invertidos y los productos obtenidos”. (Rodríguez, 1999)		
	Es una medida de la eficiencia económica que resulta de la capacidad para utilizar inteligentemente los recursos disponibles. (Rodríguez, 1999)		

Figura 4. Definición de variables e indicadores. Parte 2. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras

Variable	Definición	Indicadores	Medida
Microcrédito	Villegas et al (2013) al término microcrédito la definen “como las líneas de crédito de bajo monto que se conceden a quienes por lo general no pueden acceder a un crédito común por falta de capacidad de pago o garantías”	<u>Plazos</u> 1-30 días 31-90 días 91-180 días	\$
	Define Rodríguez (2010) citado por Palacios (2016) al microcrédito como “prestamos pequeños destinados a las personas de bajos ingresos de tal manera que se financie sus emprendimientos”:	181-360 días Más de 360 días	
Morosidad	Según López (2015) citado en Coronel (2016), “Define que la morosidad es la cualidad de moroso, es la situación jurídica en la que un obligado se encuentra en mora, siendo ésta el retraso en el cumplimiento de una obligación” (pág. 52).		
	Según Harriet (2000), el gestionar, analizar y controlar los niveles de morosidad permite la autosuficiencia operativa de una institución financiera, disminuir los gastos operativos aseguran la viabilidad y sostenimiento de una empresa en el largo plazo.	<u>Plazos</u> 1-30 días 31-90 días 91-180 días 181-360 días Mas de 360 días	\$
	Hace referencia al incumplimiento de las obligaciones de pago, en relación a los microcréditos concedidos por las entidades financieras, se calcula como cociente entre el importe de los créditos por mora y el total de los préstamos concedidos. (Edufinet, s.f.)		

*Figura 5.* Definición de variables e indicadores. Parte 3. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras

### 2.3. Marco Legal

La base teórica relacionado al marco legal de esta investigación tiene como finalidad dar un enfoque realista con mira a las tributaciones de las microempresas. Dentro de este marco se citarán artículos de la Constitución de la República del Ecuador 2008, Código Orgánico de la Producción e Inversiones, entre otras.

## **Constitución del Ecuador 2008**

El Artículo. 283 de la Constitución de la República del Ecuador 2008 determina que “el sistema económico del país es social y solidario”. También reconoce al “ser humano como sujeto y fin; que propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, ente el Estado y el mercado, conjuntamente en armonía con la naturaleza”. Por tanto se trata de un marco constitucional que promueve en cierta forma el desarrollo de los individuos que en cierta medida se encuentren menos favorecidos entorno a una situación económica.

Este sistema económico tiene por “objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir”. Asimismo “se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine”. Mediante el cual la ley de la economía popular y solidaria regulará los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios. Por lo que al tratarse de un modelo económico garantista se sobreentiende que el estado promoverá a través de políticas de distinta índole la reducción de la desigualdad social, lo que podría considerarse como un entorno favorable para las empresas de menor tamaño.

En relación a la política económica del Ecuador, el Artículo. 24 de la Constitución del país 2008 dispone de un conjunto de actividades que deberá realizar el estado, siendo estas acciones parte del entorno regulatorio en el que se asienta la presente investigación, por lo que surge la importancia de conocerlas a fin de determinar el grado de incidencia. Las actividades se definen a continuación:

- Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémica y las actividades productivas complementarias en la integración regional.
- Promocionar la incorporación del valor agregado con máxima eficiencia, dentro de los límites biofísicos de la naturaleza y el respeto a la vida y a las culturas.
- Impulsar el pleno empleo y valorar todas las formas de trabajo, con respeto a los derechos laborales.

- Mantener la estabilidad económica, entendida como el máximo nivel de producción y empleo sostenibles en el tiempo.
- Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.

El artículo 309 de la Constitución actual del Ecuador, explica que “el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público”.

Asimismo el artículo 311, resuelve que “los servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria”, siendo esta última, la organización de los individuos en pro de generar procesos de producción, intercambio, comercialización, consumo entre otras.

### **Código Orgánico de la Producción e Inversiones**

El Código Orgánico actual de la Producción e Inversiones, en su artículo 53, de la Micro, Pequeña y Mediana empresa define que “es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios” en la que como requisito debe cumplir “con el número de trabajadores y valor bruto de las ventas anuales, señalados”.

Según los Órganos de regulación de las MIPYMES, en su artículo 54, de Institucionalidad y Competencias, menciona que “el Consejo Sectorial de la Producción coordinará las políticas de fomento y desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa con los ministerios sectoriales en el ámbito de sus competencias”, este Consejo determina que tendrá como atribuciones y deberes los siguientes:

- Formular, priorizar y coordinar acciones para el desarrollo sostenible de las MIPYMES.

- Autorizar la creación y supervisar el desarrollo de infraestructura especializada en esta materia, tales como: centros de desarrollo MIPYMES, centros de investigación, entre otros.
- Coordinar con los organismos especializados, públicos y privados, programas de capacitación, información, asistencia técnica y promoción comercial, orientados a promover la participación de las MIPYMES en el comercio internacional,
- Coordinar con las instituciones del sector público y privado, vinculadas con el financiamiento empresarial, las acciones para facilitar el acceso al crédito de las MIPYMES.

Para que exista una regulación se deberá crear también el Registro Único de MIPYMES y Simplificación de Trámites que en su artículo 56.- establece la creación del “Registro Único de las MIPYMES como una base de datos a cargo del Ministerio que presida el Consejo Sectorial de la Producción, quien se encargará de administrarlo”. Este registro permitirá identificar y categorizar a las empresas MIPYMES de producción de bienes, servicios o manufactura, de conformidad con los conceptos, parámetros y criterios definidos en este código.

Para una buena Democratización Productiva, que permita el Acceso a los Factores de Producción, el artículo 57 de la democratización productiva, conceptualiza que se “entenderá por democratización productiva a las políticas, mecanismos e instrumentos que generen la desconcentración de factores y recursos productivos, y faciliten el acceso al financiamiento, capital y tecnología para la realización de actividades productivas”. De las cuales como lo señala el artículo 59 la democratización productiva, uno de sus objetivos principales son los siguientes:

- Fomentar y facilitar el acceso de los ciudadanos ecuatorianos a la propiedad y transformación de los medios productivos,
- Facilitar la ciudadanización de empresas,
- Apoyar el desarrollo de la productividad de las MIPYMES, grupos o unidades productivas organizadas,
- Apoyar el desarrollo de procesos de innovación en las empresas ecuatorianas
- Promover la desconcentración de factores y recursos productivos,

- Desarrollar servicios financieros públicos para la democratización del crédito que faciliten el acceso al financiamiento, capital y tecnología para la realización de actividades productivas, especialmente de los grupos tradicionalmente excluidos de estos servicios financieros.

El financiamiento y el capital dispone en su artículo 62, que el acceso a la banca pública, el Consejo Sectorial de la Política Económica determinará y vigilará el acceso de todos los actores productivos al financiamiento de la banca pública”. También establecerá diferentes “los lineamientos e incentivos para apoyar el acceso al financiamiento privado, en particular de los actores de la economía popular y solidaria, de las micro, pequeñas y medianas empresas”. Y determinará los mecanismos para fomentar la profundización del mercado de valores, para incentivar el acceso de todos los actores de la producción y procurar la reducción de los costos de intermediación financiera. Dicho organismo podrá “establecer programas de crédito especiales para estos sectores, con la participación del sistema financiero privado”.

Para lo cual las entidades financieras, públicas y privadas, obligatoriamente, “crearán y mantendrán un registro de las operaciones para las empresas calificadas como MIPYMES y reportarán periódicamente al órgano ejecutor de las políticas de MIPYMES” según el artículo 63 del código.

La autoridad reguladora financiera establecerá un régimen especial de garantías para el financiamiento privado y público de las MIPYMES, y para el desarrollo de iniciativas de capital de riesgo, tanto públicas como privadas, tal como lo indica el artículo 64 del código actual.

También se crea un fondo nacional de garantías, de carácter público, para facilitar el acceso de las MIPYMES al financiamiento de sus actividades. Para efectos financieros, las garantías que respaldan este fondo serán consideradas como garantías autoliquidables y cuya cobertura respecto del crédito garantizado será de uno a uno. El Fondo formará parte del sistema de garantía crediticia del Ecuador, bajo la regulación de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La operatividad de este fondo será determinada en el reglamento, como lo dispone el artículo 64.

El artículo 66, con respecto a las normativas para MIPYMES. La autoridad reguladora del mercado de valores deberá desarrollar “una normativa especial para el acceso individual y asociativo de las MIPYMES, al financiamiento a través del mercado de valores. Los inversionistas institucionales públicos determinarán una normativa especial y facilitadora que permita la compra de los títulos de valor generados por las MIPYMES”.

La otras formas de financiamiento según el artículo 67, dispone que, el organismo con la competencia de fomento y regulación de las micro finanzas populares establecerá los mecanismos para potenciar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas en todo el territorio nacional, sobre todo en las regiones de menor cobertura financiera y para mejorar la eficiencia y acceso a tecnologías especializadas de los operadores privados del sistema”.

El gobierno nacional deberá implementar un “programa de capital de riesgo que permita el acceso de las MIPYMES a estas modalidades, necesarias para la innovación y transformación productiva, así como un programa integral de emprendimiento para todo el ciclo de pre-inversión e inversión”. Para finalizar, según el artículo 68, con respecto al crédito para la apertura de capital e inversión, dispone que “las empresas privadas podrán beneficiarse de los programas de crédito flexible que implementará el gobierno nacional para la masificación de estos procesos, con tasas de interés preferenciales y créditos a largo plazo”.

### **Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de la Gestión Financiera.**

Segundo Suplemento – Registro Oficial N° 150 de diciembre del 2017, se tomara en consideración los artículos que se consideran relevantes para el objeto de estudio de la presente investigación, los cuales se proceden a describir a continuación: En reforma a la Ley de Régimen Tributario interno, el artículo 9, inciso 6 indica que la exoneración del pago del impuesto a la renta para la nuevas microempresas, que inicien su actividad económica a partir de la vigencia de la Ley Orgánica para la Reactivación de la Economía, Fortalecimiento de la Dolarización y Modernización de

la Gestión Financiera, “gozarán de la exoneración del impuesto a la renta durante tres (3) años contados a partir del primer ejercicio fiscal en el que se generen ingresos operacionales, siempre que generen empleo neto e incorporen valor agregado nacional en sus procesos productivos, de conformidad con los límites condiciones que para el efecto establezca el reglamento a esta Ley”.

También se dispone la rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales, como indica en el artículo 37, inciso 1, “las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta”.

El artículo 98, indica que, para efectos tributarios, “la clasificación de las micro, pequeñas y medianas empresas, deberá considerar al menos, criterio de ventas o ingresos brutos anuales, sin perjuicio de las demás condiciones, límites, requisitos y criterios adicionales que se determinen en el respectivo reglamento.”

Finalmente en la Octava disposición general del suplemento señala que el “servicio de Rentas Internas podrá establecer mediante resolución de carácter general, excepciones o exclusiones a la retención del impuesto al valor agregado (IVA) en las transacciones que se realicen con medios de pago electrónicos, respecto de aquellos contribuyentes que no sobrepasen el monto de ventas anuales previsto para microempresas, en ventas individuales menores a 0,26 salarios básicos unificados (SBU) del trabajador en general, de conformidad con lo que establezca el Reglamento para la aplicación Ley de Régimen Tributario Interno”.

De igual manera en la disposición general novena indica que “los micro créditos asociativos adquiridos por particulares ante la Corporación Financiera Nacional B.P., por un capital inferior a USD 20.000, otorgados para ejecutar convenios o programas de crédito asociativo en actividades de pesca artesanal, quedarán extinguidos de pleno derecho”.

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

Este capítulo tiene por finalidad, presentar el proceso metodológico, utilizado en el estudio. Acorde al marco teórico y las definiciones de las variables expuestas en el marco conceptual, el diseño de la investigación se ha configurado en base al tipo de investigación tal como se desarrolla a continuación.

#### **3.1 El tipo de investigación.**

El estudio parte del análisis de variables observadas en datos estadístico proporcionados por el directorio empresarial y el Instituto de Estadísticas y Censos (INEC), en lo que corresponde a la variable dependiente, denominada microempresarios.

En referencia a la variable independiente, conceptualizada como el microcrédito y el estado de morosidad, las cifras se tomaron de los estados financieros de las instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano y publicado por la Superintendencia de Bancos del Ecuador. Como se parte de datos oficiales presentados por instituciones confiables, el tipo de investigación tiene el carácter cuantitativo empleando la inducción como base las conclusiones que se propone en la hipótesis de trabajo (metodología de la investigación, Sampieri, 2010)

#### **3.2 Diseño de Investigación.**

En base a la revisión bibliográfica estudiada se pudo constatar que no existen estudios puntuales acerca del sector miroempresarial y su financiamiento, tal como aquí se lo plantea, es decir estudiando indicadores del sector tales como ventas, productividad, empleo, promedio salarial, número de empresarios y demografía, así como del otorgamiento de crédito al microempresario en diferentes plazos. Por lo tanto el estudio se enmarco dentro del tipo de investigación descriptivo, no queriendo decir con esto que no existan teorías que expliquen la situación del microempresarial, pero lo que aquí se estudia en el periodo 2012-2016, es el comportamiento creciente que

ha tenido el sector microempresario que va aparejado al crecimiento de crédito entregado por el sector financiero, y un leve crecimiento de la morosidad, frente a un entorno de la economía ecuatoriana que ha venido decreciendo hasta en términos negativos tal como sucedió en los años 2014-2015 con un leve repunte en el 2016.

De allí que la recopilación de la información, el procesamiento de la información, así como la presentación de resultados, se basó en el tipo de investigación explicativo.

### 3.2.1 Fuente y colecta de información.

La fuente de información es de tipo secundario debido a que el origen proviene de estadísticas del INEC y de la Superintendencia de Bancos. La recopilación como es obvio, se basó en estas fuentes. Ver figuras No 6 y 7



Figura 6 Visualizador de estadísticas productivas. Adaptado INEC 2016.



Figura 7. Directorio de empresas. Adaptado INEC 2016

En este directorio se presenta todos los sectores productivos del país, acorde a la clasificación Internacional Industrial Uniforme por Clasificación (CIU), así como por clasificación de empresas en microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas. Presentando indicadores sobre la misma como: Número de empresas, ventas, productividad, empleo y demografías. De todo este conjunto de información, el trabajo se centró en las microempresas. Ver figura No. 8.

---

**Seleccione el Tipo de Institución**

---

Agencia Del Banco Nacional En El Exterior  
Almacenes Generales De Depósitos  
Bancos Off Shore  
Bancos Privados Extranjeros  
Bancos Privados Nacionales  
Casas De Cambio  
Compañías De Titularización Cooperativas De Ahorro Y Crédito  
Emisoras Y Administradoras De Tarjetas De Crédito  
Entidades Operativas En El Exterior  
Fondos Administrados BIESS  
Grupos Financieros  
Instituciones Financieras Publicas  
Mutualistas  
Mutualistas y Relacionadas  
Sociedades Financieras  
Tarjetas De Crédito

---

*Figura 8* Balance del sistema financiero ecuatoriano. Adaptado de: Superintendencia de Bancos, 2018.

En relación a la variable financiamiento a las microempresas, se tomó como fuente los Estados Financieros de las instituciones financieras, los mismos que se encuentran publicados en el portal de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. En ellos, los microcréditos, así como las distintas variables de crédito poseen su propia codificación. El número 14 se refiere a la cartera de crédito otorgados; 1404 se refiere a la cartera de crédito por vencer; 1412 representa la cartera de crédito refinanciado; 1420 está asociado a la reestructuración de crédito y 1452 representa la cartera vencida. En la tabla No 1 se observan los códigos de las distintas variables de crédito, así como los montos que a ellas se encuentran asociados.

Tabla 1.

*Código Correspondiente a Créditos de Microempresa.*

<b>Código Correspondiente</b>		
140320	De 181 a 360 días	2.069.814.52
140325	De más de 360 días	33.681.658.44
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	3.645.736.51
140405	De 1 a 30 días	109.181.22
140410	De 31 a 90 días	187.565.96
140415	De 91 a 180 días	351.496.40
140420	De 181 a 360 días	595.138.48
140425	De más de 360 días	2.402.352.45

Tomado de : Superintendencia de Bancos. (2018). Recuperado de: [http://oidprd.sbs.gob.ec/practg/pk\\_cons\\_bdd.p\\_bal\\_entdd\\_finnc](http://oidprd.sbs.gob.ec/practg/pk_cons_bdd.p_bal_entdd_finnc)

### **3.2.2 Procesamiento de la información.**

La información estadística, proveniente del INEC, se presenta de manera anual, por sectores y por tipo de empresas en los indicadores ya mencionados. Para la interpretación de los datos estadísticos del periodo 2012-2016, se revisó detenidamente la Nota Técnica del INEC, donde explica el proceso, limitaciones y alcance de los datos presentados en el directorio.

El principal inconveniente que se presenta dentro de la información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC radica en la lectura de las cifras estadísticas que se atribuyen como monto total vendido por las microempresas, ya que estas, se presentan Billones de dólares. Cifras que no concuerdan comparativamente con el PIB que en términos corriente alcanza alrededor de 100.000 millones de dólares en el 2016. Este problema se superó dando a conocer al INEC de esta situación.

Para un mejor comprensión de los datos estadísticos se procedió a diseñar matrices condensadas lo que permite una mayor comprensión de los resultados, así como la mejor manera para reconocer las evoluciones o desempeños obtenidos por los microempresarios en los distintos sectores que componen la estructura productiva.

En cuanto a los créditos otorgados por el sector financiero, la información se revisó sin encontrar novedades. En todo el sistema financiero, existe uniformidad de la información. Todos contemplan el mismo código 14 para los créditos que han sido otorgados a las organizaciones con carácter de microempresa.

El nivel de análisis de la información se fundamenta en relación a los datos obtenidos mediante estadística descriptiva esto es de media, mediana, modo, así como varianza y desviación típica, compatible con el tipo de investigación asumido en este trabajo. No se llegan a utilizar análisis más profundo de regresión, correlación o prueba de hipótesis, por cuanto la información entre el INEC y la Superintendencia de Bancos, no concuerdan en su presentación en igual unidades de tiempo, lo que limita la posibilidad para definir modelos.

Mientras por una parte el INEC presenta su informe de forma anual, la Superintendencia lo hace de manera anual, mensual y por instituciones. Se pretendió en el inicio del proyecto de investigación realizar un modelo econométrico que permitiera obtener una entendimiento más profundo entorno al grado de correlación que presentaban las variables descritas en la contextualización del problema de investigación, sin embargo debido a lo mencionado, esto no fue viable,

Sin embargo debido a la frecuencia con la que se encuentran registrados los datos en los dos organismos públicos antes mencionados se tuvo que desistir de este intento, y asumir un análisis de carácter descriptivo, y no correlacional, peor causal. Para el tratamiento de la información se usó hoja de Excel. El sistema SPSS, lastimosamente no forma parte de nuestro análisis

### **3.2.3 Variables, población y muestras.**

De lo anteriormente expuesto, se puede deducir que el trabajo contempla dos grandes variables el sector microempresarial con sus indicadores venta, venta percapita, productividad, empleo, salarios. El Microcrédito también es una variable que se encuentra implícita en la presente investigación, ya que se tiene la hipótesis de que es necesario el financiamiento otorgado por las distintas entidades del sistema financiero nacional, para que las microempresas puedan desarrollarse de forma

eficiente en un entorno donde cada vez es más importante que las empresas sean más competitivas.

La población se intentó se encontrara comprendida por todos los sectores del aparato productivo nacional, los cuales son 16 sectores. Ver Figura No.9

<b>Código</b>	<b>Sector</b>
A	Agricultura, ganadería selvicultura y pesca
B	Explotación de minas y canteras
C	Industrias manufactureras.
D	Suministro de electricidad, agua, vapor aire acondicionado
E	Distribución de agua, alcantarillado gestión de desechos actividades de saneamiento.
F	Construcción
G	Comercio
H	Transporte y almacenamiento
I	Actividades de alojamiento
J	Información y comunicación
K	Actividades financieras y de seguros.
L	Actividades inmobiliarias.
M	Actividades profesionales y científicas
N	Actividades de servicios administrativos
R	Arte, entretenimiento y recreación.
S	Otras actividades.

*Figura 9.* Sectores microempresariales. Adaptado de: INEC, 2016.

El trabajo de investigación pretenderá responder a la pregunta de cuál fue la evolución de los distintos sectores microempresariales en relación a la coyuntura económica que estuvo presente en el periodo de estudio, dicho periodo caracterizado por un ciclo económico marcado por una desaceleración económica sobre todo a partir del año 2014, cuando producto de una reducción del precio internacional del petróleo, el estado vio afectado su nivel de ingresos.

Con la variable microcrédito, es preciso mencionar que no todos bancos o instituciones financieras otorgan crédito a los microempresarios, por lo que haciendo un análisis exhaustivo se pudo determinar cuáles de estos organismos brindan financiamiento a los microempresarios, por lo que el estudio contemplo solamente a aquellos que presentan dentro de su cartera de productos, la categoría microcrédito.

## **CAPITULO 4**

### **RESULTADOS.**

En el presente capítulo se expone los resultados encontrados como producto de la propuesta metodológica, así como del fundamento que se obtuvo a través del marco conceptual y el marco teórico, todos ellos respondiendo a la preguntas de investigación y a los objetivos general y específicos.

El desarrollo del estudio se dio tomando en consideración las dos variables generales del estudio esto es el sector microempresario y el micro financiamiento ya que a priori se suponía un cierto grado de asociación, es decir un incremento en el número de microempresas, debería estar asociado a un mayor volumen de crédito, lo cual se intentara demostrar o rechazar mediante los resultados que se esperan obtener.

Antes de entrar en la explicación de los resultados, es necesario establecer como marco referencial la situación del comportamiento macroeconómico del país en el periodo de estudio 2012-2016 dentro del cual se desarrolló el sector microempresarial esto ya que las microempresas al igual que las empresas de cualquier tamaño se desarrollan en un macro entorno.

#### **4.1. Escenario Macroeconómico del Ecuador.**

Para insertar en el contexto marcoeconomico la apreciacion del comportamiento del sector microempresario asi como el microcredito y la mora, es necesario realizar una breve situacion del escenario marcoeconomico en que se desarrollo este sector, durante peridodo 2012-2016. La idea es no realizar un analisis profundo y explicativo del escenario marcoeconomico si no solamente un perfil acorde a los resultados estadisticos oficiales

En primer lugar, el comportamiento del Producto Interno Bruto, (PIB), luego la composicion del gasto, a continuacion la posicion de la reserva Internacional, el panorama monetario, y por ultimno la situacion fiscal

##### **4.1.1. Comportamiento del PIB.**

El PIB del Ecuador partiendo desde el año 2012 ha venido decayendo continuamente pasando de 5.6% al -1.5%. debido a la caída continua de los precios del petróleo. El

PIB percapita, paso de 4% de caída al -2.9%. En la tabla No. 2 se observa lo expresado.

Tabla 2.

*Comportamiento del PIB*

<b>Ecuador: Comportamiento del PIB</b>					
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
tasas de variación anual					
Producto Interno bruto	5.6	4.9	4	0.2	-1.5
Producto interno bruto habitualmente	4	3.3	2.4	-1.3	-2.9

Adaptado de: (CEPAL, 2017) (pág. 7) Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)

#### **4.1.2. Situación de la Variación de Reservas.**

En el periodo 2012-2016, las reservas aumentaron en tres años: 2012, aumento 582 millones de dolares. En el año 2014, 424 millones de dolares y el año 2015, 1.488 millones de dolares. Los años 2013 y 2016 las reservas cayeron. Si se toma en consideración todo el periodo las reservas disminuyeron en 840 millones de dolares, considerando los aumentos y disminuciones. Ver tabla No. 3

Tabla 3.

*Variación de la Reserva*

<b>Variación de la reserva</b>					
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Balanza global	-582	1846	-424	-1488	1207
Variación en activos de reserva	475	-1878	411	1453	-1763
Otro financiamiento	107	32	13	35	556

Adaptado de: (CEPAL, 2017) (pág. 7) Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)

#### **4.1.3. Comportamiento del crédito interno.**

El comportamiento del crédito interno, como porcentaje del PIB, presenta un crecimiento. Pero se debe considerar que esta relación, es engañosa si se considera que el PIB ha venido cayendo, queriendo decir con esto que el crédito no ha aumentado como se demostrara más adelante con cifras tomadas de los Estados financieros del sistema financiero. En la tabla No 4, se observa que el crédito interno

concedido al sector publico fue muy bajo como relacion del PIB. Pasando de -1.7 % en año 2012 del PIB, al 4.5%. en el año 2016. El sector Privado ha tenido una mayor participacion del credito con un 27.6% en el 2012 subiendo a l 30% en el 2016.

Tabla 4.

*Comportamiento del Crédito*

<b>Porcentaje del PIB, saldos a fin de año</b>					
Moneda y Crédito	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Crédito interno	25.8	27.6	29.6	29.6	34.4
Al sector público	-1.7	-0.5	1.1	1.5	4.5
Al sector privado	27.6	28.2	28.2	28.5	30

Adaptado de: (CEPAL, 2017) (pág. 8) Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)

#### **4.1.4. Comportamiento de la Deuda**

En el periodo de estudio la Deuda del Gobierno Central, paso de 11.9% del PIB al 25.2% del mismo. El gobierno se endeuda por la caída del PIB, lo que no le permite recaudar mas impuestos, asi como la caída del precio del petroleo. En la tabla No 5 se observa lo mencionado.

Tabla 5.

*Comportamiento de la Deuda*

<b>Comportamiento de Deuda</b>					
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Deuda del gobierno central	11.9	13.6	16.2	19.1	25.2
Interna	0.7	1.1	1.1	1	1.1
Externa	11.2	12.2	15.1	18.1	24.1

Adaptado de: (CEPAL, 2017) (pág. 8) Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)

#### **4.1.5. Comportamiento del Gasto.**

Tanto el consumo del gobierno como el consumo privado cayeron sustancialmente como porcentaje del PIB. del 4.2% en el año 2012, paso a -2.1% en el año 2016.

Las inversiones fijas o Formacion Bruta de Capital Fijo tambien cayeron pasando de 4.2% en al 2012 a -6.2% en el año 2016. Es de esperarse por cuanto los empresarios

percibieron en ese periodo una situación de recesión, optando por no invertir en capital fijo. Así como también la mínima generación de Inversión Extranjera Directa.

Las Exportaciones y las Importaciones también cayeron en el periodo. Las exportaciones de 5.7% del PIB al -0.3%. y las importaciones de 0.8% en el año 2012 a -6.4% en el año 2016. Ver Tabla No. 6

Tabla 6.

*Comportamiento del Gasto*

	<b>Producto interno bruto tipo de gasto</b>				
	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Gasto de consumo final	4.2	5	3.8	0	-2.1
Consumo del gobierno	11.1	10.3	5.2	0.6	-3.3
Consumo privado	2.9	3.9	3.4	-0.1	-1.9
Formación bruta de capital	9.5	9.5	4.8	-8.6	-6.2
Exportaciones de bienes y servicios	2.6	2.6	4.2	-0.4	-0.3
Importaciones de bienes y servicios	7	7	4.3	-8.6	-6.4

Adaptado de: (CEPAL, 2017) (pág. 8) Recuperado de: [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)

De acuerdo a lo mencionado, se puede afirmar que el escenario económico del periodo 2012-2016 en la cual se desarrolló el sector microempresario constituyó una amenaza, sin embargo como se demostrara a continuación los microempresarios presentan indicadores que demuestran un buen desenvolvimiento operativo aun teniendo un microcrédito que no favoreció a su desarrollo

#### **4.2 El Sector Microempresarial del Ecuador.**

Como se anunció en el capítulo de la metodología, la fuente de información para su estudio se basó en el Directorio Empresarial y del Laboratorio Empresarial promulgados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

El INEC presenta 21 sectores codificados de la siguiente manera acorde a la figura No 10.

<b>Cód.</b>	<b>Sector</b>
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
B	Minas y canteras
C	Manufacturas
D	Suministros de Energía
E	Distribución de Agua
F	Construcción
G	Transporte
H	Comercio
I	Alojamiento
J	Información
K	Actividades financieras y de seguros
L	Actividades inmobiliarias
M	Actividades profesionales, científicas y técnicas
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P	Enseñanza.
Q	Actividades de atención de la salud humana y de asistencia social.
R	Artes, entrenamiento y recreación
S	Otras actividades de servicio
T	Actividades de los hogares como empleadores.
U	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.

*Figura 10.* Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016.

Sin embargo, la información estadística considera los 16 sectores. Ver figura No 11.

<b>Código</b>	<b>Sector</b>
A	Agricultura, ganadería selvicultura y pesca
B	Explotación de minas y canteras
C	Industrias manufactureras.
D	Suministro de electricidad, agua, vapor aire acondicionado
E	Distribución de agua, alcantarillado gestión de desechos actividades de saneamiento.
F	Construcción
G	Comercio
H	Transporte y almacenamiento
I	Actividades de alojamiento
J	Información y comunicación
K	Actividades financieras y de seguros.
L	Actividades inmobiliarias.
M	Actividades profesionales y científicas
N	Actividades de servicios administrativos
R	Arte, entretenimiento y recreación.
S	Otras actividades.

*Figura 11.* Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016.

No tomándose en cuenta para el análisis de la presente investigación 6 sectores, los cuales se visualizan en la figura No. 12

<b>Cód.</b>	<b>Sector</b>
A	Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.
N	Actividades de servicios administrativos y de apoyo
O	Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria.
P	Enseñanza.
T	Actividades de los hogares como empleadores.
U	Actividades de organizaciones y órganos extraterritoriales.

*Figura 12.* Sectores microempresariales. Adaptado por INEC, 2016.

Por lo tanto se expone a continuación el comportamiento estadístico de cada uno de los sectores de la economía que presentan información, la misma que se desarrolló tomando en consideración un conjunto de variables que se entienden explicativas del desempeño microempresarial, estas variables son: Número de microempresarios, ventas en dólares, empleo, remuneraciones y productividad. Mediante lo expuesto se intentara describir el comportamiento de los distintos sector que componen la estructura productiva del país.

#### **4.2.1 Sector minas y canteras**

Este sector, comprende la explotación de minas y canteras. Su estructura sectorial se encuentra conformado acorde lo observado en la figura No.13

<b>B</b>	<b>EXPOTACIÓN DE MINAS Y CANTERAS</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Extracción de carbón de piedra y lignito	Extracción de minerales de hierro
	Extracción de minerales metalíferos
Extracción de petróleo crudo y gas natural	Extracción de petróleo crudo
	Extracción de minerales de hierro
Extracción de minerales metalíferos	Extracción de minerales metalíferos no ferrosos
	Explotación de minas y canteras
Explotación de minas y canteras	Extracción de piedra, arena y arcilla
	Explotación de minas y canteras N.C.P.
Actividades de servicios de apoyo para la explotación de minas y canteras	Actividades de apoyo para la extracción de petróleo y gas natural de petróleo y gas natural
	Actividades de apoyo para la explotación de otras minas y canteras

*Figura 13.* Sectores Microempresariales. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Crecimiento poblacional del sector minas y canteras**

Hace referencia al número de microempresarios existentes en el sector de minas y canteras. En el año 2012, existían 2.831 microempresas cuyas actividades se encontraban relacionadas con este sector, según el estudio para el año 2016 su población descendió a 2.469, con un repunte en el 2014 con 3.085 microempresarios.

La tendencia a la baja en relación al número de microempresas podría estar asociada a un mayor control por parte del estado entorno a prohibir actividades mineras no autorizadas por parte del ministerio de medio ambiente lo que habría desalentado a la pequeña minería, por otra parte el caso de las canteras se asocia a un decrecimiento del sector com el que se encuentra en cierta forma ligado, siendo de conocimiento público la desaceleración del sector de la construcción sobre todo a partir del año 2014 que es cuando el estado empieza a sentir los estragos producto de una caída en el precio internacional del barril de petróleo.

Por otra parte los datos indican que las microempresas presentes en este sector representan en promedio el 0.42% del total de microempresas, determinándose además que la proporción respecto al total de microempresas ha marcado una tendencia a la baja pasando de un 0.52% en el año 2012 hasta un 0.38% en el año 2016.

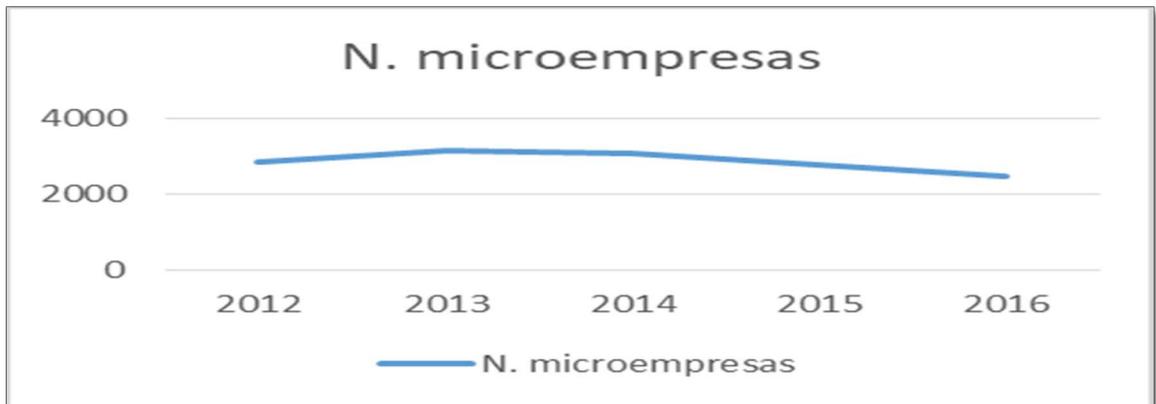
En la tabla No 7 se observa el crecimiento poblacional y en la figura No 14 el grafico señalando cual ha sido su tendencia.

Tabla 7.

#### *Crecimiento Poblacional de Minas y Canteras*

<b>Minas y canteras</b>			
Años	N. microempresas	%	Variación
2012	2,831	0.52%	0.11
2013	3,131	0.51%	-0.01
2014	3,085	0.47%	-0.10
2015	2,776	0.22%	-0.11
2016	2,469	0.38%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymo](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymo)



*Figura 14.* Microempresas del sector minas y carteras. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Ventas del sector minas y canteras**

Las ventas están expresadas en dólares. En el año 2012, estas ascendieron a 6.379.700 dólares, para luego alcanzar en el año de 2016 una cifra de 7.628.428 dólares, es decir se registró durante el periodo una variación positiva del 19.5%. Este incremento en el volumen de ventas podría explicarse gracias a los capitales provenientes de la inversión extranjera directa, los mismos que llegaron principalmente desde Canadá y China, gracias a ingentes inversiones por parte de estas naciones en proyectos que el país cataloga como estratégicos. Si bien estas inversiones están destinadas a la minería de gran escala, dentro de la cadena productiva también se ven beneficiadas las microempresas que se encuentran presentes en este importante sector de la economía ecuatoriana, de hecho ha sido catalogado por el estado, como uno de los sectores en el que se sustentará el desarrollo económico del Ecuador durante los próximos años.

En términos de venta per cápita, esta se incrementó a pesar de que el número de microempresarios en un contexto general se redujo. De 2.253 en el año 2012 (USD 6.379.700 / 2831), pasó a 3.089 (USD 7.628.428 / 2.469) en el año 2016. Lo cual demuestra que los microempresarios que lograron mantenerse en competencia durante el periodo obtuvieron un mayor ingreso. Los datos asociados a la venta per cápita que desarrolló el sector se visualizan en la tabla No.8.

Tabla 8

*Ventas e Indicadores del Sector Minas y Canteras*

<b>Año</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>
2012	6,379,700	2,831	2,253
2013	6,302,606	3,131	2,012
2014	5,839,956	3,085	1,893
2015	6,668,909	2,773	2,404
2016	7,628,428	2,469	3,089

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo del sector minas y canteras**

En cuanto el empleo, el sector microempresarial de minas y canteras ha generado el siguiente comportamiento: En el año 2012, contrato a 1.141 trabajadores. En el año 2016, contrato 1.139, con una baja en el año 2014 en el que solo se contrató 880 trabajadores. La reducción en el número de empleados en el año 2014 indica algún grado de correlación del empleo respecto al volumen de ventas, ya que se trata de un año donde las ventas se habían contraído producto del ciclo económico que estaba desarrollándose.. En la tabla No 9, se expone el empleo por año de este importante sector de la economía ecuatoriana

Tabla 9.

*Empleo e Indicadores del Sector Minas y Canteras.*

<b>Año</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	6,379,700	2,831	2,253	1,141
2013	6,302,606	3,131	2,012	1,253
2014	5,839,956	3,085	1,893	880
2015	6,668,909	2,773	2,404	1,117
2016	7,628,428	2,469	3,089	1,139

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### **Remuneración del sector minas y canteras**

Las remuneraciones, del sector, se presentan en términos de promedio. En el año 2012 el promedio se ubicó en USD 323. En el año 2016 ascendió a USD401. Creciendo durante todo el periodo un 7%, siendo preciso acotar que existe una discriminación respecto a esta variable tomando en cuenta el tamaño de la empresa, así, para el caso de la gran empresa, las microempresas pagan en sueldos y salarios un 75% menos y comparadas con las empresas medianas, estas remuneran a sus empleados con un 58% menos. En el siguiente cuadro explicativo se expone la remuneración promedio en conjunto con las otras variables estudiadas. En la tabla No.10 Remuneración promedio y las variables ventas, población, venta per cápita y empleo

Tabla 10.

#### *Remuneración e Indicadores del Sector Minas y Canteras*

<b>Año</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	6,379,700	2,831	2,253	1,141	\$323
2013	6,302,606	3,131	2,012	1,253	\$364
2015	5,839,956	3,085	1,893	880	\$401
2015	6,668,909	2,773	2,404	1,117	\$360
2016	7,628,428	2,469	3,089	1,139	\$401

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### **Productividad del sector minas y canteras**

Este indicador, se interpreta como el grado de productividad de las microempresas en función de las empresas más grandes, siendo la productividad de estas el 100%. En el año 2012 y 2013 este índice fue de 0.66 y 0.79 respectivamente es decir se trató de años donde el sector microempresarial genero una aplica brecha respecto a la gran empresa, producto de una menor productividad. A partir del 2014 la situación mejora un poco, sin decir con esto que existió en aquel periodo una mejora sustancial, pues el índice alcanza 1.14 y en el 2016 con 1.49, lo que suele estar asociado a la implementación de tecnología, mejoramiento de procesos y capacitación. Ver tabla No. 11.

Tabla 11.

*Productividad e Indicadores del Sector Minas y Canteras.*

Año	Ventas	Población	Venta per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	6,379,700	2,831	2,253	1,141	323	0.66
2013	6,302,606	3,131	2,012	1,253	364	0.79
2014	5,839,956	3,085	1,893	880	401	1.14
2015	6,668,909	2,773	2,404	1,117	360	1.32
2016	7,628,428	2,469	3,089	1,139	401	1.49

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.2 Sector Manufactura

Este sector, comprende la elaboración y fabricación de distintos productos. Su estructura sectorial se define a continuación, siendo presentada en el presente estudio en tres partes. Ver figura No 15

C	INDUSTRIA MANUFACTURERA
División	Grupo
Elaboración de productos alimenticios	Elaboración y conservación de carne
	Elaboración y conservación de pescados, crustáceos y moluscos
	Elaboración y conservación de frutas, legumbres y hortalizas
	Elaboración de aceites y grasas de origen vegetal y animal
	Elaboración de productos lácteos
	Elaboración de productos de molinería, almidones y productos derivados del almidón
	Elaboración de otros productos alimenticios
	Elaboración de alimentos preparados para animales
	Elaboración de bebidas
Fabricación de prendas de textil	Hiladura, tejeduría y acabados de productos textiles
	Fabricación de otros productos textiles

*Figura 15. Industria manufacturera parte 1. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.*

Una segunda parte a continuación. Ver figura No 16

Figura 16 . Industria manufacturera parte 2. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio

<b>C</b>	<b>INDUSTRIA MANUFACTURERA</b>
Fabricación de prendas de vestir	Fabricación de prendas de vestir excepto prendas de piel. Fabricación de artículos de piel.
Fabricación de cueros y productos conexos	Fabricación de artículos de punto y ganchillo Curtido y adobo de cueros; fabricación de maletas y bolsos de mano Fabricación de calzado
Producción de madera y fabricación excepto muebles productos de madera y corcho	Fabricación de hojas de madera para enchapado y tableros a base de madera
Fabricación de papel y de productos de papel	Fabricación de papel y productos de papel
Impresión y reproducción de grabaciones	Impresión y actividades de servicios relacionados con la impresión Reproducción de grabaciones
Fabricación de coqueta y productos dela refinación del petróleo	Fabricación de productos de horno de coque Fabricación de productos de la refinación de petróleo
Fabricación de sustancias y productos químicos	Fabricación de sustancias químicas básicas, de abonos y compuestos de nitrógeno y de plástico y caucho Fabricación de otros productos químicos
Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias medicinales y productos botánicos	Fabricación de productos farmacéuticos, sustancias químicas productos botánicos medicinales y productos botánicos
Fabricación de productos de caucho y plástico	Fabricación de productos de caucho Fabricación de productos de plásticos
Fabricación de productos de otros productos minerales metálicos.	Industrias básicas de hierro y acero Fundición de metales
Fabricación de metales comunes	Industrias básicas de hierro y acero Fundación de metales
Fabricación de productos elaborados de metal, excepto maquinaria y equipo	Fabricación de productos metálicos para uso estructural, tanques, depósitos, recipientes de metal y generadores Fabricación de otros productos elaborados de metal, actividades de trabajos de metales

empresarial. Autoras.

Y para finalizar con las distintas industrias que intervienen en el sector, ver figura No. 17

C	INDUSTRIA MANUFACTURERA
Fabricación de productos de informática, electrónica y óptica	Fabricación de ordenadores y equipo periférico Fabricación de equipo de comunicaciones Fabricación de aparatos electrónicos de consumo Fabricación de instrumentos ópticos y equipo fotográfico Fabricación de soportes magnéticos y ópticos
Fabricación de equipo eléctrico	Fabricación de motores, generadores, transformadores eléctricos y aparatos de distribución y control de la energía Fabricación de pilas, batería y acumuladores Fabricación de cables y dispositivos de cableado Fabricación de equipo electrónico de iluminación Fabricación de aparatos de uso doméstico Fabricación de otros tipos de equipo eléctrico de iluminación
Fabricación de maquinaria y equipo N.C.P.	Fabricación de motores y turbinas, excepto motores para aeronaves, vehículos automotores y motocicletas
Fabricación de vehículos automotores, remolques y semirremolques	Fabricación de vehículos automotores Fabricación de vehículos automotores, fabricación de remolques y semirremolques Fabricación de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores
Fabricación de otros tipos de equipos de transporte	Construcción de buques y otras embarcaciones Fabricación de locomotoras y material rodante Fabricación de equipo de transporte N.C.P.
Fabricación de muebles	Fabricación de muebles
Otras industrias manufactureras	Fabricación de joyas, bisutería y artículos conexos Fabricación de instrumentos musicales Fabricación de artículos de deporte Fabricación de instrumentos y materiales médicos y odontológicos Otras industrias manufactureras
Reparación e instalación de maquinaria y equipo	Reparación de productos elaborados de metal, maquinaria y equipo Instalación de maquinaria y equipo industriales

*Figura 17. Industria manufacturera parte 3. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.*

## Crecimiento poblacional del sector manufacturero

Se trata del número de microempresarios existentes en el sector de la manufactura. Para el año 2012 en el país había 52.844 microempresas, alcanzando para el año 2016 las 65.706. Se observa un crecimiento constante durante la mayor parte de los años analizados y solo para el año 2016 se detecta una desaceleración del crecimiento población.

En promedio la tasa de crecimiento anual bordeó el 5.7%, siendo la cantidad promedio de empresas que compiten en el sector 61.000, este número significa aproximadamente un 9.67% del total de microempresas. Por los números antes mencionados se puede determinar que este sector es uno de los más importantes de la economía nacional. El principal desafío del sector y aún más de la microempresa es generar productos con valor agregado, que sean capaces de competir en los distintos mercados mediante estrategias de diferenciación. En la tabla No 12 se expone el crecimiento población de las microempresas del sector y en la figura No. 18 se grafica su tendencia.

Tabla 12.

### *Crecimiento Poblacional del Sector Manufacturo*

<b>Industria Manufacturera</b>			
<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	52,844	10%	
2013	58,409	9%	0.11
2014	62,631	10%	0.07
2015	65,499	10%	9.47
2016	65,706	10%	-0.90

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

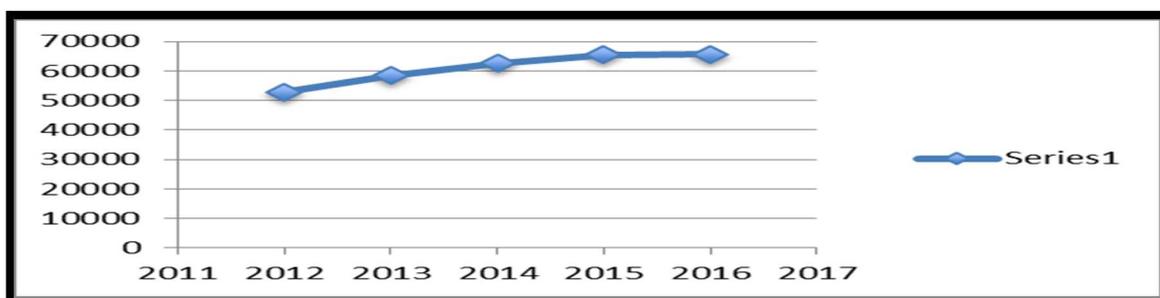


Figura 18. Crecimiento Poblacional industria manufacturera Adaptado de: INEC, 2016

### Ventas e indicadores del sector manufacturero

Las ventas se encuentran expresadas en dólares. En el año 2012, estas ascendieron a 75.610.505 dólares, para luego en el año 2016 alcanzar una cifra de 89.930.408 dólares, lo que indica un crecimiento de 18.93%. Al observar los datos es posible precisar que durante el periodo de análisis se evidencia una estabilidad en cuanto al volumen de las ventas.

Debido a que un incremento de las ventas podía estar determinado por un mayor número de microempresas, se obtiene además la venta per cápita donde se alcanza el mejor rendimiento en el año 2012 con 1.431 dólares. Este resultado podría interpretarse como un rendimiento menor a lo esperado por parte de estas microempresas ya que es incluso inferior al ingreso anual del salario básico en el Ecuador para una persona.

A nivel de promedio anualmente la microempresa genera ingresos por ventas de aproximadamente 83.000.000 dólares, siendo oportuno aclarar que la evolución y dinamismo de esta industria difiere en cuanto al tamaño de la empresa ya que a diferencia de la microempresa, las ventas de las empresas grandes decrecieron en el mismo periodo de análisis. En la siguiente tabla 13 se indica la cifra por ventas de forma anual y per cápita.

Tabla 13.

*Ventas e Indicadores del Sector Manufacturero*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	34,833,258.00	14,168	2,458.59
2013	35,132,259.00	15,976	2,199.06
2014	37,521,674.00	17,012	2,205.60
2015	40,642,504.00	18,071	2,249.05
2016	38,718,368.00	18,050	2,145.06

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo del sector manufacturero**

En lo que refiere al empleo, el sector Manufacturero microempresarial ha generado el siguiente comportamiento: En el año 2012, contrato a 4.985 trabajadores, para luego en el año 2016 contratar a 5102, registrándose en el año 2015 la mayor colocación de plazas de trabajo ya que se alcanzó la cifra de 5426. En promedio anualmente el sector genero 5.054 empleos, no registrándose según los datos analizados incidencia de despidos a gran escala lo que podría significar un grado aceptable de madurez del sector. En la tabla 14, se expone el empleo por año.

Tabla 14.

*Empleo e Indicadores del Sector Manufacturera*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	34,833,258.00	14,168	2,458.59	4,985
2013	35,132,259.00	15,976	2,199.06	4,864
2014	37,521,674.00	17,012	2,205.60	4,895
2015	40,642,504.00	18,071	2,249.05	5,426
2016	38,718,368.00	18,050	2,145.06	5,102

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración del sector manufacturera**

Las remuneraciones, del sector, se presentan en términos de promedio. En el 2012 el promedio se ubicó en USD 301 mientras que el año 2015 la remuneración promedio alcanzo los USD 385. Al tomar como referencia todo el periodo se determina que la

remuneración promedio estuvo a razón de USD 344, alcanzándose la remuneración mínima en el año 2012 y máxima en el 2018.

Al realizar el análisis de la remuneración promedio del sector respecto al sueldo básico para su mismo año se determina que la remuneración es superior al salario básico en aproximadamente 5%, registrándose solo durante el año 2015 una disminución del salario en 5% pagado comparado con el pagado por el sector. En la tabla 15 que se detalla a continuación se observa la evolución de la remuneración promedio.

Tabla 15.

*Remuneración e Indicadores del Sector Manufacturero*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	34,833,258.00	14,168	2,458.59	4,985	349.02
2013	35,132,259.00	15,976	2,199.06	4,864	375.31
2014	37,521,674.00	17,012	2,205.60	4,895	397.47
2015	40,642,504.00	18,071	2,249.05	5,426	389.56
2016	38,718,368.00	18,050	2,145.06	5,102	412.32

**Tomado del** :*Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad del sector manufacturera**

El indicador de productividad espuria relativa indica la relación de los niveles de producción entre la microempresa y las empresas más grandes del sector, se asigna a las empresas grandes el 100%, es decir en la medida que la productividad de la empresa tienda al 100% estará produciendo igual que la empresa de mayor tamaño. Por lo expuesto es posible acotar que en promedio las microempresas generan un 9.5% de lo producido sus pares más grandes. Además se observa para el año 2016 una mejora de la productividad alcanzando el 10.66\$. En la tabla 16 se visualiza la evolución de la productividad durante el periodo de análisis.

Tabla 16.

*Productividad e Indicadores del Sector Manufacturero*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	34,833,258.00	14,168	2,458.59	4,985	349.02	8.42
2013	35,132,259.00	15,976	2,199.06	4,864	375.31	8.38
2014	37,521,674.00	17,012	2,205.60	4,895	397.47	9.94
2015	40,642,504.00	18,071	2,249.05	5,426	389.56	11.07
2016	38,718,368.00	18,050	2,145.06	5,102	412.32	9.84

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.3. Sector suministros de energía

Este sector, comprende la generación, transmisión y distribución de electricidad, gas, vapor y aire acondicionado, su composición en cuanto a división y grupo se puede observar en la figura No. 9

<b>D</b>	<b>Suministros de Energía</b>
División	Grupo
	Generación, transmisión y distribución de energía eléctrica
Suministro de electricidad, gas, vapor y acondicionado	Fabricación de gas, distribución de combustibles gaseosos por tuberías
	Suministros de vapor y aire acondicionado

*Figura 19.* Sector suministro de energía. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Crecimiento poblacional del sector suministro de energía.**

Según los datos históricos, en el periodo que comprende los años 2012 hasta el 2016, el número de microempresas que componen el sector han mantenido un incremento leve, pasando de 141 a 183, siendo posible precisar que durante todo el periodo, no hubo siquiera un año en que el número de microempresas se haya reducido, lo cual representa un desempeño positivo ya que tradicionalmente se ha tratado de un sector compuesto principalmente por empresas medianas y grandes.

El sector energético ecuatoriano representa uno de los pilares en los que se asienta el modelo de desarrollo propuesto por los últimos gobernantes, sustentándose en el hecho de que para el desarrollo económico de una sociedad, es necesario mejorar los niveles de productividad lo que está asociado a contar con los recursos energéticos suficientes. Los datos dejan observar que el rol que representa la microempresa en el proceso productivo, aun no es tan importante, de hecho la proporción de la microempresas que compiten en el sector apenas es del 0.03%. En la tabla 17 se detalla la evolución del incremento poblacional.

Tabla 17.

*Crecimiento Poblacional de Sector Suministro de Energía*

<b>Suministros de Energía</b>			
<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	141	0.03%	0.15
2013	162	0.03%	0.02
2014	166	0.03%	0.07
2015	177	0.01%	0.03
2016	183	0.03%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

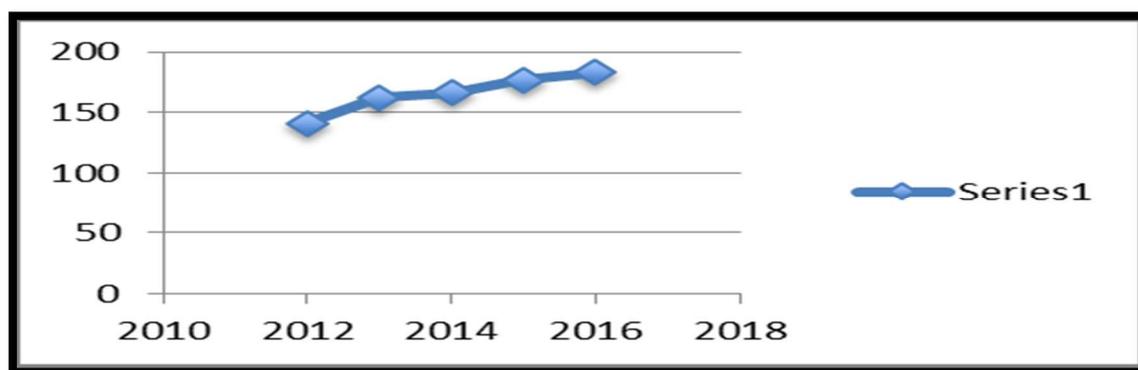


Figura 20. Crecimiento Poblacional del sector suministro de energía. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

**Ventas del sector suministro de energía.**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, el promedio anual de ventas fue de 1.148.433.40 USD, registrándose una contracción en las ventas en el año 2014 y 2015,

lo que no representa la evolución del mercado por tamaño de empresa ya que los datos que proporciona el laboratorio empresarial del INEC muestran que solo el segmento de microempresas se vio afectada en esos años. Ver tabla No 18

Tabla 18

*Ventas e indicadores del sector suministro de energía.*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>
2012	1,218,625.00	141	8,643
2013	1,102,235.00	162	6,804
2014	967,053.00	166	5,826
2015	661,556.00	177	3,738
2016	1,642,698.00	183	8,976

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo del sector suministro de energía.**

Referente al empleo, las microempresas generaron en promedio durante el periodo de análisis 200 empleos de forma anual, lo que representa el 1 % de los empleos otorgados por las grandes empresas.. Ver tabla No 19

Tabla 19

*Empleo e Indicadores del Sector Suministro de Energía.*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	1,218,625.00	141	8,643	406
2013	1,102,235.00	162	6,804	103
2014	967,053.00	166	5,826	68
2015	661,556.00	177	3,738	268
2016	1,642,698.00	183	8,976	156

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración del sector suministro de energía.**

Las remuneraciones, del sector, se presentan en términos de promedio, dejando observar que la remuneración de las empresas del sector energético ha registrado una

baja tomando en consideración los años 2012 y 2016, pasando de 1.003,93 USD a 563.75 USD, esto representa una disminución del 43.84%. Ver tabla No 20.

Tabla 20.

*Remuneración e Indicadores del Sector Suministro de Energía*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	1,218,625.00	141	8,643	406	1,003.93
2013	1,102,235.00	162	6,804	103	388.13
2014	967,053.00	166	5,826	68	424.02
2015	661,556.00	177	3,738	268	382.86
2016	1,642,698.00	183	8,976	156	563.75

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad del sector suministro de energía.**

Los datos señalan que durante el periodo de análisis, las microempresas en promedio alcanzaron una productividad espuria de 4.96, este porcentaje significa una de las diferencias productivas más altas tomando en cuenta todos los sectores de la estructura productiva ecuatoriana. La productividad se detalla en la tabla No. 21

*Tabla 21.*

Productividad e Indicadores del Sector Suministro de Energía

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	1,218,625.00	141	8,643	406	1003,93	1.97
2013	1,102,235.00	162	6,804	103	388.13	6.68
2014	967,053.00	166	5,826	68	424.02	8.17
2015	661,556.00	177	3,738	268	382.86	1.54
2016	1,642,698.00	183	8,976	156	563.75	6.48

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

#### 4.2.4 Sector distribución de agua

El sector comprende, capacitación, tratamiento, distribución de agua, evaluación de aguas residuales, así como también la recolección el tratamiento y la eliminación de desechos

La división y el grupo de los componentes del sector se observan de forma detallada en la figura No. 21

<b>E</b>	<b>Distribución de Agua</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Capacitación, tratamiento y distribución de agua	capacitación, tratamiento y distribución de agua
Evaluación de aguas residuales	Evacuación de aguas residuales
Recolección, tratamiento y eliminación de desechos, recuperación de materiales	Recolección de desechos Tratamiento y eliminación de desechos Recuperación de materiales
Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de Desechos.	Actividades de descontaminación y otros servicios de gestión de desechos

*Figura 21.* Sector distribución de agua. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.

#### Crecimiento poblacional Sector distribución de agua

Según los datos históricos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, se evidencia un incremento en el número de microempresas que componen el sector, esto debido a que en el año 2012 las microempresas que competían en este sector sumaban 340 alcanzando en el año 2016 el número de 662. Solo en el año 2014 se observa un decrecimiento en su número lo que va de la mano en relación a la importancia que se le ha dado a este recurso por parte del estado, emitiendo normativas que fomenten la calidad del agua, su descontaminación y adecuado uso, lo que incluso se encuentra sustentado en la constitución política del Ecuador que ratifica que los seres humanos tiene derecho a este recurso natural

De hecho los grandes avances del Ecuador en torno a la gestión este recurso hídrico han posicionado al Ecuador como un referente regional. Este escenario favorable en

cuento a una visión política de alguna manera ha contribuido para que se generen oportunidades de negocio para los microempresarios lo que a su vez desencadena en el incremento de microempresas. En términos de promedio, el número de microempresas que componen el sector es de 461, lo cual representa una media de 0.06% en relación al total de microempresas que componen todo el aparato productivo ecuatoriano, siendo esta proporción aún demasiado baja respecto al total.

El crecimiento poblacional de las microempresas que componen el sector se detallan en la tabla No. 22

Tabla 22.

*Crecimiento Poblacional del Sector Distribución de Agua*

<b>Distribución de Agua</b>			
<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	340	0.06%	0.09
2013	371	0.06%	-0.06
2014	350	0.05%	0.66
2015	582	0.05%	0.14
2016	662	0.10%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

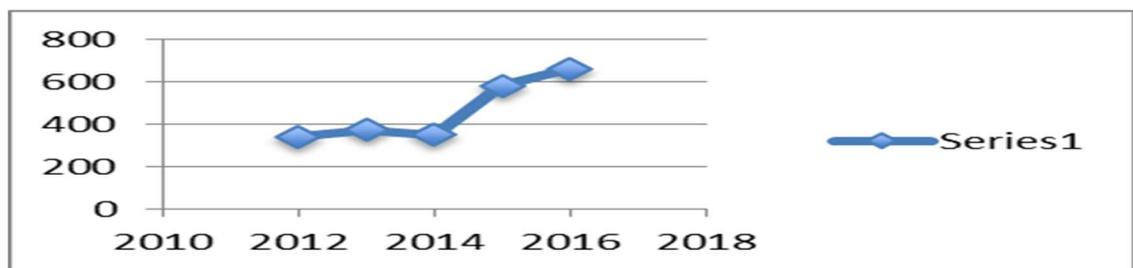


Figura 22 Crecimiento poblacional del sector distribución de agua Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

## **Ventas. Cifra anual y per cápita del Sector Distribuidor de Agua**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, el año con mayor volumen de ventas fue el 2016 con 5.189.521 USD, mientras que en el 2012 se observa el menor rendimiento de las ventas 2.934.056. USD. A pesar de que el año 2012 se presenta como un año con una aparente contracción de las ventas, al compararlas con el número de microempresas del sector, resulta el año con mayor venta per cápita con 8.629.58 USD. La evolución se observa en la tabla No. 23.

Tabla 23

### *Evolución de Ventas del Sector Distribuidor de Agua*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas promedio</b>
2012	2,934,056.00	340	8,629.58
2013	3,010,467.00	371	8,114.47
2014	3,090,621.00	350	8,830.35
2015	4,111,157.00	582	7,063.84
2016	5,189,521.00	662	7,839.16

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opensdoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opensdoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## **Empleo del Sector distribución de agua**

Referente al empleo, este presenta cierto grado de asociación con la variable número de microempresas, observándose que en la medida que se incrementó la población de microempresas se generaron plazas de empleo. En el año 2012, 367 personas estaban empleadas, pasando a ser en el 2016 un número de 655 personas. En términos de promedio, anualmente 483 personas tienen un empleo en este sector donde principalmente se realizan actividades de distribución de agua embotellada, limpieza de ecosistemas hídricos, mantenimiento de tuberías para el riego de la agricultura entre otras. En la tabla No 24 se observa el empleo generado por las microempresas del sector.

Tabla 24.

*Empleo e Indicadores del Sector de Distribución de agua*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas promedio</b>	<b>Empleo</b>
2012	2,934,056.00	340	8,629.58	367
2013	3,010,467.00	371	8,114.47	319
2014	3,090,621.00	350	8,830.35	586
2015	4,111,157.00	582	7,063.84	489
2016	5,189,521.00	662	7,839.16	655

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración del Sector distribución de agua**

La remuneración promedio del sector se encuentra expresada en dólares, registrándose una media durante el periodo de análisis de 425.29 USD. Es posible precisar que durante todos los años de análisis, esta media supero al salario mínimo legal, siendo el año 2014 cuando se alcanzó la máxima remuneración con 519.63 USD. Cabe indicar que hasta el año 2014, la remuneración promedio que ofrecía la microempresa era muy similar respecto a las empresas medianas, sin embargo a partir del año 2015 cuando las microempresas pagaron sueldos por 358.41 USD, es decir apenas 4 USD más de lo establecido por ley como mínimo, se incrementa la brecha salarial de las microempresas respecto a las empresas de mayor tamaño. En la tabla No 25 se detalla la evolución de la remuneración promedio.

Tabla 25.

*Evolución de Remuneración e Indicadores del sector distribución de agua*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas promedio</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	2,934,056.00	340	8,629.58	367	394.12
2013	3,010,467.00	371	8,114.47	319	392.23
2014	3,090,621.00	350	8,830.35	586	519.63
2015	4,111,157.00	582	7,063.84	489	358.41
2016	5,189,521.00	662	7,839.16	655	462.09

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### Productividad del Sector distribución de agua

En cuanto a la productividad espuria, se alcanza una menor brecha productiva en el año 2013 con un índice de 17.76, sin embargo un año después el índice se desploma hasta la referencia más baja de todo el periodo con 9.67. En términos de promedio el indicador muestra un índice de 14,53 para todo el periodo, siendo este un índice el poseedor de una de las menores brechas productivas tomando en consideración todos los sectores de la economía ecuatoriana En la tabla No 26 se observa su evolución.

Tabla 26.

#### *Evolución de la Productividad e Indicadores del Sector Distribución de Agua*

Grupo	ventas	Población	Ventas promedio	Empleo	nuneración Promedio	Productividad
2012	2,934,056.00	340	8,629.58	367	394.12	15.52
2013	3,010,467.00	371	8,114.47	319	392.23	17.76
2014	3,090,621.00	350	8,830.35	586	519.63	9.67
2015	4,111,157.00	582	7,063.84	489	358.41	15.62
2016	5,189,521.00	662	7,839.16	655	462.09	14.1

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.5 Sector Construcción

El sector se encuentra compuesto por obras de ingeniería civil, construcción de edificios y actividades especializadas de la construcción. Se detalla a continuación como se compone el sector en relación a su división y grupos. Ver figura No. 23.

<b>F</b>	<b>Construcción</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Construcción de edificios	Construcción de edificios Construcción de carreteras y líneas de ferrocarril
Obras de ingeniería civil	Construcción de proyectos de servicios públicos Construcción de otras obras de ingeniería civil Demolición y preparación de terreno
Actividades especializadas de la construcción	Instalaciones eléctricas y de fontanería y otras instalaciones para obras de construcción Otras actividades especializadas de construcción

Figura 23. Sector construcción. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial. Autoras.

### Crecimiento poblacional del sector construcción

El crecimiento poblacional señala que en el país han operado desde el año 2012 hasta el 2016 un promedio anual de 23.823 empresas, significando este número uno de los más representativos de la estructura productiva nacional. Según la tasa de variación se evidencia una disminución en el número de empresas que componen este sector durante los años 2015 y 2016 con una disminución de un 1% y 3% respectivamente, en gran parte debido a que la evolución positiva de esta industria se encontró la mayor parte del tiempo apalancada por una fuerte inversión pública, lo que cambió cuando el estado vio disminuido sus ingresos producto de una baja en el precio internacional del petróleo. En la tabla No 27 se observa lo mencionado.

Tabla 27.

*Crecimiento Poblacional del Sector Construcción*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	20,695	3.8%	0.16
2013	23,932	3.9%	0.05
2014	25,194	3.9%	-0.01
2015	25,019	2.0%	-0.03
2016	24,279	3.7%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

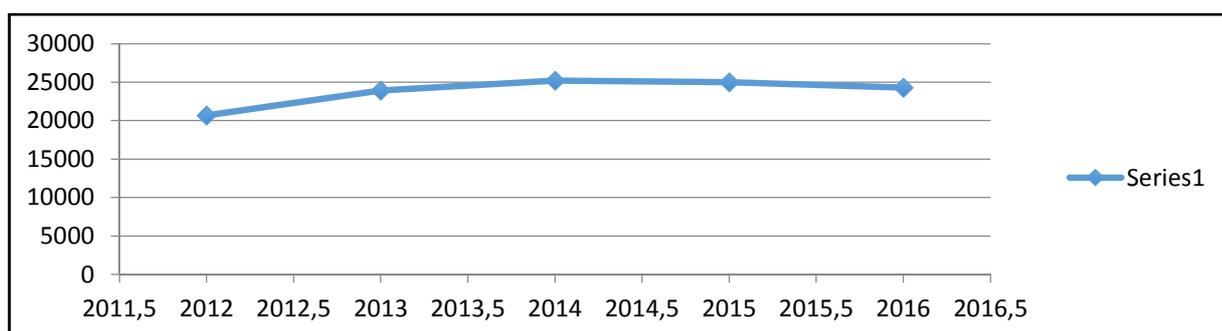


Figura 24. Crecimiento poblacional. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Ventas del sector construcción**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, en ellas se observa una tendencia positiva entre los años 2012 hasta el 2014, pasando de 69.662.029 USD a 80.399.319, sin embargo se genera un punto de inflexión a partir del 2015 cuando el volumen de ventas se reduce hasta los 76.578.527 USD, continuando el decrecimiento en el año 2016 cuando se generan ventas por 76.475.211 USD, es decir se evidencia una tendencia negativa en la segunda parte del periodo de análisis.

Esta evolución de las ventas de las microempresas se asocia al comportamiento del producto interno bruto del sector, esto debido a que también en el año 2015 se registra un decrecimiento del PIB de -0.6, el primero en más de 10 años. Estas cifras convierten al sector en el cuarto mayor aportante a las ventas del aparato productivo nacional sector microempresarial, solo superado por la manufactura, el comercio y el transporte. En cuanto a las ventas per cápita, en el año 2012 se genera el mejor rendimiento con 3366.13 USD, mientras que el menor volumen de ventas promedio se registra en el año 2013 con 2.902.49 USD. Lo mencionado es posible visualizar en la tabla resumen No. 28.

Tabla 28.

#### *Ventas e Indicadores del Sector Construcción*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas Promedio</b>
2012	76,375,211	20,695	3,690.52
2013	69,462,291	23,932	2,902.49
2014	80,399,319	25,194	3,191.21
2015	76,578,527	25,019	3,060.81
2016	76,375,211	24,279	3,145.73

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### **Empleo del sector construcción**

El sector microempresarial generó en promedio 6.538 plazas de trabajo, con una máxima de 7078 empleos en el año 2014 y una mínima de 5.918 plazas en el año 2013. A pesar de la coyuntura económica, la microempresa ha podido mantener en términos de generación de empleo, una estabilidad en la que incluso comparando el año 2016 respecto al 2012 han aumentado 465 plazas de empleo. Este comportamiento podría ser explicado a raíz de la reducción de empleo de la gran empresa, relacionada fuertemente con la inversión pública, es decir que el personal desempleado encontró probablemente una fuente de ingreso empleándose o creando empresa en el sector microempresaria. Ver tabla No 29.

Tabla 29.

#### *Empleo e Indicadores del Sector Construcción*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas promedio</b>	<b>Empleo</b>
2012	76,375,211	20,695	3,690.52	6,688
2013	69,462,291	23,932	2,902.49	5,918
2014	80,399,319	25,194	3,191.21	7,078
2015	76,578,527	25,019	3,060.81	6,783
2016	76,375,211	24,279	3,145.73	6,688

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de : [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### **Remuneración del sector construcción**

La remuneración promedio se encuentra expresada en dólares, el valor mínimo fue pagado por los propietarios de las empresas en el año 2012 cuando el valor fue de 301.35 USD, mientras que el valor más alto fue en el año 2014 previo a la desaceleración del sector, cuando se alcanzó los 393.03 USD. En cuanto a la remuneración promedio de todo el periodo de estudio se pudo determinar en 355.10 USD, este valor representa un 50% de lo pagado por las empresas grandes durante el mismo periodo de análisis, siendo un limitante para el incremento de sueldos, la poca implementación de mano de obra calificada, es decir se trata de empleados que en su mayoría cuentan con un nivel de estudios inferior a otras ramas de la estructura

productiva del país. Los datos que evidencian el comportamiento de la remuneración promedio se observan en la tabla No. 30

Tabla 30.

*Remuneración e Indicadores Sector Construcción*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas promedio</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	76,375,211	20,695	3,690.52	6,688	357.92
2013	69,462,291	23,932	2,902.49	5,918	340.88
2014	80,399,319	25,194	3,191.21	7,078	393.03
2015	76,578,527	25,019	3,060.81	6,783	382.32
2016	76,375,211	24,279	3,145.73	6,688	357.92

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad del sector construcción**

La productividad de las microempresas respecto a las empresas más grandes ha ido decreciendo en los últimos años, esto se evidencia cuando en el año 2012 la brecha productiva era de 16.15 para luego irse disminuyendo hasta llegar a 10.62 en el año 2016. Por lo expuesto es posible concluir que las empresas grandes en la última etapa del periodo han producido mucho más que las empresas más pequeñas ya que el indicador sufrió claramente una caída. Cabe señalar que la brecha productiva disminuye en los proyectos de construcción pública, aumentando para las obras de ingeniería civil como de construcción. Este comportamiento de los niveles de productividad entre las pequeñas y las grandes empresas dependiendo de la división, podría estar asociado a que en los contratos con el sector público existe una mayor presión para cumplir con distintos estándares de calidad, esto producto de un conjunto de normativas y regulaciones que establecen sanciones muy fuertes, que van desde sanciones administrativas e incluso para ciertos casos se establecen medidas de índole penal, por este motivo los pequeños empresarios se ven obligados a mejorar sus niveles de productividad. La evolución de la productividad se observa en la tabla No 31.

Tabla 31.

Productividad Sector Construcción

Grupo	ventas	Población	Ventas promedio	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	76,375,211	20,695	3,690.52	6,688	357.92	16.15
2013	69,462,291	23,932	2,902.49	5,918	340.88	14.28
2014	80,399,319	25,194	3,191.21	7,078	393.03	14.41
2015	76,578,527	25,019	3,060.81	6,783	382.32	14.04
2016	76,375,211	24,279	3,145.73	6,688	357.92	10.62

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

#### 4.2.6. Sector transporte

El sector se encuentra compuesto por actividades de transporte de tipo terrestre, acuática, aérea, almacenamiento y mensajería, su división y grupo se detallan en la Figura No. 25

<b>G</b>	<b>Transporte</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Transporte por vía terrestre y por tuberías	Transporte por ferrocarril Otras actividades de transporte por vía terrestre Transporte por tuberías
Transporte por vía acuática	Transporte marítimo y de cabotaje Transporte por vías de navegación
Transporte por vía aérea	Transporte de pasajeros por vía aérea Transporte de carga por vía aérea
Almacenamiento y actividades de apoyo al transporte	Almacenamiento y depósito Actividades de apoyo al transporte
Actividades postales y de mensajería	Actividades postales y de mensajería Actividades de mensajería

Figura 25. Sector transporte. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial.

## Crecimiento poblacional de sector transporte

El sector transporte revela uno de los cambios de mayor relevancia entorno a los impactos producidos por la globalización, es por esto que en los últimos tiempos el transporte es considerado como un elemento implícito en el desarrollo de la economía, movilizándose mercancías y personas, haciendo con esto más corta las distancias y por tanto más productivos a los países que han dado relevancia a este importante sector de la economía. . En el país se observa una disminución en el número de microempresas que lo componen, ya en el año 2016 se registra una variación negativa de 4%, lo que implica pasar de 83.349 empresas en el 2015 a 79,657 en el 2016.

En término de promedio, las microempresas que compiten anualmente en el mercado bordean las 75.700, esto gracias a un incremento de 10.800 en el 2013 respecto a 2012, es decir una variación del 18%. Es posible identificar además que el crecimiento poblacional del sector transporte se encuentra correlacionado con la evolución del producto interno bruto, ya que los márgenes de variación se asocian entre ellos. Ver tabla No 32 y figura No.26.

Tabla 32.

### *Crecimiento Poblacional del Sector Transporte*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	61,038	11%	0.18
2013	71,919	12%	0.15
2014	82,582	13%	0.01
2015	83,349	7%	-0.04
2016	79,657	12%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

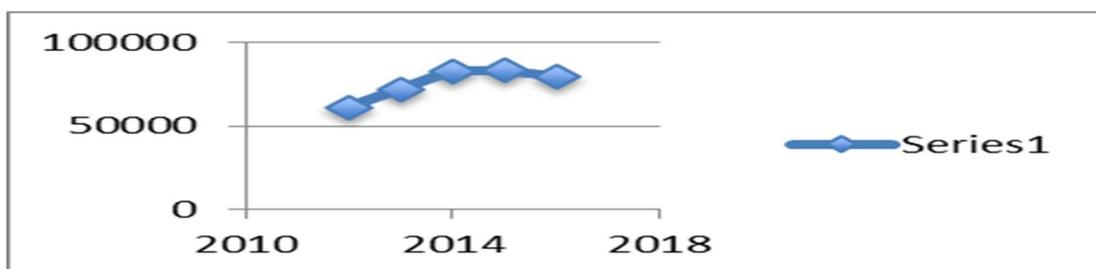


Figura 26. Crecimiento Poblacional sector transporte . Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

### Ventas en el sector transporte

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, estas se incrementaron a partir del año 2012 hasta el 2015, pasando de 76.693.366 USD a 119.875.041 USD, es decir un incremento de 43.181.675 USD, significando este volumen de ventas el segundo más importante por parte de las microempresas, siendo su volumen de ventas solo inferior a lo visualizado en el sector comercio.

Es importante que se tome en consideración que las ventas del 2015 y 2016 podrían estar relacionadas con un encarecimiento de las importaciones producto de medidas de protección implementadas por el gobierno nacional en el año 2015 y no necesariamente por un mayor dinamismo del mercado, de hecho y bajo un análisis de venta per cápita es el año 2015 cuando este genera las mayores ventas con 1438.75 USD aun cuando el sector alcanzo según el producto interno bruto, el crecimiento más bajo en los últimos 10 años. En relación a lo expuesto ver tabla No 33.

Tabla 33.

#### Ventas e Indicadores del Sector Transporte

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita
2012	76,693,366.00	61,038	1,256.49
2013	92,389,124.00	71,919	1,284.63
2014	113,081,762.00	82,582	1,369.33
2015	119,875,041.00	83,349	1,438.23
2016	114,606,757.00	79,657	1,438.75

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## **Empleo en el sector transporte**

El sector transporte luego del relacionado a las actividades de comercio, es el que más ofrece empleo a nivel de microempresas en el país. Según cifras del laboratorio empresarial del INEC, se pasó de 5.977 plazas de trabajo en el año 2012 hasta 7.603 en el año 2016. El cooperativismo es quizás uno de los mayores beneficios a los que acceden los transportistas, ya que les ofrece la posibilidad de acceder a contratos con las empresas públicas, así como a negociar en mejores términos con la empresa privada. Evidentemente que también fomenta el empleo y la productividad ya que el transportista es socio de la cooperativa, lo que contribuye en que cada uno aporte lo mejor de sus capacidades para alcanzar los objetivos comunes.

En el año 2016 se marca una disminución importante del empleo, lo que está asociado a una desaceleración de la inversión pública, como también a una disminución de las importaciones producto de salvaguardias, cuotas y otras medidas que se tomaron con la finalidad de disminuir el déficit de la balanza comercial. Ver tabla No. 34.

Tabla 34.

### *Empleo e Indicadores Sector Transporte*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	76,693,366.00	61,038	1,256.49	5,977
2013	92,389,124.00	71,919	1,284.63	6,789
2014	113,081,762.00	82,582	1,369.33	8,468
2015	119,875,041.00	83,349	1,438.23	8,422
2016	114,606,757.00	79,657	1,438.75	7,603

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## **Remuneración en el sector transporte**

La remuneración promedio del sector se ha incrementado en los últimos años, lo cual es entendible en la medida que el estado exige como base para el año en curso un salario mínimo, sin embargo se observa a partir del año 2014 un incremento mínimo del salario del sector respecto al salario básico exigido por ley. La remuneración

promedio del sector durante el periodo de análisis fue de 363.66 USD. Ver tabla No. 35

Tabla 35.

*Remuneración Sector Transporte*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	76,693,366.00	61,038	1,256.49	5,977	318.12
2013	92,389,124.00	71,919	1,284.63	6,789	341.15
2014	113,081,762.00	82,582	1,369.33	8,468	384.01
2015	119,875,041.00	83,349	1,438.23	8,422	387.06
2016	114,606,757.00	79,657	1,438.75	7,603	387.96

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad en el sector transporte**

El sector constituye una de las menores brechas productivas al comparar la productividad de las microempresas respecto a las grandes empresas, siendo el año 2016 en el que se registra el mejor rendimiento del índice con 13.38. El promedio del índice para todo el periodo fue de 12.21, registrándose su mínimo en el año 2012 con 11.43. Ver tabla No 36.

Tabla 36.

*Productividad del Sector Transporte*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Productividad</b>
2012	76,693,366.00	61,038	1,256.49	5,977	11.43
2013	92,389,124.00	71,919	1,284.63	6,789	12.01
2014	113,081,762.00	82,582	1,369.33	8,468	11.54
2015	119,875,041.00	83,349	1,438.23	8,422	12.7
2016	114,606,757.00	79,657	1,438.75	7,603	13.38

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**4.2.7 Sector comercio**

Los componentes del sector, con su respectiva división y grupo se detallan en la Figura No.27.

<b>h</b>	<b>Comercio</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
	Venta de vehículos automotores
	Mantenimiento y reparación de vehículos automotores
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	Venta en partes, piezas y accesorios para vehículos automotores
	Venta, mantenimiento y reparación de motocicletas y de sus partes, piezas y accesorios
	Venta al por mayor a cambio de una comisión o por contrato
	Venta al por mayor de materias primas agropecuarias y animales vivos
Comercio al por mayor, excepto el de vehículos automotores	Venta al por mayor de alimentos, bebidas y tabaco
	Venta al por mayor de maquinarias equipos y materiales
	Otras actividades de venta al por mayor especializada
	Venta al por mayor de otros productos NO especializados
	Venta al por menor en comercios no especializados
	Venta por menor de alimentos, bebidas y tacos en comercios especializados
	Venta al por menor de combustibles para vehículos automotores en comercios especializados
	Venta al por menor de equipo de información y de comunicaciones en comercios especializados
Comercio al por menor, excepto el de vehículos automotores y	Venta al por menor de otros enseres domésticos en comercios especializados
	Venta al por menor de otros productos culturales y recreativos en comercios especializados
	Venta al por menor de otros productos en comercios especializados
	Venta al por menor en puesto de venta y mercados
	Venta al por menor no realiza en comercios, puesto de venta o mercados

*Figura 27. Sector Comercio. Adaptado de: INEC, 2018 : Laboratorio empresarial.*

El comercio representa al sector con la mayor cantidad de microempresas en el país, marcando en los últimos años un crecimiento lineal en los últimos años, salvo por el 2016 en donde se registra una ligera disminución del 2.67% en el número de empresas. En promedio, anualmente compiten en el mercado 273.158 microempresas, observándose una mínima en el año 2012 con 245.530 y una máxima en el año 2015 con 286.603.

Referente a la participación del número de microempresas comerciales respecto al total de microempresas, solo en el año 2015 se observa una proporción del 23%, siendo para el resto de años, en promedio un 44% la participación del sector. La poca afectación en el número de microempresas bajo la coyuntura económica presentado entre los años 2015 y 2016, es probable que se deba a que es un sector al que la población acude por la falta de oportunidades para acceder a un empleo formal. Ver tabla No 37 y figura No 28.

Tabla 37.

*Crecimiento Poblacional Sector Comercio*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	245,530	45%	0.105889301
2013	271,529	44%	0.042993566
2014	283,203	43%	0.012005523
2015	286,603	23%	-0.026775714
2016	278,929	43%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

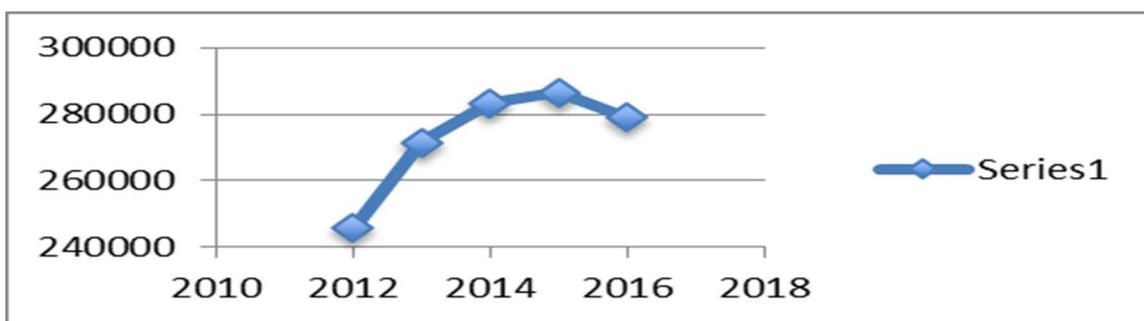


Figura 28. Crecimiento Poblacional Sector Comercio. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Ventas del sector comercio**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, siendo el comercio por lejos el sector que genera el mayor volumen de ventas. El mayor volumen de ventas se alcanzó en el año 2016 con 375.636.087, mientras que el promedio del periodo de análisis fue de 353.921.343. La venta per cápita osciló entre 1176.40 USD y 1365.60 USD.

En términos de afectación respecto a la desaceleración económica del 2015, se observa que las ventas de las empresas grandes disminuyeron, sin embargo las microempresas aumentaron sus ventas, esto se explica debido a que las empresas de mayor tamaño se vieron muy afectadas por el desequilibrio del sector externo, se aprecia el dólar, pierden competitividad, disminuyen sus exportaciones, mientras que las microempresas están más relacionadas al sector interno. Ver tabla No. 38.

Tabla 38.

*Ventas Sector Comercio*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>
2012	335,298,175.00	245,530	1,365.6
2013	351,385,850.00	271,529	1,294.1
2014	370,113,601.00	283,203	1,306.9
2015	337,173,002.00	286,603	1,176.4
2016	375,636,087.00	278,929	1,346.7

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo del sector comercio**

El comercio es el sector que genera mayor empleo en el país, en promedio las microempresas de forma anual se generan 18.490 plazas de trabajo, habiéndose alcanzado una máxima de 19.754 en el año 2016 y una mínima en el año 2013 con 17.853. Ver tabla No. 39.

Tabla 39.

*Empleo Sector Comercio*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	335,298,175.00	245,530	1,365.6	18,128
2013	351,385,850.00	271,529	1,294.1	17,853
2014	370,113,601.00	283,203	1,306.9	18,658
2015	337,173,002.00	286,603	1,176.4	18,059
2016	375,636,087.00	278,929	1,346.7	19,754

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Remuneración

La remuneración promedio del sector deja observar que las diferencias en relación al salario básico son mínimas, se visualiza una remuneración mínima en el año 2012 con 304.08 USD y bajo una relación lineal en el 2016 se alcanza 393.03 USD. Lo mencionado se puede observar en la tabla No. 40.

Tabla 40.

### *Remuneración Sector Comercio*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	335,298,175.00	245,530	1,365.6	18,128	304.08
2013	351,385,850.00	271,529	1,294.1	17,853	338.65
2014	370,113,601.00	283,203	1,306.9	18,658	360.37
2015	337,173,002.00	286,603	1,176.4	18,059	381.53
2016	375,636,087.00	278,929	1,346.7	19,754	393.03

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad del sector comercio

La productividad espuria relativa revela que año tras año la brecha de la capacidad productiva entre las microempresas y las empresas grandes se ha ido reduciendo en el sector comercial. Según el análisis de los datos en el año 2012 el índice marcaba 7.82, paso al 2013 a ser 8.48, en el 2014 ya era 8.84, en el 2015 se alcanzó 8.89, para finalizar en el año 2016 con 9.44, es decir se evidencia una tendencia al alza..

A pesar de mantenerse una tendencia positiva y como ocurre con la mayoría de sectores de la economía, existe aún una marcada diferencia entre la productividad de las microempresas en relación a las empresas grandes, lo que podría explicarse en parte gracias a una estructura productiva extremadamente heterogénea lo que no ha permitido la especialización, como también a la falta de productos con características diferenciadas dentro de la oferta exportable. Ver tabla No. 41.

Tabla 41.

*Productividad Sector Comercio*

Grupo	ventas	Población	Venta per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	335,298,175.00	245,530	1,365.6	18,128	304.08	7.82
2013	351,385,850.00	271,529	1,294.1	17,853	338.65	8.48
2014	370,113,601.00	283,203	1,306.9	18,658	360.37	8.84
2015	337,173,002.00	286,603	1,176.4	18,059	381.53	8.89
2016	375,636,087.00	278,929	1,346.7	19,754	393.03	9.44

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

#### 4.2.8 Sector alojamiento

En la figura No. 29 se puede observar que el sector está compuesto por actividades de alojamiento, como también de servicio de alimento y bebida.

<b>I. Alojamiento</b>	
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Actividades de alojamiento	de Actividades de alojamiento para estancias cortas Actividades de campamentos, parques de vehículos de recreo y de parques de caravanas Otras actividades de alojamiento
Servicio de alimento y bebida	Actividades de restaurantes y de servicio móvil de comidas Suministro de comidas por encargo y otras actividades de servicio de comidas Actividades de servicio de bebidas.

Figura 29. Sector alojamiento. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

#### Crecimiento Poblacional Del Sector Alojamiento

El Gobierno del Ecuador en su búsqueda de lo que se ha denominado el buen vivir impulso en los últimos años el desarrollo socioeconómico de las comunidades rurales, mediante la implementación de estrategias de turismo comunitario, promoviendo para este efecto, la creación de microempresas que permitan al emprendedor aprovechar el

entorno natural en el que se encuentra domiciliado, ya que se reconoció como una oportunidad la situación geográfica, así como el clima del país. En este sentido el sector microempresarial experimento un crecimiento constante desde el año 2012 hasta el 2015, pasando de 49.885 a 61.272, es decir en solo 2 años una variación del 22.01%, lo que permitió que el sector aporte respecto al total de microempresas de la estructura productiva en promedio con el 9%.

Luego de estos resultados favorables, el sector alojamiento registro por dos años consecutivos un decrecimiento en cuanto al número de microempresas que lo componen, en el año 2015 se evidencio una disminución del -0.001, una proporción quizás no reveladora de una crisis de esta industria, sin embargo, incidió en que 60 microempresarios dedicados a esta actividad deban cesar sus operaciones. La situación se volvió crítica cuando se pasó en el año 2015 de 61.212 microempresas a 59.716 en el año 2016 lo que represento una disminución del 2.5%, siendo estos resultados una muestra de la contracción del mercado, explicada por la disminución en la capacidad de pago de los consumidores nacionales, así como una reducción del número de turistas provenientes de Europa, donde se evidencio en aquel periodo un ciclo económico negativo.. Lo mencionado se observa en la tabla No. 42 y en la figura No 30

Tabla 42.

*Crecimiento Poblacional del Sector Alojamiento*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	49,885	9%	
2013	58,854	10%	0.180
2014	61,272	9%	0.041
2015	61,212	5%	-0.001
2016	59,716	9%	-0.024

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

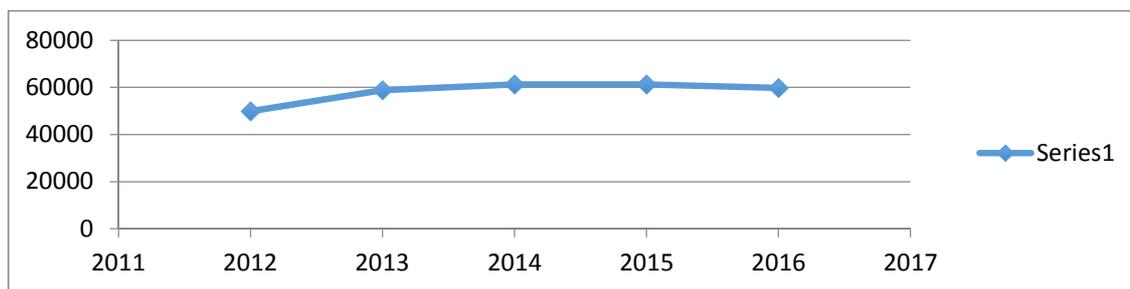


Figura 30. Crecimiento poblacional del sector alojamiento. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### Ventas Del Sector Alojamiento

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, según la tabla que se detalla a continuación, estas se han incrementado anualmente durante el periodo de análisis. Se pasó de 36.319.859 USD en el año 2012 a 44.491.431 USD en el 2016, siendo el promedio de incremento en las ventas de un 5% durante el periodo de análisis.

Estos datos podrían resultar alentadores, ya que se entendería como un incremento en el volumen de ventas, sin embargo, las cifras del sector también podrían estar asociadas a un incremento en los precios al consumidor. Referente a la venta per cápita el promedio de los 5 años de análisis determina que estas microempresas generaron 699.40 USD. Ver tabla No. 43.

Tabla 43.

#### Ventas del Sector Alojamiento

Grupo	Ventas	Población	Venta per cápita
2012	36,319,859.00	49,885	728.1
2013	37,156,782.00	58,854	631.3
2014	41,592,147.00	61,272	678.8
2015	43,689,550.00	61,212	713.7
2016	44,481,431.00	59,716	744.9

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Empleo Del Sector Alojamiento

Los datos del sector permiten observar que salvo para el año 2013 cuando existió una leve disminución del empleo, el resto del periodo analizado se caracterizó por un incremento del número de colaboradores. Se pasó del año 2012 de 3.890 empleados a 4.471 en el año 2016, es decir un incremento de 15%, esto permitiría concluir que el aumento de volumen de ventas estaría más determinado por un aumento de la cantidad vendida y no necesariamente por un incremento en los precios.

Otra posible explicación es que el sector microempresarial haya experimentado una menor afectación que las grandes empresas, probablemente estas hayan captado parte de la participación de mercado de las empresas medianas producto de poseer precios más bajos. Lo mencionado se observa en la tabla No.44.

Tabla 44.

### *Empleo del Sector Alojamiento*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	36,319,859.00	49,885	728.1	3,890
2013	37,156,782.00	58,854	631.3	3,864
2014	41,592,147.00	61,272	678.8	4,319
2015	43,689,550.00	61,212	713.7	4,457
2016	44,481,431.00	59,716	744.9	4,471

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/.opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/.opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Remuneración Del Sector Alojamiento

La remuneración se encuentra expresada en términos de promedio, registrándose una máxima en el año 2016 con 336 USD y una mínima en el año 2012 con 253 USD. Al comparar las cifras de remuneración promedio respecto a los otros sectores de la economía, es posible concluir que el sector alojamiento constituido además por restaurantes y venta de bebidas, es el que paga los menores sueldos, lo que se encuentra asociado con malas condiciones de empleo en general. Ver tabla No. 45.

Tabla 45.

*Remuneración Promedio e Indicadores del Sector Alojamiento*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	36,319,859.00	49,885	728.1	3,890	253.53
2013	37,156,782.00	58,854	631.3	3,864	294.69
2014	41,592,147.00	61,272	678.8	4,319	308.48
2015	43,689,550.00	61,212	713.7	4,457	316.76
2016	44,481,431.00	59,716	744.9	4,471	336.81

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad Del Sector Alojamiento**

El índice de productividad espuria utilizado para comparar la productividad de las microempresas respecto a las empresas grandes señala que la productividad se ha venido incrementando por parte de las microempresas de esta industria, así se pasó de 26.66 en el año 2012 hasta 27.69, si bien no constituye una mejora tan representativa, marca una pauta en torno a los esfuerzos que se han venido desarrollando en pro de fomentar la productividad, siendo estos resultados visibles al compararla con otros sectores. Según el estudio, el alojamiento se encuentra en segundo lugar como actividad más productiva de la economía ecuatoriana nivel microempresarial. Ver tabla No. 46.

Tabla 46.

*Productividad e Indicadores Sector Alojamiento*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Venta per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	36,319,859.00	49,885	728.1	3,890	253.53	26.68
2013	37,156,782.00	58,854	631.3	3,864	294.69	27.19
2014	41,592,147.00	61,272	678.8	4,319	308.48	26.41
2015	43,689,550.00	61,212	713.7	4,457	316.76	27.09
2016	44,481,431.00	59,716	744.9	4,471	336.81	27.69

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## 4.2.9 Sector Información y Comunicación

En la tabla que se detalla a continuación se observa los distintos grupos y divisiones que componen el sector. Ver figura No. 31.

<b>J Información y Comunicación</b>	
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Actividades de publicación	Publicación de libros, periódicos y otras actividades de publicación Publicación de programas informáticos
Actividades de producción de películas cinematográficas, videos y programas de televisión, grabación de sonido y edición de música	Actividades de producción de películas cinematográficas, videos y programas de televisión  Actividades de grabación de sonido y música
Actividades de programación y transmisión	Programación y transmisiones de televisión
Telecomunicaciones	Actividades de telecomunicaciones inalámbricas Actividades de telecomunicaciones inalámbricas Otras actividades de telecomunicaciones
Programación informática, consultoría de información y actividades conexas	Actividades de programación informática y de consultoría de informática y actividades conexas
Actividades de servicios de información	Otras actividades de servicios de información

*Figura 31.* Sector Informática y comunicación. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### Crecimiento Poblacional Del Sector Información y Comunicación

Las cifras del sector revelan una disminución en el número de microempresas dedicadas a actividades de publicación de libros y programas informáticos, producción de películas, videos, programas de televisión, así como telecomunicaciones y otras actividades de servicios de información, a partir del año 2015, tendencia que continuo también en el año 2016. En el año 2012 estaban dedicadas a esta industria 5.947 empresas, pasando por una cantidad máxima en el año 2014 de 6.505 empresas, para luego disminuir por dos periodos consecutivos según la tendencia antes descrita. En relación al total de microempresas, el sector aporta con aproximadamente el 0.9%,

tomando en consideración el periodo 2012 a 2016. Ver tabla No. 47. La evolución de la tendencia se registra en la figura No. 32.

Tabla 47.

*Crecimiento Poblacional del Sector Informática y Comunicación*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	5,947	1.10%	0.07
2013	6,380	1.03%	0.02
2014	6,505	1.00%	0.00
2015	6,476	0.52%	-0.02
2016	6,368	1.00%	

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

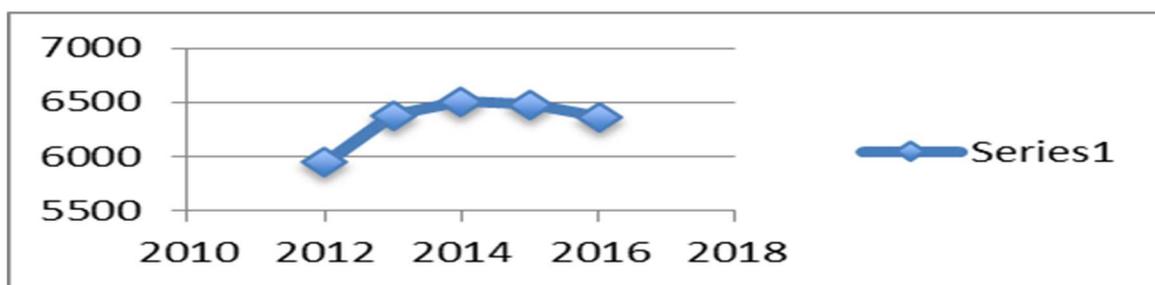


Figura 32. Crecimiento poblacional del sector informática y comunicación Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Ventas Del Sector Información y Comunicación**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, las mismas permiten observar que en términos discretos hubo un incremento en las ventas cercano a los 8.275.000 USD, es decir se pasó de 26.140.101 USD en el 2012 a 34.416.907 USD en el 2016, lo que está asociado a un nuevo marco legal en donde se le da un mayor espacio al contenido de producción nacional en radio y televisión. Según la ley de comunicación las radiodifusoras y canales de televisión con base en el territorio nacional están obligados destinar de forma progresiva y hasta alcanzar un mínimo del 60% de su contenido a las producciones nacionales, dentro de las cuales por lo menos un 10% deben estar constituidas por producción nacional independiente.

Otro factor que ha desencadenado en mayores ventas para el sector es el intento del estado por democratizar el acceso a las tecnologías de información a través de la expansión de la fibra óptica en el territorio nacional. En cuanto a las ventas per cápita, estas alcanzan su mejor desempeño en el 2016 con 5.404.67 USD producto de mayores ventas aun cuando el número de microempresas había disminuido. Ver tabla No. 48

*Ventas e Indicadores del Sector Comunicación e Informática*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	26,140,101.00	5,947	4,395.51
2013	25,496,498.00	6,380	3,996.32
2014	27,986,894.00	6,505	4,302.37
2015	29,714,864.00	6,476	4,588.46
2016	34,416,907.00	6,368	5,404.67

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo Del Sector Información y Comunicación**

El sector aporta de forma anual con aproximadamente con 2421 plazas de trabajo, marcándose una clara disminución en el año 2013 donde se pasa de 2236 a 2091 empleos, sin embargo, a partir del año 2014, anualmente el número de empleados a aumentado, alcanzando para el año 2016 la cifra de 2946 empleos. En la tabla No. 49 se observa la evolución del empleo durante el periodo de análisis.

Tabla 49.

*Empleo e Indicadores del Sector Informática y Comunicación*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	26,140,101.00	5,947	4,395.51	2,236
2013	25,496,498.00	6,380	3,996.32	2,091
2014	27,986,894.00	6,505	4,302.37	2,332
2015	29,714,864.00	6,476	4,588.46	2,500
2016	34,416,907.00	6,368	5,404.67	2,946

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Remuneración Del Sector Información y Comunicación

La remuneración se encuentra expresada en términos de promedio, marcándose una tendencia creciente durante el periodo de análisis salvo para el año 2015 cuando hay una caída de aproximadamente 134 USD respecto al año anterior, sin embargo, ya para el año 2016 los sueldos se ajustan a la tendencia alcanzando una remuneración de 498.50 USD. En la tabla No. 50 se observa cual ha sido las cifras de la remuneración desde el año 2012 hasta el año 2016.

Tabla 50

### *Remuneración e Indicadores del Sector Informática y Comunicación*

Grupo	Ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio
2012	26,140,101.00	5,947	4,395.51	2,236	376.61
2013	25,496,498.00	6,380	3,996.32	2,091	406.89
2014	27,986,894.00	6,505	4,302.37	2,332	450.14
2015	29,714,864.00	6,476	4,588.46	2,500	316.76
2016	34,416,907.00	6,368	5,404.67	2,946	498.50

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad Del Sector Información y Comunicación

La productividad espuria revela un decrecimiento constante del indicador a partir del año 2013 cuando se alcanzó 13.85, hasta caer en el año 2016 a 6.47. Este decrecimiento de la productividad difiere del incremento de las ventas por parte del sector lo que podría explicarse en virtud de que este incremento está ligado a una normativa y no a una mejora en los procesos, tecnología o capacitación, por tanto y como ocurre en las distintas actividades empresariales donde el estado interviene, se genera una respuesta distinta a lo esperado. Ver tabla No. 51.

Tabla 51.

*Productividad e Indicadores Sector Informática y Comunicación*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	26,140,101.00	5947	4,395.51	2,236	376.61	6.91
2013	25,496,498.00	6380	3,996.32	2,091	406.89	7.32
2014	27,986,894.00	6505	4,302.37	2,332	450.14	7.37
2015	29,714,864.00	6476	4,588.46	2,500	316.76	7.09
2016	34,416,907.00	6368	5,404.67	2,946	498.50	7.91

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

#### 4.2.10 Sector Actividades financieras y De Seguros

Los componentes del sector según su división y grupo se presentan en la figura No 33, la misma que se detalla a continuación.

<b>J Actividades Financieras y De Seguros</b>	
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Actividades de servicios financieros, excepto las de seguros y fondos de pensiones	Intermediación monetaria
	Actividades de sociedades de cartera
	Fondos y sociedades de inversión y entidades financieras similares
Seguros, reaseguros y fondos de pensiones excepto los planes de seguridad social de afiliación obligatorio	Seguros
	Reaseguros
	Fondos de pensión
Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros	Actividades auxiliares de las actividades de servicios financieros, excepto las de seguros y fondos de pensión
	Actividades auxiliares de seguros y fondos de pensiones
	Actividades de Gestión de fondos

Figura 33. Sector actividades financieras y seguros. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Crecimiento Poblacional Del Sector Actividades financieras y De Seguros.**

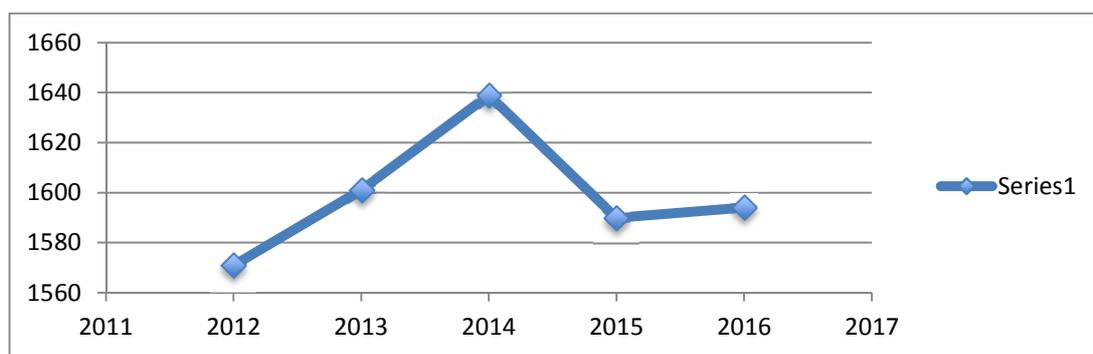
El análisis referente al número de microempresas que componen el sector hasta el año 2014 señala que hubo un incremento, pasando de 1.571 en el año 2012 hasta llegar al año 2014 con 1.639 empresas. Luego de este periodo de crecimiento el sector experimento un decrecimiento en el año 2015, producto principalmente a la afectación que se generó en el sistema financiero tras la baja de liquidez en la economía ante la caída de capitales provenientes del sector petrolero. Luego en el año 2016 se registra una estabilización en el número de microempresas con 1594, significando un leve incremento de 0.003 respecto al 2015. Lo mencionado se visualiza en la tabla No. 52, así como en la figura No. 34.

Tabla 52.

*Crecimiento Poblacional Sector Actividades Financieras y Seguros*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	1571	0.30%	0.02
2013	1601	0.26%	0.02
2014	1639	0.25%	-0.03
2015	1590	0.13%	0.00
2016	1594	0.20%	

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Autoras.



*Figura 34.* Crecimiento poblacional sector actividades de financiamiento y de seguro. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Ventas Del Sector Actividades financieras y De Seguros**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, las mismas que no marcan una tendencia claramente definida, ya que estas disminuyeron entre el año 2012 hasta el 2014, pasando de 17.407.399 USD a 16.981.252 USD. En el año 2015 las ventas se

incrementaron a 20.286.772 USD, para luego registrar una nueva contracción en el año 2016 cayendo a 18.764.993 USD.

La dinámica de las ventas podría ser explicada a razón de un incremento en las ventas asociadas a la intermediación para la gestión de cartera vencida, ya que producto de la caída de los ingresos petroleros, la falta de liquidez en la economía incidió en un aumento del índice de morosidad. Luego la disminución de los depósitos contribuyó a que la banca privilegie la liquidez y disminuya la colocación de créditos afectando todos los servicios de intermediación relacionados a esta actividad financiera.

En términos de venta per cápita el mejor desempeño se alcanzó en el año 2015 con 12.758.98. Ver tabla No. 53

Tabla 53.

*Venta e indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	17,407,399.00	1,571	11,080.46
2013	16,832,865.00	1,601	10,513.97
2014	16,981,252.00	1,639	10,360.74
2015	20,286,772.00	1,590	12,758.98
2016	18,764,993.00	1,594	11,772.27

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo Del Sector Actividades financieras y De Seguros**

Las cifras permiten determinar que el empleo del sector de intermediación financiera cayó por dos años consecutivos pasando del 2012 con 2.760 plazas de trabajo a 2.399 en el año 2014. En el año 2015 se aumenta el empleo en el año 2015 siendo este su mejor año con 2.860 empleos, registrándose luego una nueva disminución hasta 2766.

El promedio de los 5 años determina que con 2.676 el sector se encuentra en el décimo lugar en el ranking de empleo según estructura productiva. Ver tabla No. 54.

Tabla 54.

*Empleo e Indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	17,407,399.00	1,571	11,080.46	2,72
2013	16,832,865.00	1,601	10,513.97	2,634
2014	16,981,252.00	1,639	10,360.74	2,399
2015	20,286,772.00	1,590	12,758.98	2,86
2016	18,764,993.00	1,594	11,772.27	2,766

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración Del Sector Actividades financieras y De Seguros**

Se evidencia una tendencia decreciente a partir del año 2013, pasando de 497.64 USD en el 2013 a 490.77 USD en el 2014 lo que todavía podría considerarse como una variación no significativa, sin embargo producto de las dificultades por los que atravesó el sector en el año 2015 se marca una disminución de aproximadamente un 10%, cayendo la remuneración promedio a 469.61 en el 2015 continuando la tendencia en el año 2016 con USD 431.37. Ver tabla No. 55.

Tabla 55.

*Remuneración e Indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	17,407,399.00	1,571	11,080.46	2,720	548.05
2013	16,832,865.00	1,601	10,513.97	2,634	619.05
2014	16,981,252.00	1,639	10,360.74	2,399	631.35
2015	20,286,772.00	1,590	12,758.98	2,860	692.26
2016	18,764,993.00	1,594	11,772.27	2,766	712.30

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad Del Sector Actividades financieras y De Seguros.**

Las cifras indican al igual que para la mayoría de sectores de la economía una brecha productiva considerable, la misma que incluso se ha aumentado a partir de año 2012 cuando apenas era 16.96, un índice aceptable al compararse con el resto de los sectores de la economía, sin embargo a partir del año 2013 los datos siguen una curva cuadrática, es decir se llega a un punto mínimo en el año 2015 con 8.53, para luego

registrar mejoras en el año 2016 con 12.52. lo mencionado se observa en la tabla No. 56

Tabla 56

*Remuneración e indicadores del Sector Actividades Financieras y de Seguros*

Grupo	Ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	17,407,399.00	1,571	\$11,080.46	2,720	548.05	4.79
2013	16,832,865.00	1,601	\$10,513.97	2,634	619.05	4.72
2014	16,981,252.00	1,639	\$10,360.74	2,399	631.35	4.97
2015	20,286,772.00	1,590	\$12,758.98	2,860	692.26	4.96
2016	18,764,993.00	1,594	\$11,772.27	2,766	712.30	4.50

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.3.11 Sector Actividades Inmobiliarias

El sector está conformado por las distintas actividades de origen inmobiliario, las mismas que se encuentran segmentadas según la división y grupos, las cuales es posible observar a través de la figura No. 35.

<b>L</b>		<b>Actividades Inmobiliarias</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>	
Actividades inmobiliarias	Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	
	Actividades inmobiliarias realizadas a cambio de una retribución por contrato	

Figura 35. *Actividades Inmobiliarias*. Adaptado de: INEC, 2016: *Laboratorio empresarial*. Autoras.

### Crecimiento Poblacional Del Sector Actividades Inmobiliarias

El análisis del sector indica un crecimiento constante en el periodo 2012 hasta el año 2015, pasando de 14.168 microempresas a 18.071. Durante este periodo de tiempo el promedio de la variación anual fue de 0.085. En el año 2016 la dinámica del mercado evidencia una disminución en el número de microempresas. En relación a la representatividad del sector en términos de número total de microempresas que componen la estructura productiva del país, es posible determinar que el sector aportó en promedio durante los cinco años de análisis con el 2.4% de microempresas de forma anual. Lo mencionado es posible visualizar en la tabla No. 57 y figura No. 36.

Tabla 57.

*Crecimiento Poblacional del Sector Inmobiliario*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	14,168	2.60	0.13
2013	15,976	2.59	0.06
2014	17,012	2.61	0.06
2015	18,071	1.45	0.00
2016	18,050	2.80	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

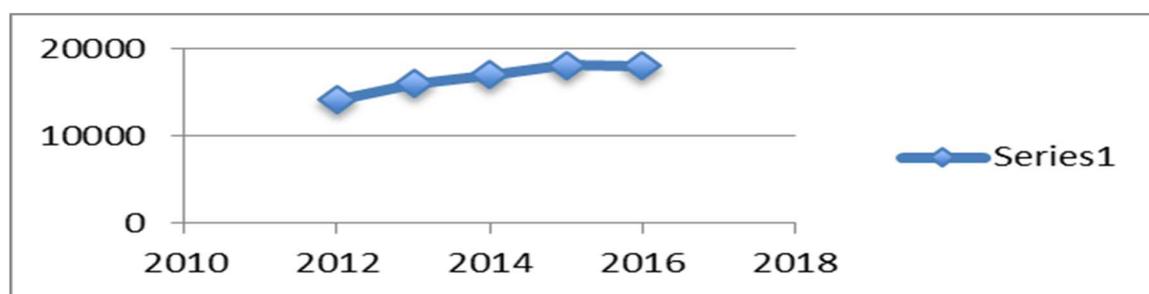


Figura 36. *Crecimiento poblacional del sector Inmobiliario. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.*

### **Ventas Del Sector Actividades Inmobiliarias**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, las mismas que según el análisis de los datos marcan al año 2013 y al 2015 con claros signos de contracción del mercado, ya que al compararlos con el año inmediato anterior evidencian una disminución en las ventas de 6% y 3.3% respectivamente. En promedio las ventas oscilaron alrededor de los 66.186.078 USD, una cifra que convierte al sector en uno de los más importantes de la economía. Las causas de la desaceleración del mercado obedecen principalmente a la disminución en la colocación de créditos hipotecarios producto de que los bancos optaron por mantener niveles de liquidez aceptables, un aumento del desempleo, así como a la disminución en los precios de los arriendos, con lo que se intentó entregar a los arrendatarios una oferta más acorde a la realidad del país para aquel año. La venta per cápita registro una máxima en el año 2012 con 4.769,70 USD y una mínima de 3613.66 en el año 2016. Ver tabla No. 58.

Tabla 58.

*Ventas e Indicadores del Sector Inmobiliario*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	67,577,083.00	14,168	4,769.70
2013	63,467,071.00	15,976	3,972.65
2014	67,236,749.00	17,012	3,952.31
2015	67,423,016.00	18,071	3,731.01
2016	65,226,473.00	18,050	3,613.66

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Empleo Del Sector Actividades Inmobiliarias**

Los datos evidencian una reducción constante de las plazas de empleo durante el periodo de estudio. En el año 2012 eran 6.079 ciudadanos los que estaban enrolados en esta actividad microempresarial, los mismos que han visto como a partir de ahí se ha reducido la capacidad del sector para generar mayor empleo, de hecho al año siguiente en el 2013 son tan solo 5.065 las personas que trabajaron en esta actividad, es decir prácticamente un 20% menos que un año antes, luego durante dos años consecutivos el sector registro una disminución de las plazas de trabajo, quizás no fueron tan representativas como las del año 2016 cuando se alcanzan tan solo 4.554 empleos, es decir un 10% menos que el año 2015. Ver tabla No. 59.

Tabla 59.

*Empleo e indicadores del Sector Inmobiliarias*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	67,577,083.00	14,168	4,769.70	6,079
2013	63,467,071.00	15,976	3,972.65	5,065
2014	67,236,749.00	17,012	3,952.31	4,979
2015	67,423,016.00	18,071	3,731.01	4,953
2016	65,226,473.00	18,050	3,613.66	4,554

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Remuneración Del Sector Actividades Inmobiliarias

La remuneración del sector ha tenido una evolución positiva durante todo el periodo de análisis, incrementando los salarios para sus trabajadores en forma sostenida pasando de 353.56 US en el 2012, alcanzando en el año 2016 los 458.65 USD. Al comparar la remuneración del sector respecto al resto de sectores que componen la estructura productiva del país, se observa que este, se encuentra por encima del promedio. Lo mencionado se visualiza en tabla No. 60

Tabla 60.

### *Remuneración e indicadores del Sector Inmobiliarias*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	67,577,083.00	14,168	4,769.70	6,079	352.56
2013	63,467,071.00	15,976	3,972.65	5,065	391.98
2014	67,236,749.00	17,012	3,952.31	4,979	428.39
2015	67,423,016.00	18,071	3,731.01	4,953	441.13
2016	65,226,473.00	18,050	3,613.66	4,554	458.65

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opensdoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opensdoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad Del Sector Actividades Inmobiliarias

La productividad del sector microempresarial asociado a actividades de índole inmobiliario se encuentra dentro de los parámetros normales, esto tomando en consideración el promedio de productividad espuria asociado al resto de sectores de la economía nacional, con lo que es posible concluir que en él también se evidencia una brecha significativa respecto a la productividad de las empresas de mayor

La mejor productividad microempresarial se alcanzó en el año 2015 con un índice de productividad espuria de 11.07, mientras que el desempeño más deficiente del sector se generó en el en el 2014 con 8.38. Al calcular el promedio de productividad del periodo 2012-2016 se obtiene un índice de 9.53. lo mencionado se observa en forma detallada a través de la tabla No. 61.

Tabla 61.

*Productividad e indicadores del Sector Inmobiliarias*

Grupo	Ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	67,577,083.00	14,168	4,769.70	6,079	352.56	11.84
2013	63,467,071.00	15,976	3,972.65	5,065	391.98	13.85
2014	67,236,749.00	17,012	3,952.31	4,979	428.39	10.90
2015	67,423,016.00	18,071	3,731.01	4,953	441.13	7.30
2016	65,226,473.00	18,050	3,613.66	4,554	458.65	6.47

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.12. Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas

En la tabla que se detalla a continuación se observa la composición del sector según sus divisiones y grupos. Ver figura No.37.

<b>M Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas</b>	
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
Actividades jurídicas y de contabilidad	Actividades jurídicas Actividades de contabilidad, teneduría de libros y auditoría; consultoría fiscal
Actividades de oficinas principales; actividades de consultoría de gestión	Actividades de oficinas principales Actividades de consultoría de gestión
Actividades de arquitectura e ingeniería; ensayos y análisis técnicas	Actividades de arquitectura e ingeniería y actividades conexas de consultoría técnica Ensayos y análisis técnicos
Investigación científica y desarrollo	Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias naturales y la ingeniería Investigaciones y desarrollo experimental en el campo de las ciencias sociales y las humanidades
Publicidad y estudios de mercado	Publicidad Estudios de mercado y encuestas de opinión pública
Otras actividades profesionales, científicas y técnicas	Actividades especializadas en diseño Actividades de fotografía Otras actividades profesionales, científicas y técnicas N.C.P.
Actividades veterinarias	Actividades veterinarias

Figura 37. Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

## Crecimiento Poblacional Del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas

El sector se caracterizó por un crecimiento constante en el número de microempresas que lo integraron, las cifras revelan que en el año 2012 habían 37.453 los empresarios dedicados este tipo de actividad económica, siendo luego para el año 2015 un número que bordeaba las 47.039 empresas. Los números indican que el sector constituye uno de los más importantes de la estructura productiva nacional ya que en promedio respecto al total de microempresas el sector aportó con el 6.31, marcándose en el año 2016 una leve disminución en su número, sin embargo, no incidió en la representación del sector en consideración a otras actividades ya que en ese mismo año al sector aumento su aporte con el 7.16%. Lo menciona visualiza en la tabla No. 62 y en la figura No. 38.

Tabla 62.

*Crecimiento Poblacional del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas*

Años	N. microempresas	%	Variación
2012	37,453	6.80%	0.13
2013	42,475	6.89%	0.06
2014	45,011	6.91%	0.05
2015	47,039	3.77%	-0.01
2016	46,380	7.20%	

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

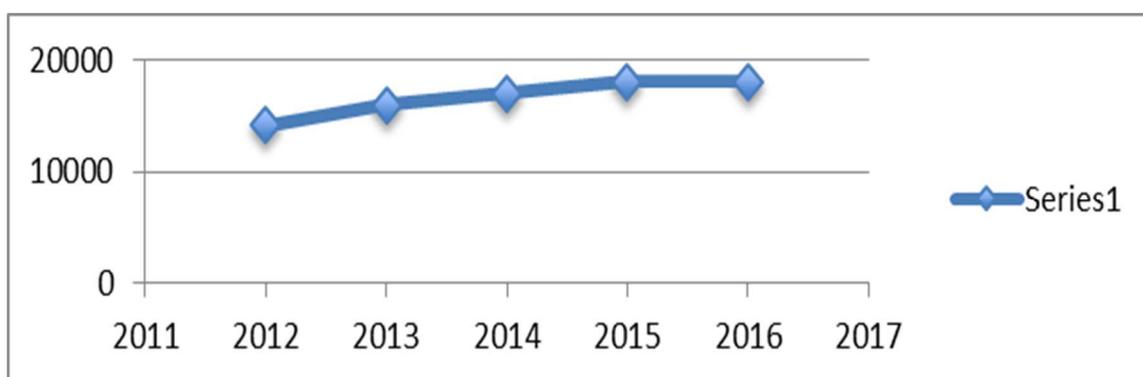


Figura 38. Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas. Adaptado de: INEC, 2018: Laboratorio empresarial. Autoras.

## Ventas Del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, marcándose durante todo el periodo evidencia de expansión económica. Las ventas pasaron de 139.528.660 USD en el año 2012 a 169.730.822 USD en el 2016, no registrándose un solo periodo donde estas se hayan contraído. Incluso en el periodo 2015-2016 donde la mayoría de sectores dieron claras muestras de recesión producto del desplome del precio del petróleo, los servicios se mantuvieron con una tendencia al alza.

Una posible explicación a esta anomalía en torno a la evolución del sector podría deberse a que este sector posee una menor necesidad de capital fijo, así como a una característica intrínseca de los servicios que es la no capacidad de almacenamiento, es decir que los consumidores no cuentan con tanta facilidad para posponer su uso y por consiguiente su compra, como si lo pueden hacer con otro tipo de bienes. Por último y siendo no menos importante los servicios están asociados a productos con mayor diferenciación y valor agregado, por tanto, son menos sensibles a factores adversos en una economía. Ver tabla No. 63

Tabla 63.

### *Ventas e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	139,528,660.00	37453	3,725.43
2013	145,958,088.00	42475	3,436.33
2014	163,244,975.00	45011	3,626.78
2015	167,074,868.00	47039	3,551.84
2016	169,730,822.00	46380	3,659.57

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Empleo Del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas

Según el análisis existe única relación directa entre la variación del número de microempresas con respecto al empleo que estas ofrecen. Las cifras indican que el ciclo económico estuvo compuesto por una ocupación constante entre los años 2012 a 2013, siendo su promedio de 10.690 plazas de empleo, luego para el año 2014 existió un incremento importante alcanzado la cifra de 12.091 plazas, manteniéndose

prácticamente constante hasta el año 2015 cuando se registraron 12.148 plazas de trabajo. El análisis determina que en el año 2016 existió una disminución del empleo de aproximadamente un 3%, lo que significó 11.774. Ver tabla No. 64

Tabla 64.

*Empleo e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	139,528,660.00	37,453	3,725.43	10,686
2013	145,958,088.00	42,475	3,436.33	10,694
2014	163,244,975.00	45,011	3,626.78	12,091
2015	167,074,868.00	47,039	3,551.84	12,148
2016	169,730,822.00	46,380	3,659.57	11,774

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración Del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas**

La remuneración promedio del sector ha permanecido un ascenso durante todo el periodo de análisis, se pasó de 370.16 USD en el año 2012, 398.80 USD en el 2013, 432.13 USD en el año 2014, 443.85 USD en el año 2015, hasta llegar a los 454.20 USD en el año 2016, esto permite concluir que se trata de un sector en el que los periodos de desaceleración económica no han afectado en forma significativa, ya que es precisamente en estas etapas del ciclo económico donde producto de la contracción de los mercados, se incrementa el desempleo y las personas trabajan por un menor salario,. Lo mencionado se puede visualizar en la tabla No. 65.

Tabla 65.

*Remuneración e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	139,528,660.00	37,453	3,725.43	10,686	370.16
2013	145,958,088.00	42,475	3,436.33	10,694	398.80
2014	163,244,975.00	45,011	3,626.78	12,091	432.13
2015	167,074,868.00	47,039	3,551.84	12,148	443.85
2016	169,730,822.00	46,380	3,659.57	11,774	454.20

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad Del Sector Actividades Profesionales, Científicas y Técnicas

Al analizar la productividad del sector microempresarial de esta industria, se determina que esta ha evolucionado en los últimos años con una ligera tendencia al alza, así es posible señalar que se pasó de un índice de productividad espuria relativa de 15.22 que se encontraba presente en el año 2012 a 17.43 en el año 2016, es decir existió una mejora sustancial en los niveles de productividad para el periodo de 2.21, lo que permitió reducir la brecha con la empresas de mayor tamaño que compiten en esta industria.

Al comparar al sector con otros de la economía nacional, resulta claro que se trata de uno donde existe de las menores brechas productivas en relación al tamaño de las empresas, lo cual hasta cierto punto resulta entendible ya que es precisamente la implementación de la tecnología y la ciencia en los proceso productivos los que ayudan a maximizar la capacidad de producción en la organizaciones.

. En promedio durante el periodo 2012 al 2016 el sector mantuvo un índice de 16.47, siendo el año con un menor rendimiento el 2012 con 15,22, marcándose para el periodo de análisis una curva de rendimiento positiva. Lo mencionado se puede observar en la tabla No. 66.

Tabla 66.

### *Productividad e indicadores del Sector Actividades Profesionales, Científicas*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	139,528,660.00	37453	\$3,725.43	10,686	370.16	15.22
2013	145,958,088.00	42475	\$3,436.33	10,694	398.8	16.27
2014	163,244,975.00	45011	\$3,626.78	12,091	432.13	16.99
2015	167,074,868.00	47039	\$3,551.84	12,148	443.85	16.47
2016	169,730,822.00	46380	\$3,659.57	11,774	454.2	17.43

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.13. Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo

El sector está compuesto por las divisiones y grupos que se detallan a continuación.

<b>N</b>	<b>Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo</b>	
<b>División</b>	<b>Grupo</b>	
Actividades de alquiler y arrendamiento	Alquiler de vehículos automotores Alquiler de efectos personales y artículos de uso doméstico	
Actividades de empleo	Alquiler de otros tipos de maquinaria, equipo y bienes tangibles Actividades de agencias de empleo temporal otras actividades de dotación de recursos humanos	
Actividades de agencia de viajes, operadores turísticos, servicios de reservas y actividades conexas	Actividades de agencias de viajes y operaciones turísticas otros servicios de reservas y actividades conexas	
Actividades de seguridad e investigación	Actividades de seguridad privada	
Actividades de servicios a edificios y paisajismo	actividades de limpieza Actividades de paisajismo y servicios de mantenimiento conexas	
Actividades administrativas y de apoyo de oficina y otras actividades de apoyo de empresa	Actividades de centros de llamadas Actividades de servicios de apoyo a las empresas N.C.P	

*Figura 39* Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo. Adaptado de: INEC, 2016: .Laboratorio empresarial. Autoras.

### Crecimiento Poblacional Del Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo

El sector de servicios administrativos y de apoyo, representan todos aquellos servicios utilizados por otras empresas para su operatividad o producción. Según los datos obtenidos para el estudio, es posible precisar que existe una tendencia al alza en cuanto a su contratación, incluso en la parte del ciclo económico donde el dinamismo

de los mercados experimento una clara desaceleración. Una probable explicación a la coyuntura de crecimiento poblacional podría ser la visión de las compañías por no contratar personal de nómina para realizar actividades de apoyo, sino más bien terciarizar el trabajo a empresas con una mayor especialización.

En el año 2012 había en el país 13406 microempresas enroladas en esta actividad, siendo luego en el año 2016, la cantidad de 15460, lo que supone un incremento cercano al 15%. El sector además constituye el único donde el número de microempresas no se vio reducida entre los años 2015 y 2016.

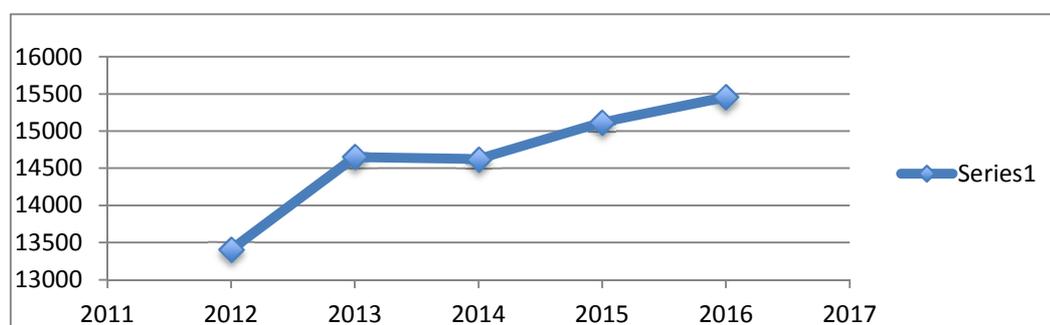
En cuanto a la representatividad del sector respecto a la composición sectorial de la economía, este se ha mantenido en promedio durante el periodo de estudio a razón del 2.1% lo cual deja observar que se trata de un tipo de actividad empresarial con potencial de crecimiento. Ver tabla No. 67 y figura No.40

Tabla 67.

*Crecimiento Poblacional del Sector Act. de servicios administrativos y de apoyo*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	13406	2.4%	0.093
2013	14651	2.38%	-0.002
2014	14623	2.25%	0.034
2015	15119	1.21%	0.023
2016	15460	2.4%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)



*Figura 40.* Crecimiento Poblacional del Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

## Ventas Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, las mismas que han experimentado durante el periodo de estudio un crecimiento significativo, pasando de 50.558.727 en el año 2012 a 57.668.857 en el año 2016, es decir una variación acumulada de 14%. En términos de promedio contemplando las ventas que se generaron por cada año, el monto vendido bordea 54.300.946. La venta per cápita marca su mejor desempeño en el año 2012 con 3771.35 USD, mientras que el valor más bajo se ubica en el 2013 con 3519.66 USD. Una probable explicación al comportamiento positivo de las ventas del sector microempresarial es el rol que juegan estas empresas como parte integradora de las actividades productivas, en efecto los servicios a empresas constituyen verdaderas fuerzas que facilitan la inclusión de la tecnología, el capital humano en las organizaciones.

Tabla 68.

*Ventas e indicadores del Sector Act de servicios administrativos y de apoyo*

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita
2012	50,558,727.00	13406	\$3,771.35
2013	51,566,554.00	14651	\$3,519.66
2014	55,033,939.00	14623	\$3,763.52
2015	56,676,656.00	15119	\$3,748.70
2016	57,668,857.00	15460	\$3,730.20

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Empleo Sector Actividades de servicios administrativos y de apoyo

referente a lo laboral, el sector ha aportado con 5754 empleos en promedio de forma anual. En el año 2012 se generaron 5555 plazas de trabajo, alcanzando en el año 2016 la cifra de 6185. Al realizar un análisis interanual solo en el año 2013 el empleo proporcionado por estas microempresas disminuye con 5193 empleos, siendo para el resto del periodo una tendencia al alza. Los datos que se señalan se observa en la tabla resumen No. 69

Tabla 69.

*Empleo e Indicadores del Sector Actividades de Servicios Administrativos y de Apoyo*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	50,558,727.00	13406	\$3,771.35	5,555
2013	51,566,554.00	14651	\$3,519.66	5,193
2014	55,033,939.00	14623	\$3,763.52	5,896
2015	56,676,656.00	15119	\$3,748.70	5,939
2016	57,668,857.00	15460	\$3,730.20	6,185

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Remuneración Del Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo**

La remuneración promedio ha evolucionado de forma favorable, generándose prácticamente para todos los años una variación positiva salvo para el año 2015 cuando levemente disminuyó a 377.51. El año con remuneración más alta fue el 2016 con 385.61 USD y la más baja se dio en 2012 con 341.61 USD. A pesar de los resultados favorables obtenidos por el sector, esto no se ve retribuido en los sueldos percibidos por sus empleados. Al comparar el promedio del sector respecto a los 5 años de análisis, con el resto de sectores del aparato productivo, con 371 USD se determina que esta remuneración se encuentra por debajo de la media la cual es 411 USD. Una posible explicación es que dentro de los servicios que estas microempresas ofrecen, la mayoría están en el campo de la seguridad y la limpieza, siendo estas áreas poco ligadas a la productividad.

Tabla 70.

*Remuneración e indicadores del Sector Act de servicios administrativos*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	50,558,727.00	13406	\$3,771.35	5,555	341.61
2013	51,566,554.00	14651	\$3,519.66	5,193	373.61
2014	55,033,939.00	14623	\$3,763.52	5,896	379.28
2015	56,676,656.00	15119	\$3,748.70	5,939	377.51
2016	57,668,857.00	15460	\$3,730.20	6,185	385.61

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad Del Sector Actividades De Servicios Administrativos y De Apoyo

En términos generales el estudio revela que la brecha productiva se ha ido disminuyendo con el pasar de los años, se pasó de 8.42 en el año 2012 a 9.84 en el año 2016, marcándose el punto más alto de productividad en el año 2015 con 11.07. El promedio de los 5 años de estudio fue de 9.53, un índice que permite concluir que como ocurre en la mayoría de sectores existe una marcada brecha productiva con respecto a las empresas más grande. Ver tabla No 71.

Tabla 71.

*Productividad del Sector Act de servicios administrativos y de apoyo*

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	34,833,258.00	14168	\$2,458.59	4,985	349.02	8.42
2013	35,132,259.00	15976	\$2,199.06	4,864	375.31	8.38
2014	37,521,674.00	17012	\$2,205.60	4,895	397.47	9.94
2015	40,642,504.00	18071	\$2,249.05	5,426	389.56	11.07
2016	38,718,368.00	18050	\$2,145.06	5,102	412.32	9.84

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.2.14 Sector Artes, Entretenimiento y Recreación

El sector se encuentra compuesto por la división y los grupos que se detallan en la figura No. 41.

<b>Artes, Entrenamiento y Recreación</b>	
<b>R</b>	<b>Grupo</b>
<b>División</b>	
Actividades deportivas, de esparcimiento y recreativa	Actividades deportivas Otras actividades de esparcimiento y recreativas

Figura 41. Sector Artes, Entretenimiento y Recreación. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

## Crecimiento Poblacional Artes, Entretenimiento y Recreación

El sector evidenció un crecimiento constante en el número de microempresas que lo componían, esto hasta el año 2015, luego en el año 2016 producto de la desaceleración de los mercados se registró una variación negativa de 4%. En el año 2012 había 4180 empresas, pasando en el año 2015 a ser 5799, es decir un crecimiento cercano al 35%, sin embargo, en el año 2016 su número bajo a 5591. Referente al número de microempresas que componen el sector tomando en consideración todo el total de microempresas, estas aportan en promedio con el 0.73%, una cifra bastante baja, lo que implica que es un sector que todavía puede seguir creciendo captando una mayor participación. Lo mencionado se observa en la tabla No. 72 como en la figura No. 42

Tabla 72

### *Crecimiento Poblacional del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	4180	0.76%	0.09
2013	4551	0.74%	0.19
2014	5407	0.83%	0.07
2015	5799	0.46%	-0.04
2016	5591	0.86%	

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

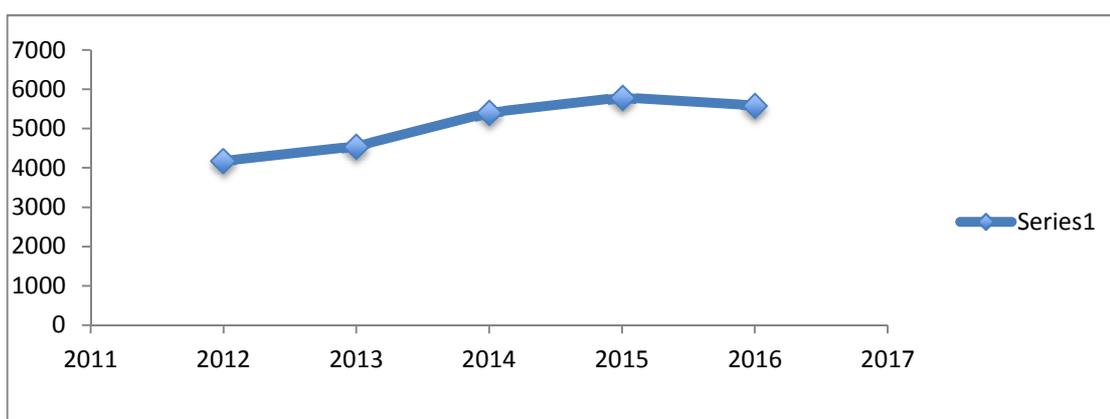


Figura 42. Crecimiento Poblacional del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación. Adaptado de: INEC

## **Ventas Del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación**

Las ventas se encuentran expresadas en dólares, las mismas registraron un incremento paulatino a partir del año 2013 pasando de 6.554.232 USD a 8.092.043 en el año 2016, lo que representa un incremento del 23.46%. A pesar de que a primera vista existe un comportamiento positivo de las ventas, estas se encuentran asociadas a un mayor número de microempresas dedicadas a realizar esta actividad y no a mejores niveles de productividad o de consumo.

De hecho, las cifras revelan para el segundo semestre del 2015 y prácticamente todo el 2016 existió una disminución de la capacidad de consumo por parte de los consumidores, un menor gasto por parte de los hogares, así como un incremento en los niveles de desempleo.

Por tanto, un indicador quizá un poco más adecuado son las ventas per cápita, dejando observar en su evolución una disminución significativa del volumen de ventas, las mismas que aparentemente se recuperan en el año 2016 con 1447.33 USD. Lo mencionado se observa en la tabla No. 73.

Tabla 73.

### *Ventas e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>
2012	7,402,346.00	4180	\$1,770.90
2013	6,554,232.00	4551	\$1,440.17
2014	7,003,104.00	5407	\$1,295.19
2015	7,597,804.00	5799	\$1,310.19
2016	8,092,043.00	5591	\$1,447.33

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## **Empleo Del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación**

El empleo otorgado por el sector presenta un crecimiento constante hasta el año 2015, pasando de 1047 empleos a 1625, lo que señala un incremento de 55%, una cifra de variación significativa. Sin embargo y como ya se lo menciona previamente, el análisis permite determinar que el sector se encuentra en una evidente contracción, ya

que las plazas de trabajo que entrego el sector se redujeron en forma importante para el año 2016, cayendo hasta 1265 empleos. Ver tabla No. 74

Tabla 74.

*Empleo e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>
2012	7,402,346.00	4180	\$1,770.90	1,047
2013	6,554,232.00	4551	\$1,440.17	1,189
2014	7,003,104.00	5407	\$1,295.19	1,203
2015	7,597,804.00	5799	\$1,310.19	1,625
2016	8,092,043.00	5591	\$1,447.33	1,265

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### **Remuneración Del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación**

La remuneración promedio del sector ha registrado en los últimos años niveles cada vez más bajos, pasando de 497.64 USD en el año 2013 a 431.37 USD hasta el año 2016, es decir un decrecimiento del 14.4%. marcándose claramente una tendencia a la baja a partir del año 2013 ya que se evidencia según los datos analizados una tendencia lineal con pendiente negativa.

A pesar de que el comportamiento del sector señala una disminución del salario, este se mantiene por encima de la media tomando en consideración todos los sectores de la economía, de hecho, existe una relación inversa entre la representatividad del sector y la remuneración que estos pagan, es decir los sectores donde hay un mayor número de microempresas o donde se generan un mayor volumen de ventas, la remuneración que se paga a los empleados es menor y viceversa, siendo lo más probable para este comportamiento que en muchas ocasiones los microempresarios observen una forma de mejorar sus niveles de competitividad mediante la reducción de los salarios. Lo mencionado se observa en la tabla No.75.

Tabla 75.

*Remuneración e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación*

<b>Grupo</b>	<b>Ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>
2012	7,402,346.00	4180	\$1,770.90	1,047	382.89
2013	6,554,232.00	4551	\$1,440.17	1,189	497.64
2014	7,003,104.00	5407	\$1,295.19	1,203	490.77
2015	7,597,804.00	5799	\$1,310.19	1,625	469.61
2016	8,092,043.00	5591	\$1,447.33	1,265	431.37

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**Productividad Del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación**

La productividad espuria relativa genero su mejor desempeño en el año 2012 con un índice de 16.96, para luego descender hasta un índice de 8.53 en el 2015. El promedio de todo el periodo muestra un índice de 12.89, marcándose para el año 2016 una mejora respecto al 2015, pues se alcanza 12.52. Ver tabla No76.

Tabla 76.

*Productividad e indicadores del Sector Artes, Entretenimiento y Recreación*

<b>Grupo</b>	<b>ventas</b>	<b>Población</b>	<b>Ventas per cápita</b>	<b>Empleo</b>	<b>Remuneración promedio</b>	<b>Productividad</b>
2012	7,402,346.00	4180	\$1,770.90	1,047	382.89	16.96
2013	6,554,232.00	4551	\$1,440.17	1,189	497.64	12.55
2014	7,003,104.00	5407	\$1,295.19	1,203	490.77	13.9
2015	7,597,804.00	5799	\$1,310.19	1,625	469.61	8.53
2016	8,092,043.00	5591	\$1,447.33	1,265	431.37	12.52

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

**4.2.15 Otras Actividades Sectoriales**

El sector se encuentra compuesto por la división y los grupos que se detallan a continuación.

<b>S</b>	<b>Otras Actividades De Servicio</b>
<b>División</b>	<b>Grupo</b>
<b>n</b>	
Actividades de asociaciones	Actividades de asociaciones empresariales, profesionales y de empleados Actividades de sindicatos Actividades de otras asociaciones
Otras actividades de servicios personales	Otras actividades de servicios personales

*Figura 43.* Sector Otras Actividades Sectoriales. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras.

### **Crecimiento Poblacional De Otras Actividades Sectoriales**

El sector evidencia un claro crecimiento poblacional entre los años 2012 a 2015, pasando de 14168 microempresas a 18071. Como ocurrió en la mayoría de sectores, el año 2016 registro un menor dinamismo del mercado, lo que se traduce en una disminución de empresas a 18050. En torno a la participación del sector respecto al total de la estructura productiva, del año 2012 al 2015 se registró un promedio anual de 2.30%, generándose un incremento de 0.50% en el 2016, llegando a 2.8%. Ver tabla Tabla 77.

*Crecimiento Poblacional del Sector Otras Actividades Sectoriales.*

<b>Años</b>	<b>N. microempresas</b>	<b>%</b>	<b>Variación</b>
2012	14168	2.6%	
2013	15976	2.59%	0.128
2014	17012	2.61%	0.065
2015	18071	1.45%	0.062
2016	18050	2.8%	-0.001

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

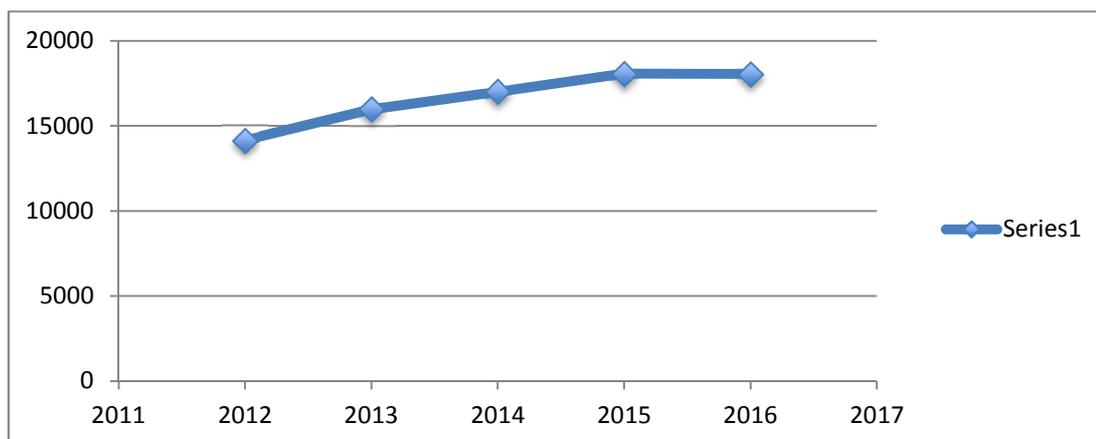


Figura 44. Crecimiento Poblacional Del Sector Otras Actividades Sectoriales. Adaptado de: INEC, 2016: Laboratorio empresarial. Autoras

### Ventas Sector Otras Actividades Sectoriales

Las ventas registran una evolución positiva entre los años 2012 hasta el 2015, pasando de 34.833.258 USD en el 2012 a 40.642.504 en el 2015. Este comportamiento positivo alcanza un punto de inflexión a finales de 2015, ya que en el año 2016 las ventas caen a 38.718.368 USD. En términos de venta per cápita el mejor año fue el 2012 con 2458.59 USD, mientras que el año 2016 generó las menores ventas con 2145.06 USD. Ver tabla No. 78

Tabla 78.

*Ventas e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales.*

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita
2012	34,833,258.00	14168	\$2,458.59
2013	35,132,259.00	15976	\$2,199.06
2014	37,521,674.00	17012	\$2,205.60
2015	40,642,504.00	18071	\$2,249.05
2016	38,718,368.00	18050	\$2,145.06

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Empleo Sector Otras Actividades Sectoriales

El empleo es una variable que se encuentra correlacionada de forma positiva con el crecimiento poblacional. En el año 2012 el empleo fue de 4985 generándose una ligera baja en el año 2013 con 4864, a partir de ahí se produjo una recuperación del sector por dos periodos consecutivos llegando a 4895 en el 2014 y 5426 en el año 2015. En el año 2016 se registra una disminución en el nivel de empleo con 5102. Ver tabla 79

*Empleo e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales.*

Grupo	Ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo
2012	34,833,258.00	14168	\$2,458.59	4,985
2013	35,132,259.00	15976	\$2,199.06	4,864
2014	37,521,674.00	17012	\$2,205.60	4,895
2015	40,642,504.00	18071	\$2,249.05	5,426
2016	38,718,368.00	18050	\$2,145.06	5,102

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Remuneración Sector Otras Actividades Sectoriales

La remuneración promedio a seguido una tendencia creciente en los últimos años, salvo para el periodo 2015. En el año 2012 la remuneración fue de 349.02 USD, incrementándose en el 2013 a 375.31 USD, en el 2014 a 397.47 USD. Sin embargo en el 2015 represento una disminución en los sueldos y salarios, registrándose en el 2016 una leve mejoría cuando se alcanzó 412.32 USD. Ver tabla No. 80

*Tabla 80.*

*Remuneración e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales.*

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio
2012	34,833,258.00	14168	\$2,458.59	4,985	349.02
2013	35,132,259.00	15976	\$2,199.06	4,864	375.31
2014	37,521,674.00	17012	\$2,205.60	4,895	397.47
2015	40,642,504.00	18071	\$2,249.05	5,426	389.56
2016	38,718,368.00	18050	\$2,145.06	5,102	412.32

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

## Productividad Sector Otras Actividades Sectoriales

La productividad espuria relativa marca hasta el año 2015 una clara mejoría en los niveles de producción de las microempresas en comparación con las empresas grandes. El mejor año fue el 2015 con un índice de 11.07, sin embargo, tan solo un año después, la productividad vuelve a caer registrándose un índice de 9.84. Ver tabla No. 81

Tabla 81.

*Productividad e indicadores del Sector Otras Actividades Sectoriales.*

Grupo	ventas	Población	Ventas per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
2012	34,833,258.00	14168	\$2,458.59	4,985	349.02	8.42
2013	35,132,259.00	15976	\$2,199.06	4,864	375.31	8.38
2014	37,521,674.00	17012	\$2,205.60	4,895	397.47	9.94
2015	40,642,504.00	18071	\$2,249.05	5,426	389.56	11.07
2016	38,718,368.00	18050	\$2,145.06	5,102	412.32	9.84

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

Como resultado del estudio del sector microempresarial del Ecuador se puede afirmar que, que operativamente han presentado buen desempeño en el periodo 2012-2016. Se puede demostrar este suceso, comparando los indicadores utilizados en el estudio: Ventas en dólares, Población de microempresarios, Venta per cápita, Empleo Remuneración promedio y Productividad.

En el periodo las ventas totales del sector microempresarial alcanzaron la cifra de 1.037.946.5 millones de dólares, crecieron un 16.26% en relación al 2012, donde la cifra de venta fue 892.774.4 millones de dólares. El sector que más aportó fue distribución de agua con el 77% y el que menor vendió fue Actividades inmobiliaria con el -1%

La población, es decir la cantidad de microempresarios también subió de 486.281 microempresarios a 578.028 representando un porcentaje de 18.87%. El sector donde más creció la población de microempresarios fue distribución de agua y el que menos aportó fue actividades financieras y de seguros con el 1%

La venta percapita, casi se mantuvieron apenas decreció 1.29% ya que paso de 3.978.5 a 3.927.1 dólares. El sector que alcanzo mayor venta percapita fue minas y

canteras con el 37% y el de menor ingreso per cápita actividades inmobiliarias con el -24%.

El empleo, subió considerablemente en un 56.56% ya que la en el 2012 el número de empleo fue de 74.320 subiendo a 116.357 en el 2016. /este fue un gran aporte para la economía ecuatoriano, en lo que a empleo se refiere. El sector que mayor empleo demandó fue Alojamiento con el 1050% y el que menos demandó fue suministro de electricidad, agua vapor y aire acondicionado, con el -62%

La remuneración promedio fue otro indicador que subió aceptablemente pues paso de 401.8 dólares a 445.9 dólares esto es un 10.97%. El sector que mayor remuneración promedio entregó fue Alojamiento y el menor suministro de electricidad, agua vapor y aire acondicionado, con el -44%

Por último la Productividad del sector también subió aunque muy poco, pero tratándose del microempresario esto ya es un aporte significativo para la capacidad empresarial. En el 2012 la productividad promedio fue de 10.4 subiendo a 10.8 en el 2016 esto es 2.92%

Al final de la Tabla No 83 se puede observar lo mencionado. El sector que más aumento su productividad fue Suministro de electricidad, agua, vapor y aire acondicionado, que aumento en 229%. Y el que menor lo hizo fue actividades inmobiliarias con el -45%

Tabla 82.

*Resumen Indicadores del Sector Microempresarial Parte 1*

Resumen indicadores del sector Microempresarial							
Sector	Periodo	Venta en mil	Población	Venta per cápita	Empleo	Remuneración promedio	Productividad
Explotación de minas y canteras	2012	6380	2831	2253	1141	323	0.66
	2016	7628	2469	3089	1139	401	1.19
	Situación	1248	-362	836	-2	78	0.53
Industrias manufactureras	2012	34833	14168	2458	4985	349	8.42
	2016	38718	18050	2145	5102	412	9.84
	Situación	3885	3882	-313	117	63	1.42
Suministro de electricidad, agua, vapor, aire acondicionado	2012	1219	141	8643	406	1003	1.97
	2016	1643	183	8976	156	563	6.48
	Situación	424	42	333	-250	-440	4.51
Distribución de agua	2012	2934	340	8629	367	394	15.52
	2016	5190	662	7839	655	462	14.1
	Situación	2256	322	-790	288	68	-1.42
Construcción	2012	76375	20693	3690	6688	357	10.62
	2016	76375	24279	3145	6668	357	10.62
	Situación	0	3586	-545	-20	0	0
Transporte y almacenamiento	2012	76693	61038	1256	5977	318	11.43
	2016	114607	79657	1438	7603	387	13.38
	Situación	37914	18619	182	1626	69	1.95
Comercio	2012	335298	245530	1365	18128	304	7.82
	2016	375636	278929	1346	19754	393	9.44
	Situación	40338	33399	-19	1626	89	1.62
Alojamiento	2012	36320	49885	728	3890	253	26.68
	2016	44481	59716	744	44741	336	27.69
	Situación	8161	9831	16	40851	83	1.01

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

Tabla 83

Resumen Indicadores del Sector Microempresarial Parte 2

Resumen indicadores del sector Microempresarial							
Sector	Periodo	Venta en miles	Población	Venta per cápita	Empleo	Remuneración	Productividad
Información y comunicación	2012	26140	5947	4395	2236	376	6.91
	2016	34417	6368	5404	2946	498	7.91
	Situación	8277	421	1009	710	122	1
Actividades Inmobiliarias	2012	65577	14168	4769	6079	352	11.84
	2016	65226	18050	3613	4564	458	6.47
	Situación	-351	3882	-1156	-1515	106	-5.37
Actividades profesionales y científicas	2012	139529	37453	3725	10686	370	16.22
	2016	169731	46380	3659	11774	454	17.43
	Situación	30202	8927	-66	1088	84	1.21
Servicios administrativos y apoyo	2012	34833	14168	2458	4985	349	8.42
	2016	38718	18050	2145	5102	412	9.84
	Situación	3885	3882	-313	117	63	1.42
Artes, entretenimiento y recreación	2012	7402	4180	1770	1047	382	16.96
	2016	8092	5591	147	1265	431	12.52
	Situación	690	1411	-1623	218	49	-4.44
Otras actividades	2012	34833	14168	2458	4985	349	8.42
	2016	38718	18050	2145	2102	412	9.84
	Situación	3885	3882	-313	-2883	63	1.42
TOTAL	2012	892773	486281	3978.47	74320	401.80	10.45
	2016	1037945	578028	3840.47	116337	445.87	10.75
	Situación	145172	91747	-138	42017	44.07	0.30
	Variación	16.26%	18.87%	-3.47%	56.54%	10.97%	2.92%

Tomado del: Laboratorio empresarial, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

Tabla 84.

*Comportamiento del Sector Microempresarial 2012-2016 en Porcentaje*

Sector	Venta en Miles USD	Población	Venta per cápita	Empleo	Remuneración Promedio	Productividad
Explotación de minas y canteras	20%	-13%	37%	0%	24%	80%
Industrias manufactureras.	11%	27%	-13%	2%	18%	17%
Suministro de electricidad, agua, vapor, aire acondicionado	35%	30%	4%	-62%	-44%	229%
Distribución de agua	77%	95%	-9%	78%	17%	-9%
sector construcción	0%	17%	-15%	0%	0%	0%
Transporte y almacenamiento	49%	31%	14%	27%	22%	17%
Comercio	12%	14%	-1%	9%	29%	21%
Alojamiento	22%	20%	2%	1050%	33%	4%
Información y comunicación	32%	7%	23%	32%	32%	14%
Actividades financieras y de seguros	30%	1%	6%	2%	30%	-6%
Actividades inmobiliarias	-1%	27%	-24%	-25%	30%	-45%
Sector actividades profesionales, científicas y técnicas	22%	24%	-2%	10%	23%	7%
Sector actividades de servicios administrativos y de apoyo	11%	27%	-13%	2%	18%	17%
Sector artes, entretenimiento y recreación	9%	34%	-18%	21%	13%	-26%
<b>Promedio del periodo</b>	16,26 %	18,87%	1,29 %	56,56 %	10,97%	2,92%

Tomado del: *Laboratorio empresarial*, INEC, 2016. Recuperado de: [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

### 4.3 Comportamiento Microfinanciero

En esta parte del estudio se da a conocer el comportamiento del crédito a las microempresas. Se parte del sector financiero en su conjunto para luego ir descartando las instituciones financieras hasta quedarse en las instituciones que otorgaron crédito a los microempresarios.

#### 4.3.1 El sistema financiero ecuatoriano.

Está conformado por 18 tipos de instituciones, las mismas que se observan de forma íntegra en la figura No. 45.

---

#### **Instituciones del sistema financiero ecuatoriano**

---

Agencia de banco nacional en el exterior

Almacenes generales de deposito

Bancos Off shore

Bancos privados extranjeros

Bancos privados nacionales

Casas de cambio

Compañías de titularización

Cooperativas de ahorro y crédito

Emisoras y administradoras de tarjetas de crédito

Entidades operativas en el exterior

Fondos administrados BIESS

Grupos financieros

Mutualistas y relacionadas

Sociedades financieras

Tarjetas de crédito

---

*Figura 45. Instituciones Del Sector Financiero. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.*

#### ***4.3.1.1. Agencia Banco Nacional En El Exterior***

En el tipo de institución de agencias de Bancos Nacional del Ecuador, se encuentra el Pichincha Miami Agency. Ver figura No. 46.

---

#### **Agencia De Banco Nacional En El Exterior**

---

Ext Pichincha Miami Agency

---

*Figura 46* Agencia de banco nacional en el exterior. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.2. Almacenes Generales De Depósito.***

Los almacenes generales de depósito son sociedades anónimas de servicios financieros debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que tienen por objeto el depósito, conservación, custodia y manejo de mercancías y productos de procedencia nacional o extranjera. Estuvo conformado por 11 entidades. 5 se extinguieron, 1 esta inactiva por fusión. Quedando solamente en estado activa 5, ver figura No 47.

---

#### **Almacenes Generales De Depósitos**

---

ALM Almacopio

ALM Almagro

ALM Almaquil

ALM Almesa

ALM Algranos, Algracesa, control súper de Cias.

ALM Almacao, extinguido

ALM Almacepro, extinguida

ALM Almaunion, extinguida

ALM Altresa, extinguida

ALM Nacional, Alnaca, extinguida

ALM Almaconti, inactiva por fusión

---

*Figura 47.* Almacenes Generales De Depósitos. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

### **4.3.1.3. Bancos Off Shore.**

Los bancos Off Shore, o extraterritorial, se refiere a un tipo de entidades bancarias, normalmente situadas en paraísos fiscales, las cuales se encuentran reguladas por leyes especiales que les conceden una mayor libertad en sus operaciones, además de un tratamiento fiscal más favorable. Estuvieron activas 20 instituciones, de los cuales 2 se cerraron, el Amazonas International Bank Limitad y el Guayaquil Bank Trust. Ver Figura No. 48.

---

#### **Bancos Off Shore**

---

Aserval int. Private Bank and trust limited  
Bancos de préstamos Panamá s.a  
Cofiec Bank Ltd.  
Continental overseas  
Filanbanco international Bank  
Filanbanco trust & Bankin  
Finagro Bahamas  
Finect Int  
Lincoln Bank Trust com  
Occidental inc Fra  
Popular del Ecuador Panam  
Popular internacional lim  
Prestamos Cayman limited  
Produbank  
Progreso Limited  
The international Finverbank (Bahamas) limited  
The jersey private Bank  
Amazonas international Bank limited, cerrado  
Guayaquil Bank Trust, cerrado  
Ext Banco financiero Perú

---

*Figura 48.* Bancos Off Shore. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.4. Bancos Privados Extranjeros***

Se conceptualizan como tal los Bancos cuya sede principal está en el extranjero o cuya mayoría del capital pertenece a personas físicas o jurídicas no residentes en la República.

En el Ecuador funcionaron 6, de los cuales se cerraron 3 y se extinguió 1. Quedando solamente 2 Citibank y el ING Bank N.V. Ver Figura No. 49.

---

#### **Bancos Privados Extranjeros**

---

BPCity Bank

Ing Bank N.V

ABN Amro, cerrado

Banco Holandés unido, cerrado

Bank of America national trust and savings Association, cerrada

BP Lloyds Bank, extinguido

---

*Figura 49.* Bancos Privados Extranjeros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.5. Bancos Nacionales Privados.***

La banca privada, esto es todas las instituciones financieras que intermedia entre los agentes económicos (personas, empresas y Estado) con capacidad de ahorro y los agentes que requieren inversión. La banca privada coloca sus recursos realizando un análisis de crédito dependiendo las circunstancias personales del cliente, su situación vital, su patrimonio, sus preferencias, su perfil de riesgo y sus necesidades económicas; sin embargo, esta, no presta como debería en función a la viabilidad de un proyecto lo que limita la posibilidad de realizar emprendimientos

Está en discusión la necesidad imperativa de incorporar a la colocación de recursos financieros el concepto de riesgo compartido; pues tal como está los únicos que pierden son los usuarios del sistema y los prestatarios

En el Ecuador, existió 54 bancos privados, 23 se extinguieron, 3 continúan en proceso de liquidación 3 están inactivas por fusión y 1 concluida la existencia legal. Restando en funcionamiento. Actualmente operan un total de 24. Lo mencionado se observa de forma detallada en la figura. No. 50 y 51

---

**Bancos Nacionales Privados**

---

Bp Amazonas  
Bp Austro  
Bp Banco de desarrollo  
Bp Bolivariano  
Bp Capital  
Bp Cofiec  
Bp Comercial de Manabí  
Bp Coopnacional  
Bp D miro  
Bp DelBank  
Bp Diners  
Bp Finca S.A.  
Bp General Rumiñahui  
Bp Guayaquil  
Bp Litoral  
Bp Internacional  
Bp Loja  
Bp Machala  
Bp Pacifico  
Bp Pichincha  
Bp Procredit  
Bp Produbanco  
Bp Solidario

---

*Figura 50.* Bancos nacionales privados. parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

---

**Bancos Nacionales Privados**

---

Bp Visionfund Ecuador S.A.  
Bp Albobanco, extinguido  
Bp Andes ca, extinguido  
Bp Azuay, extinguido  
Bp Bancomex S.A., extinguido  
Bp Continental, extinguido  
Bp de crédito S.A., extinguido  
Bp descuento, extinguido  
Bp ecuatoriano-francés, extinguido  
Bp Filanbanco, extinguido  
Bp Finagro, extinguido  
Bp Financorp, extinguido  
Bp GNB, extinguido  
Bp Ivesplan, extinguido  
Bp Occidente, extinguido  
Bp Tungurahua, extinguido  
Bp Popular, extinguido  
Bp Prestamos, extinguido  
Bp Previsora, extinguido  
Bp unión S.A., extinguido  
Bp Progreso II, extinguido  
Bp Progreso, extinguido  
Bp Solbanco, Extinguido  
Bp Centromundo, en liquidación  
Bp sudamericano, en liquidación  
Bp territorial, en liquidación  
Bp Proamerica, concluida la existencia legal  
Bp sociedad general de crédito, inactivo por fusión  
Bp Unibanco, fusión por absorción por parte del Banco solidario

---

*Figura 51.* Bancos nacionales privados. parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### **4.3.1.6. Casas De Cambio.**

Estas instituciones que se dedican a la compra venta de divisas de diferentes países y que pueden o no estar vinculadas a los grupos financieros, permiten a los clientes cambiar una divisa por otra. El término en francés "bureau de change" es ampliamente usado en Europa. También se anuncia con el término en inglés "exchange". De esta manera, los visitantes pueden identificar fácilmente este servicio. En nuestro país, funcionaron 26 Casas de cambios. 23 se extinguieron, 1 concluyó su existencia legal. Actualmente funcionan 2: Foreign Exchange Ecuador S.A y Milcambios S.A. Ver figura No 52 y 53.

---

#### **Casas De Cambio**

---

Foreign Exchange Ecuador S.A. casa de cambio

Milcambios S.A.

Angelos zanchi, extinguida

C. Internacional cambiosa, extinguida

Cambiaría Austral Cabistral, extinguida

Cambiaría MM Jaramillo Arteaga, extinguida

Cambiato, extinguido

Cambiazuay, extinguida

Cambidex, extinguida

Cambio Sur, extinguida

Cambiouni, extinguida

Cambitour, extinguida

CC Delgado, extinguida

Chimborazo, extinguida

Credicambios, extinguida

Decambios, extinguida

Interfinsa, extinguida

---

*Figura 52. Casas De Cambio. Parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.*

---

**Casas De Cambio**

---

José Imbacuan bustos e hijos, extinguida

La moneda, extinguida

Multicambio, extinguid

Salcedo, extinguida

Ullauri, extinguida

Bazcambios, extinguida

Vicccambios, extinguida

Wander, extinguida

---

*Figura 53. Casas De Cambio. Parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.*

#### ***4.3.1.7. Cooperativas De Ahorro y Crédito.***

Son cooperativas las sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros. Estas instituciones son las que más resistieron al proceso de la dolarización, ya que de 47 cooperativas solamente 5 se extinguieron. Ver figura No. 54

---

**Cooperativas De Ahorro y Crédito**

---

Coop 11 de junio

Coop 15 de abril

Coop 23 de junio

Coop 29 de octubre

Coop 9 de octubre

---

*Figura 54. Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 1 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras*

---

**Cooperativas De Ahorro y Crédito**

---

Coop Alianza del valle  
Coop Andalucía  
Coop Atuntaqui  
Coop Cacpe Biblián  
Coop Cacpe Loja Ltda.  
Coop Cacpe Pastaza  
Coop Cacpeco  
Coop Calceta  
Coop Cámara de comercio de Ambato  
Coop Carchi  
Coop Chone  
Coop Codesarrollo  
Coop Comercio  
Coop Coopad  
Coop Coopccp  
Coop Coopprogreso  
Coop Cotocollao  
Coop El Sagrario  
Coop Financoop  
Coop Guaranda

---

*Figura 55.* Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 2 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras

---

**Cooperativas De Ahorro y Crédito**

---

Coop Jardín Azuayo

Coop Juventud ecuatoriana Progresista

Coop La dolorosa

Coop Mego

Coop Mushuc Runa Ltda.

Coop Oscus

Coop Pablo Muñoz Vega

Coop Padre Julián Lorente

Coop Riobamba

Coop San Francisco

Coop San Francisco de Asís

Coop San José

Coop San Pedro de Taboada Ltda.

Coop Santa Ana

Coop Santa Rosa

Coop Tulcán

Coop Cerfinm extinguida

Coop Unidad familiar, extinguida

Coop Jesús del gran poder, extinguida

Coop El porvenir Ltda.

Coop 8 de septiembre, extinguida

---

*Figura 56.* Cooperativas De Ahorro y Crédito. Parte 3 Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras

#### ***4.3.1.8. Compañías De Titularización.***

En el Ecuador, la institución, que se encarga de transformar activos en títulos o valores través de títulos o bonos, de parte de los activos improductivos de una compañía y que son destinados a circular, es decir, a ser vendidos al público en general en los mercados organizados de valores, la forma la CTH compañía titularización hipoteca. Ver figura No. 57.

---

#### **Compañías De Titularización**

---

Corp. De Des. De Merc. Sec.De.Hipot.Ccth

---

*Figura 57.* Compañías De Titulación. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.9. Emisoras y administradoras de tarjeta de crédito.***

En el país existen 2 entidades de crédito que proporciona, generalmente a un cuentacorrentista de la misma, una tarjeta de pago, ya sea de crédito, de débito o monedero. Las operaciones efectuadas con dicho instrumento de pago se liquidan, habitualmente, en la cuenta que el titular de la tarjeta haya designado a tal efecto de entre las que mantenga con la entidad emisora. Estas son: Interdin, y Pacificard S.A. Optar S.A., fue cerrada. Ver figura No. 58

---

#### **Emisora y Administradoras De Tarjeta De Crédito**

---

Interdin

Pacificard s.a

Optar s.a emisora y administradora de tarjetas de crédito, cerrada

---

*Figura 58.* Emisora y Administradoras De Tarjeta De Crédito. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.10. Entidades Operativas En El Exterior.***

Operan en el exterior, Banco bolivariano (Panamá), Pichincha (España, Panamá y Colombia, Inversora Pichincha, Pacifico (Panamá), Pacifico Nat Bank y ProdubanK. Bansi S.A. esta enajenada. Ver figura No. 59

---

### **Entidades Operativas En El Exterior**

---

Ext Banco Bolivariano Panamá S.A.  
Ext Banco del Pacifico Panamá S.A.  
Ext Banco del Pichincha España  
Ext Banco del Pichincha Panamá S.A.  
Ext Banco del Pichincha S.A. Colombia  
Ext Banisi S.A., enajenada  
Ext Inversora Pichincha,  
Ext Pacifico Nat. Bank  
Ext Produbank Panamá

---

*Figura 59.* Entidades Operativas En El Exterior. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### **4.3.1.11. Fondo Administrativo BIESS**

Según la ley del banco del instituto de seguridad social (Biess) maneja los siguientes fondos: Fondo de ahorro menores, cesantía, desgravamen, reserva, saldos, salud, seguro de desempleo, invalidez, provisional complementario, recursos administradoras IESS, riesgo de trabajo y seguro campesino. Por cada uno de ellos presenta los estados financieros de manera mensual. Ver figura No. 60 y 61

---

#### Fondo Administrativo BIESS

---

Fondo de ahorro menores BIESS  
Fondo de cesantía BIESS  
Fondo desgravamen BIESS  
Fondo de Reserva BIESS  
Fondo de Saldos BIESS

---

*Figura 60.* Fondo Administrativo BIESS parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

---

#### Fondo Administrativo BIESS

---

Fondo de salud BIESS  
Fondo del seguro de desempleo BIESS  
Fondo IVM (invalidez, vejez, muerte) BIESS  
Fondo Previsional complementario BIESS  
Fondo Recurso administradoras IESS BIESS  
Riesgo de trabajo BIESS  
Seguro campesino BIESS

---

*Figura 61.* Fondo Administrativo BIESS parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### **4.3.1.12. Grupos Financieros**

Grupo Financiero es la agrupación de dos o más personas jurídicas que realizan actividades de naturaleza financiera, de las cuales una de ellas deberá ser banco, que operan de forma integrada bajo el compromiso de seguir políticas comunes Según el Art. 57 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano (2001),

Siendo así, en Ecuador existe 43 grupos financieros controlados por la Superintendencia de Bancos Ver figura 62 y 63

---

#### **Grupos Financieros**

---

Grupo ABN

Grupo Amazonas

Grupo Aserval

Grupo Austro

Grupo Azuay

Grupo Banco Nacional de Fomento

Grupo Bancomex

Grupo BanEcuador B.P.

Grupo Banunion

Grupo Bolivariano

Grupo Centromundo

Grupo Citibank

Grupo Cofiec

Grupo Continental

Grupo Diners Club

Grupo Enlace

Grupo Filanbanco

Grupo Finagro

Grupo Financorp

Grupo Finec

Grupo Finver

Grupo GNB

---

*Figura 62.* Grupos Financieros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

---

## **Grupos Financieros**

---

Grupo Guayaquil  
Grupo hemisferio  
Grupo Internacional  
Grupo Machala  
Grupo MM Jaramillo Arteaga  
Grupo Occidente  
Grupo Pacifico  
Grupo Pichincha  
Grupo Popular  
Grupo Préstamo  
Grupo Previsora  
Grupo Produbanco  
Grupo Progreso  
Grupo Proinco  
Grupo Rumiñahui  
Grupo Tecfinsa  
Grupo Territorial  
Grupo Unibanco  
Grupo Unibanco S.A.

---

*Figura 63.* Grupos Financieros. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

### ***4.3.1.13. Instituciones Financieras Públicas.***

De 12 instituciones financieras públicas, 3 están en liquidación (Banco Ecuatoriano de la Vivienda, Banco nacional de fomento y Banco de solidaridad), 1 cerrado, el FODEPI. En la actualidad funciona 8 instituciones: Banco de desarrollo del Ecuador, BAN ECUADOR B.P., BCE, BCE dirección de recuperación de cartera y liquidación BIESS, Corporación Financiera nacional (CFN), Fideicomiso fondo nacional de garantías y el IECE. Ver figura No. 64.

---

### **Instituciones Financieras Publicas**

---

Banco de desarrollo del Ecuador B.P.  
BAN Ecuador B.P.  
BCE dirección de oficina de recuperación y liquidación  
BIESS  
Corporación Financiera nacional B.P.  
Fideicomiso fondo nacional de garantías  
IECE  
Fodepi, cerrado  
Fondo de solidaridad, en liquidación  
Banco ecuatoriano de la vivienda BEV, en liquidación

---

*Figura 64.* Instituciones Financieras Publicas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.14. Mutualistas.***

Las mutualistas en el Ecuador. Son instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados. En el Ecuador, existían 11 Mutualistas. Ver figura No. 65

---

#### **Mutualistas**

---

Mut Ambato  
Mut Azuay  
Mut Imbabura  
Mut Pichincha  
Mut Benalcázar, liquidación  
Mut Manabí, extinguida  
Mut Previsión y seguridad, extinguida  
Luis Vargas Torres, fusión por absorción  
Chimborazo, fusión por absorción

---

*Figura 65.* Mutualistas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### **4.3.1.15. Sociedades Financieras.**

En el país, existían 33, Sociedades financieras, de los cuales se han extinguido 23; 4 se han liquidado voluntariamente y 2 han concluido su existencia legal. Las que siguen funcionando son: Sociedad Financiera Diners (Se está convirtiendo en banco), Fidasa (fusionada con el banco del Austro), Global (Fusionada con el Banco del Litoral), Leasing corp., esta inactiva porque se está cambiando de actividad a servicios auxiliares Vemant S.A.), y Unifinsa, que se convierte en Uninova servicios auxiliares. Ver figura No. 66 y 67.

---

#### **Sociedades Financieras**

---

Alfa S.A., extinguida  
Amerca S.A., extinguida  
Confianza S.A., extinguida  
Ecuacambio S.A., extinguida  
Ecuacorp S.A., extinguida  
Filasa, extinguida  
Fimasa, extinguida  
Financapita, extinguida  
Financiera uno S.A., extinguida  
Finannova, extinguida  
Finansa, extinguida  
Finiber, extinguida  
Hemisferio S.A., extinguido  
Finveroro, extinguida  
Intermil S.A., extinguida  
MM Jaramillo Arteaga, extinguida  
Nafinsa, extinguida  
Necman Corp., extinguida  
Principal S.A. extinguida

---

*Figura 66.* Sociedades Financieras parte 1. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

---

**Sociedades Financieras**

---

Tecfinsa, extinguida

Valorfinsa S.A., extinguida

Sf consulcredito, concluida liquidación y existencia legal

Sf Diners club (conversión a Banco)

Sf Fidasa, fusión por absorción con el banco del Austro

Sf Firesa, en liquidación Voluntaria

Sf Global, fusión con el banco Litoral

Sf Interamericana Liquidación Voluntaria

Sf LeasingCorp, inactiva por cambio de tipo de entidad a servicios auxiliares Vemant S.A.

Proinco, en liquidación

Unifinsa, se convierte en Uninova servicios auxiliares

Sf Bazcorp, concluida la existencia legal

Sf Visionfund Ecuador S.A., actualmente Banco Visionfund Ecuador

---

*Figura 67. Sociedades Financieras parte 2. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.*

#### **4.3.1.16. Mutualistas y Relacionadas**

Según la Superintendencia de Banco del Ecuador, existen 2, Mutualista Benalcázar y relacionada, así como Mutualista pichincha y relacionada. Ver figura No. 68

---

**Mutualistas y Relacionadas**

---

Mutualista Benalcázar y relacionadas

Mutualista Pichincha y relacionadas

---

*Figura 68. Mutualistas y Relacionadas. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras*

#### **4.3.1.17. Tarjetas De Créditos.**

Operan en el Ecuador Cash del Ecuador, Diners Club del Ecuador, Magna. FilanCARD S.A. está en liquidación. Ver figura No. 69.

---

**Tarjetas De Crédito**

---

Cash del Ecuador

Diners Club del Ecuador

Magna S.A.

Filancard S.A., en liquidación

---

*Figura 69.* Tarjetas De Crédito. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### ***4.3.1.18. Otras Instituciones.***

En este tipo de empresas financieras, están en funcionamiento, Fideicomiso del fondo de liquidez de las entidades del sector financiero privado, y Fideicomiso del seguro de depósito de las entidades del sector financiero privado. Estas dos entidades se visualizan en la figura No. 70

---

**Otras Instituciones**

---

Fideicomiso del fondo de liquidez de las entidades del sector financiero privado

Fideicomiso del seguro de depósitos de las entidades del sector financiero privado

---

*Figura 70.* : Otras Instituciones. Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

#### **4.3.2 Instituciones Financieras Vigentes.**

Como resumen de lo detallado en los párrafos anteriores la situación del mercado financiero ecuatorianos en cuanto al número de instituciones clasificadas por tipo, se expone en la tabla No. 85.

Tabla 85.

*Resumen Instituciones Financieras Vigentes*

Tipo de institución	Total	Liquidadas, en liquidación extinguido o	Neto	Aplica crédito microempresarial
		enajenada		
Agencia del banco nacional del exterior	1	0	1	NO
Almacenes generales de depósito	11	5	6	NO
Bancos off shore	20	2	18	NO
Bancos privados extranjeros	6	3	3	NO
Bancos privados nacionales	54	29	25	SI
Casas de cambio	26	24	2	NO
Compañías de titularización	1	0	1	NO
Cooperativas de ahorro y crédito	47	6	41	SI
Emisoras y Adm. de tarjetas de crédito	3	1	2	NO
Entidades operativas del exterior	9	1	8	NO
Fondos administrados BESS	12	0	12	NO
Grupos financieros	43	0	43	NO
Instituciones financieras públicas	12	4	8	SI
Mutualistas	11	5	6	SI
Mutualistas y relacionadas	2	0	2	NO
Sociedades financieras	33	27	6	NO
Tarjetas de crédito	4	1	3	NO
Otras instituciones	2	0	2	NO
<b>TOTAL</b>	<b>297</b>	<b>108</b>	<b>189</b>	

Adaptado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

De la figura anterior, se deduce que de 297 instituciones, 108 (36,64%) se ha dado de baja por liquidación, extinción y enajenación, restando un total de 189 activas, correspondiente al 63.36%.

No todas las instituciones crediticias han otorgado crédito al sector microempresarial. De la lista presentada en el cuadro anterior, solamente cuatro han concedido crédito a las microempresas: Bancos Nacionales Privados, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Instituciones Financieras Públicas y Mutualistas.

Ahora bien, de los 25 bancos privados activos, 21 otorgaron créditos a los microempresarios es decir que el 84% de la banca privada nacional ha contribuido al financiamiento microempresarial.

Las 41 cooperativas de ahorro y crédito existente, en el sistema financiero ecuatoriano, concedieron crédito al sector microempresarial, de las instituciones financieras públicas solamente la Corporación Financiera Nacional otorgo crédito microempresarial así como el BAN Ecuador BP, que anteriormente se denominaba Banco Nacional de Fomento y por ultimo las mutualistas también contribuyeron al crédito microempresarial, 5 de 6 activas, (83.33%) financiaron a los microempresarios.

En la siguiente sección de este capítulo se entra en detalle sobre el volumen de créditos que el sector microempresarial ha recibido en el periodo 2012-2016.

### **4.3.3. Volumen de Crédito Concedido al Sector Microempresarial.**

Anteriormente, se realizó un inventario de las instituciones que conforman el sistema financiero ecuatoriano, con la finalidad de tener un panorama claro del conjunto de entidades que en ella participan, concluyendo que ha existido una disminución de entidades por liquidación, enajenación y extinción, y que no todas participan en la concesión de crédito, microempresarial, a excepción de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. En esta parte del trabajo, se da a conocer los volúmenes de crédito que se realizaron al microempresario en el periodo de estudio. Se parte de una visión global del sistema nacional, luego se visualiza las instituciones que presentan crédito a la microempresa, finalizando en el volumen de crédito entregado al sector microempresarial

#### ***4.3.3.1. Crédito total del sistema financiero ecuatoriano.***

El conjunto total de los 18 tipos de instituciones financieras, entregaron crédito en el sistema financiero ecuatoriano, un monto total de 245.056.5 millones de dólares entre el año 2012-2016 tal como se puede apreciar en la tabla No. 86.

Tabla 86.

*Monto Total en Miles de Dólares Entregados en el Sistema Financiero Ecuatoriano 2012-2016*

<b>AÑO</b>	<b>MONTO</b>	<b>%</b>
2012	46.728.276,00	19%
2013	31.887.893,00	13%
2014	112.199.949,00	46%
2015	29.440.744,00	12%
2016	24.799.678,00	10%
<b>TOTAL</b>	<b>245.056.540,00</b>	

Tomado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

En la tabla se puede observar, por año, el volumen de crédito en miles dólares, que el sistema financiero ecuatoriano entrego a la economía. El sistema financiero en su conjunto aprobó créditos en el monto citado, siendo el año 2014, donde más se concedió crédito, 112.199.9 millones de dólares, alcanzado el 46% del total de concesión. El año más bajo se fue el año 2016 el 10%.

#### ***4.3.3.2. Monto De Crédito Concedido Por Instituciones Que Presentan Préstamos A Los Microempresarios.***

Como se mencionó, anteriormente, no todas las instituciones crediticias del sistema financiero ecuatoriano otorgan crédito microempresarial, solamente cuatro del conjunto lo hacen: Bancos privados nacionales, Cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras públicas y mutualistas. También se manifestó que el 100% de las cooperativas presentan créditos a los microempresarios En la tabla No 87 se presenta la relación entre el crédito total del sistema crediticio ecuatoriano y las instituciones que presentan credito a los microempresarios

Tabla 87. *Instituciones Crediticias que Presentan Crédito Microempresarial en Relación al Conjunto de Crédito Total del Sistema Financiero Ecuatoriano (en miles de dólares)*

<b>INSTITUCION CREDITICIA</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>SUB TOTAL</b>
BANCOS PRIVADOS	5.642.602	5.471.762	6.326.066	7.140.047	6.946.534	<b>31.527.011</b>
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	2.781.472	3.421.294	3.444.530	19.836	14.376	<b>9.681.508</b>
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	3.116.306	3.441.768	3.703.407	3.678.648	3.521.768	<b>17.461.897</b>
MUTUALISTAS	381.429	256.717	278.985	281.246	311.710	<b>1.510.087</b>
<b>SUB TOTAL</b>	<b>11.921.809</b>	<b>12.591.541</b>	<b>13.752.988</b>	<b>11.119.777</b>	<b>10.794.388</b>	<b>60.180.504</b>
TOTAL, SISTEMA	46.728.276	31.887.893	112.199.949	29.440.744	24.799.678	<b>245.056.540</b>
<b>PARTICIPACION</b>	<b>25,51%</b>	<b>39,49%</b>	<b>12,26%</b>	<b>37,77%</b>	<b>43,53%</b>	

Tomado de: *Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.*

En la columna 13 se puede apreciar la participación activa en el crédito total del sistema ecuatoriano de las entidades financieras que presentan crédito a las microempresas. Así como también el porcentaje total que aporta estas entidades al sistema global de crédito, esto es el 24.56% ( $60.180.504 / 245.056.540$ )

Los bancos privados, que presentan crédito a los microempresarios, participaron con el 12.87 % del total de crédito del sistema financiero, esto es 31.527.1 millones de dólares. En el periodo el crédito creció un promedio de 5.3 %. El más alto el año 2013 con el 28.1% y el más bajo 5.6 % el año 2014.

Las cooperativas de ahorro y crédito, participaron con el 3.95% del total de crédito del sistema financiero, esto es 9.681.5 millones de dólares. En el periodo el crédito decreció un promedio de 71.86%. El más alto el año 2013 con el 10.73% y el más bajo 0.06 % el año 2016.

Las instituciones financieras públicas que, presentan crédito a los microempresarios, participaron con el 7.13 % del total de crédito del sistema financiero, esto es 17.461.1 millones de dólares. En el periodo el crédito creció un promedio de 3.1 %. El más alto el año 2016 con el 14.1% y el más bajo 3.3% el año 2014.

Las mutualistas, participaron con el 0.62 % del total de crédito del sistema financiero, esto es 1.510.0 millones de dólares. En el periodo el crédito decreció un promedio de 4.9%. El más alto el año 2016 con el 1.26% y el más bajo 0.25% el año 2014.

#### ***4.3.3.3. Volumen Del Crédito Microempresarial.***

Como se mencionó, en el periodo 2012-2016, se entregó a la economía crédito por 245.256.5 millones de dólares, de este total las instituciones que no presentan crédito a microempresarios participaron con 156.491.7 millones de dólares es decir el 63.86%

Los bancos privados, que presentan crédito a los microempresarios, aportaron al sistema 60.180.5 millones de dólares. Esto es el 25.56%

El sector microempresarial recibió del total del periodo señalado 28.384.3 millones de dólares, una participación porcentual de 11.58%.

En ese mismo periodo el crédito total ha disminuido el 14% en términos promedio. Ya que en el intervalo ha tenido altas y bajas. El punto más bajo es el año 2016 con 24.799.6 millones de dólares y el más alto el año 2014, con 112.199.9 millones de dólares.

Los bancos privados que no presentan crédito microempresarial, tuvieron una variación promedio en el periodo del -20%. El punto más bajo el año 2015 con 1.441.4 millones de dólares y el más alto el año 2014 con el 86%. Las instituciones financieras públicas, tuvieron una variación promedio en el periodo del -2.4%. El punto más bajo el año 2014 con 13.752.9 millones de dólares y el más alto el año 2016 con el 43.53%. El crédito microempresarial objeto de este estudio, tuvo una variación promedio en el periodo del -20.7%. El punto más bajo el año 2014 con 2.407 millones de dólares y el más alto, el año 2015 con 16.876.5 millones de dólares, el 57%.

Tabla 88.

*Volumen de Crédito Microempresarial Concedido por el Sistema Financiero Ecuatoriano. (en miles de dólares)*

	2012	2013	2014	2015	2016	Total
Total, sistema	46.728.276	31.887.893	112.199.949	29.440.744	24.799.678	245.056.544
Entidades que no presentan crédito microempresarios	31.204.200	15.221.629	96.039.626	1.444.411	12.581.863	156.491.730
Entidades que presentan crédito microempresario	11.921.809	12.591.541	13.752.988	11.119.777	10.794.388	60.180.504
Crédito microempresarios	3.602.266	4.074.723	2.407.335	16.876.557	1.423.427	28.384.309

Tomado de: Superintendencia De Bancos, 2018: Balances Generales. Autoras.

El crédito microempresarial tiene por lo tanto una tendencia a la baja, lo que no está acorde con el crecimiento del número de microempresarios, que como se vio en la sección 4.2 todos los sectores microempresariales muestran una tendencia de la población a la subida. Es decir que la demanda del crédito dada la población está en aumento, mientras el sistema de financiamiento está contrayéndose.

#### **4.3.3.4. Estado de morosidad del microcrédito.**

Del análisis de los balances presentados por las entidades financieras que han otorgado crédito al sector microempresarial, se observa que existe un abultado saldo de créditos que se encuentran en estado de morosidad, sobre todo en los bancos privados nacionales.

En el periodo 2012-2016 el monto del crédito recibido por los microempresarios fue de 28.384.3 millones de dólares, en el mismo periodo, el estado de morosidad alcanzo 21.064.5 millones de dólares, es decir que en realidad la deuda total microempresarial en el periodo citado, es suma del crédito otorgado durante el año y periodo más el saldo de la morosidad, deuda que alcanza 49.448.8 millones de dólares (28.384.3 más 21064.5). La relación morosidad, crédito nuevo concedido en el periodo de estudio, llego al 74.2% de la morosidad (21.064.5/28.384.3 veces)

Si se compara el saldo de deuda del año y saldos de morosidad, entre los dos extremos del periodo 2012-2016, se observa que la relación morosidad-deuda se mantiene: En el año 2012, el saldo del crédito otorgado fue de 3.602.2 millones de

dólares. La morosidad alcanzo 6.329.3 millones de dólares, y la relación morosidad deuda fue de 1.76 veces. Al 31 de diciembre del 2016, la situación quedo así: saldo de crédito otorgado en el año 1.423. Millones de dólares; saldo de la morosidad, 2.516.3 millones de dólares, deuda total 3.939.3 millones de dólares. La relación alcanzo 1.77 prácticamente igual que en el año 2012. Ver tabla No.

Tabla 89.

*Relación Morosidad – Crédito*

SALDOS	2012	2016
Crédito nuevo	3.602.266,00	1.423.427
Morosidad	6.329.393,00	2.516.344
Deuda total	9.931.660,00	3.939.771
Relación	1,76	1,77

*Tomado de: Superintendencia de Bancos, balances generales 2018. Autoras*

**4.3.3.5. Estado de morosidad por entidad crediticia.**

En este grupo de entidades financieras, que presentan crédito microempresarial, la morosidad total en el periodo llego a 21.064.5 millones de dólares. De este total, 15.378.7 millones de dólares, correspondió a mora menor a un año esto es el 73%. Y el saldo a mora mayor a un año, 5.685.8 millones de dólares, el 27%.

Entre el año 2012 y el año 2016 , el estado de la mora total descendió, de 6.329.3 millones de dólares, a 2.516.3 millones de dólares. Esto se debió a que las instituciones financieras públicas y las cooperativas de ahorro y crédito, reestructuraron los pasivos de los microempresarios practicante desapareciendo de estas instituciones la morosidad y pasando al rubro de deudas reestructuradas. La situación de morosidad, por entidades crediticias que han presentado crédito microempresarial en el periodo estudio se encuentra así:

**4.3.3.5.1. Bancos privados nacionales.**

El monto total del periodo, de la morosidad a un año llego a la cifra de 10.927.2 millones de dólares, En ese periodo, el crecimiento promedio anual fue de 63.7%,

comenzó el 2012 con un saldo de 1.552.1 millones de dólares y termino el año 2016 con 2.158.1 millones de dólares (potencia cuarta de 2.158.1/1.552.1).

En cuanto a la morosidad mayor de un año el monto total del periodo, presenta una cifra de 2.600 millones de dólares, En ese periodo, el crecimiento promedio anual fue de 9% comenzó el 2012 con un saldo de 240.174 millones de dólares y termino el año 2016 con 339.310 millones de dólares (potencia cuarta de 339.310//240.174).

#### 4.3.3.5.2. Mutualistas.

En las mutualistas, la morosidad menor a un año, sumo la cifra de 42.4 millones de dólares, apenas representa el 0.28% del total de este grupo. Entre el año 2012 y el año 2016, la morosidad menor a un año, creció 18.2% (potencia cuarta de 8.6/4.4 millones de dólares). Inicio el año 2012 con 4.4 millones de dólares y termino en el año 2016 con 8.6 millones de dólares. En cuanto a la morosidad mayor de un año el monto total del periodo, presenta una cifra de 30.6 millones de dólares.

Tabla 90.

*Estado de Morosidad del Sector Microempresarial Mayor a un Año*

<b>Institución crediticia</b>	2012	2013	2014	2015	2016	Sub total
Bancos privados	240.174	352.751	1.022.631	645.196	339.310	2.600.061
Cooperativas de ahorro y crédito	2.112.044	943.032	-	-	-	3.055.076
Instituciones financieras públicas	-	-	-	-	-	-
Mutualistas	641	4.057	5.473	10.270	10.240	30.681
<b>Sub total</b>	<b>2352859,7</b>	<b>1299840,4</b>	<b>1028103,7</b>	<b>655465,8</b>	<b>349549,4</b>	<b>5685820,109</b>

*Tomado de: Superintendencia de Bancos, balances generales, 20168. Autoras.*

Millones de dólares (potencia cuarta de .641//10.2). Tanto la morosidad menor a un año como la mayor a un año se dieron con fuerza en entre los años 2013 al 2015.

Tabla 91.

*Estado de Morosidad del Sector Microempresarial Menor a un Año en el Sector Microempresarial*

Institución crediticia	2012	2013	2014	2015	2016	Sub total
Bancos privados	1.552.130	2.261.252	2.350.019	2.605.751	2.158.137	10.927.289
Coop. de ahorro y crédito	2.419.969	1.989.043	-	-	-	4.409.011
Institución financieras públicas	-	-	-	-	-	-
Mutualistas	4.435	8.470	10.467	10.406	8.657	42.435
Sub total	3.976.534	4.258.764	2.360.486	2.616.156	2.166.794	15.378.737

Tomado de: Superintendencia de Bancos, Balances generales, 2018. Autoras.

La relación morosidad crédito, de este grupo de entidades que dieron crédito al sector microempresarial, se ubica en 0.74 veces en promedio del periodo. Inicio el año 2012 con 1.76 veces y termina en el año 2016 con 1.77 veces. Prácticamente se ha mantenido la relación.

Tabla 92.

*Estado de Morosidad Del Sector Microempresarial en el Ecuador.*

	2012	2013	2014	2015	2016	
Total morosidad	6.329.393	5.558.605	3.388.590	3.271.622	2.516.344	21.064.558
Total, créditos recibidos en el año	3.602.266	4.074.723	2.407.335	16.876.557	1.423.427	28.384.309
Relación morosidad/ crédito nuevo concedido	1,76	1,36	1,41	0,19	1,77	0,74

Tomado de: Superintendencia de Bancos, balances generales, 2018. Autoras

En cuanto a la situación de las cooperativas de crédito y las financieras públicas no se puede comparar puesto que estas entidades crediticias restructuraron la morosidad. En la tabla No. 93 siguiente se presenta la situación de la morosidad del sector microempresarial

Tabla 93.

*Datos Resumidos del Comportamiento del Crédito, Microcrédito y la Morosidad Durante el Periodo 2012 a 2016*

<b>Instituciones financieras que presentan créditos a microempresarios</b>	<b>Año</b>	<b>créditos concedidos a microempresarios</b>	<b>crédito al sistema</b>	<b>morosidad menor a un año</b>	<b>morosidad mayor a un año</b>	<b>morosidad total</b>	<b>%</b>
Bancos Privados	2012	1,185,121	5,642,602	1,552,130	240,174	1,792,304	
	2016	1,370,470	6,946,534	2,158,137	339,310	2,497,447	
Situación		185,349	1,303,932	606,007	99,136	705,143	
Cooperativas de ahorro y Crédito	2012	1,719,550	2,781,472	2,419,969	2,112,044	4,532,013	
	2016	0	14,376	0	0	0	
Situación		-1,719,550	-2,767,096	-2,419,969	-2,112,044	-4,532,013	
Instituciones financieras publicas	2012	687,804	3,116,306	0	0	0	
	2016	20,242	3,521,768	0	0	0	
Situación		-667,562	405,462	0	0	0	
Mutualistas	2012	9,792	381,429	4,435	641	5,076	
	2016	32,715	311,710	8,657	10,240	18,897	
Situación		22,923	-69,719	4,223	9,598	13,821	
Subtotal	2012	3,602,267	11,921,809	3,976,534	2,352,860	6,329,394	1.76
	2016	1,423,428	10,794,388	2,166,794	349,549	2,516,343	1.77
Variación		-60%	-9%	-46%	-85%	-60%	

Tomado de: Superintendencia de Bancos, INEC, 2016. Autoras

En la tabla resumen se evidencia una contracción del volumen de crédito, una tendencia que no es generalizada para todos los entes que componen el sistema financiero nacional, en el caso de la banca privada el monto de crédito aumento de 1.185.121 millones USD a 1.370.470, es decir se trata de un incremento del 15.63%, para el caso de las cooperativas de ahorro y crédito, los datos revelan una disminución total del monto de crédito en relación a los 1.719.550 millones USD.

Las instituciones financieras publicas disminuyen la colocación de microcréditos en 97.1% pasando de 687.804 millones USD en el 2012 a 20.242 millones USD en el 2016.

Por su parte las mutualistas aumentan su colocación de 9.792 millones USD en el 2012 a 32.705 millones USD en el 2016. Cabe señalar que los datos se obtuvieron de

la página oficial de la superintendencia de Bancos, dejando en su momento especificado que la data constituye uno de los limitantes de la investigación, ya que en algunos casos la información resulto incompleta debido a que no todas las instituciones financieras compartieron la información de sus balances y cartera en el periodo de análisis.

En el Ecuador no todas las instituciones financieras otorgan crédito a los microempresarios, si se toma en consideración solo las organizaciones que lo hacen, el monto colocado incluido otros tipos de crédito disminuyo un 9% en el 2016 en relación al año 2012, pasando de 11.921.809 millones USD en el 2012 a 10794388 millones USD en el en el 2016.

En cuanto a la morosidad, es posible concluir que esta, mantiene niveles similares en el periodo 2016 respecto al año 2012, marcándose apenas un incremento de un punto porcentual, pasando de 1.76 en el año base a 1.77 cuatro años después. Es importante mencionar que a pesar de las dificultades económicas, los microcréditos no experimentaron un incremento de morosidad significativo, ratificando de esta forma el compromiso de los microempresarios por honrar la deuda.

#### ***4.3.3.6. Discusión***

Se realizó un proceso de comparación de nuestro país con los países vecinos Colombia y Perú, los mismos que poseen características similares en parte por ser países sub desarrollados, de una misma región geográfica y además con una estructura productiva en la que predominan productos con poco valor agregado . El objetivo de esta etapa del proyecto de investigación se centró en determinar cuál fue la afectación del sector microempresarial en estos países producto de la desaceleración de la economía latinoamericana, así como cuál fue la respuesta de las instituciones financieras entorno a la colocación de crédito.

Es posible precisar que el Ecuador a diferencia de los países con los que comparte fronteras es el que más ha invertido recursos para la obtención de datos estadísticos que permitan desarrollar políticas públicas, así como planes económicos. La premisa

antes planteada surge en virtud de la dificultad que se generó para conseguir datos actualizados con el fin de comparar en un solo contexto las variables de estudio entre los tres países, sin embargo si se cuenta para el análisis con cierta información macroeconómica como también de la cartera de créditos de los distintos sistemas financieros.

Se determinó que los mercados latinoamericanos se encuentran conformados en su mayoría por un entorno competitivo compuesto por micro, pequeñas o medianas empresas. En este sentido, desde hace más de 30 años, que empezaron a visualizarse en el contexto latinoamericano intentos por aportar desde las instituciones financieras al crecimiento de estas entidades, se observó a su vez nichos o segmentos de mercado poco atendidos por los productos financieros tradicionales.

Además se contempló la importancia que presentan estas empresas respecto a la productividad o el empleo, así como para el desarrollo social de los individuos, principalmente las personas con menos oportunidades y bajo un nivel de pobreza superior a otros estratos socioeconómicos. Con este antecedente fueron creadas en casi todos los países de Latinoamérica distintas ONG, las cuales promovían el acceso al financiamiento por parte de pequeños emprendimientos a personas en condición de vulnerabilidad.

Como se lo ha podido identificar en esta investigación, en el Ecuador existió principalmente a partir del año 2015 una contracción del crédito, debido a que las instituciones financieras optaron por mantener un índice de liquidez aceptable, esto luego de la caída de los depósitos.

Al realizar un comparativo de las economías de Colombia, Perú y Ecuador, es posible precisar que todas ellas pasaron por un periodo de desaceleración entre los años 2014 a 2016, sin embargo Perú y luego Colombia tuvo un mejor rendimiento que el Ecuador, lo que podría ser explicado gracias a una menor dependencia a la exportación de productos primarios o a la apreciación del dólar estadounidense, moneda de curso legal en el Ecuador.

En Perú se pasó de un crecimiento 6.1% en el 2012 a 3.9 % en el 2016, mientras que en el caso de Colombia se pasó de 4% en el año 2012 a 2% en el año 2016. El panorama fue aún más complicado para el Ecuador ya que paso de 5.6% en el 2012 a -1.5% en el año 2016, siendo este periodo de recesión el primero en más de 10 años

En relación al número de microempresas, en los tres países existió una tendencia marcada por el crecimiento en el número total de empresas, sin embargo en el caso ecuatoriano, este periodo se encuentra asociado a un incremento en el desempleo, caso diferente a Perú el cual termino el 2016 con un total de 3 952 422 microempresas y Colombia con 2 642 138 donde el incremento de empresas se da incluso en un entorno donde en sus países se ha reducido a partir del 2012 el desempleo, siendo Colombia quien lidera en número de microempresas y por ende en número de empleados , sin embargo la remuneración en términos de dólares de Estados Unidos Ecuador es el que representa mayor remuneración con un sueldo de aproximadamente \$445,90 que en el caso de Colombia es de \$ 215,00.

En relación al financiamiento que registraron las microempresas, tanto en Colombia como Perú se respondió de forma diferente a una situación que como ya se la contextualizo estuvo fuertemente marcada por un menor crecimiento de la economía. Mientras que en el Ecuador las instituciones financieras decidieron restringir el volumen de crédito, las bancas colombiana y peruana optaron por colocar en la economía ingentes capitales. En Perú durante el año 2016 se colocó en microcréditos 19.000 millones de soles, es decir algo más de 5.700 millones de dólares, siendo este monto un 4% superior a lo colocado en el año 2012.

Por su parte en Colombia en el año 2016 colocaron 10.000 billones de pesos, es decir un incremento del 64% en relación al año 2012. Estos 11.000 billones de pesos al cambio son aproximadamente 3.600 millones de dólares. En lo que corresponde a los microcréditos Perú lidera con 5 millones de dólares seguido de Colombia y Ecuador.

Como se puede observar, a pesar de un menor dinamismo en las distintas economías, Perú y Colombia incrementaron su volumen de microcrédito, inyectando a la economía los recursos necesarios para que los microempresarios puedan acceder

al capital, algo totalmente diferente a lo ocurrido en el Ecuador. En cuanto a la calidad del trabajo, la remuneración promedio en el Ecuador constituye una de las principales ventajas respecto a los países vecinos, de esta forma en el país se paga a los trabajadores de estas empresas \$445,9 mientras que en Perú se paga \$270 y en Colombia se les paga a los trabajadores \$215.

El número de microempresas es mayor en Perú y Colombia, lo cual es entendible debido a que cuentan con una mayor población, a su vez no resulta raro que el Perú sea el país con un mayor número de microempresarios, es bien sabido que este país ha sido múltiples veces galardonado en el contexto internacional como la nación que más apoya a este tipo de empresas.

Tabla 94.

*Tabla Comparativa Entre Ecuador, Perú y Colombia/ Periodo 2012-2016*

<b>Variable</b>	<b>Ecuador</b>	<b>Perú</b>	<b>Colombia</b>
<b>Número de microempresarios</b>			
población	578 028	3 952 422	2 642 138
empleo	116 357	7 595 779	11168109
remuneración promedio	\$445,9	\$270,00	\$215,00
<b>Microcrédito</b>			
créditos concedidos a microempresarios	\$1 423 427	\$5 471,65	\$1 141,93
créditos al sistema	\$1 079 4388	\$19 649,4	\$10 081,84
<b>Morosidad</b>			
Menor a un año	\$3 976 534	\$2 84,01	\$2 731,08
Mayor a un año	\$2 352 860	\$1 067,59	

Tomado de: Superintendencia de Bancos, INEC, 2016. Autoras.

## CONCLUSIONES

Las conclusiones a la que se llegó, después de haber realizado todo el proceso de estudio y respondiendo a las preguntas de investigación, objetivo general y específicos , son los siguientes. Respecto al comportamiento o funcionamiento del sector microempresarial se encontró que:

Las ventas del sector microempresarial crecieron durante el periodo 2012 al 2016 en un 16,26%. En términos monetarios el sector generó ventas que pasaron de 892.774.4 USD a 1.037.946.5 USD millones de dólares.

La población de las microempresas también se incrementó durante el periodo de estudio, pasando de 486.281 en el año 2012 a 578.028 en el año 2016, esto significa una variación positiva del 18.87%.

El empleo que generan las microempresas en el país, es posible señalar que se observó durante el periodo de análisis un incremento del 56.56%, es decir se pasaron de 74.320 plazas de trabajo en el año 2012 a 116.357 en el 2016.

La remuneración promedio que pagan las microempresas a sus empleados se incrementó en 10.97%, pasó de 401.8 dólares en el 2012 a 445.9 dólares en el 2016.

La productividad aún resulta un factor a mejorar por parte de las microempresas, ya que su incremento fue en el 2016 de tan solo 0.30 en relación al año 2012, ya que se pasó de un índice de productividad espuria de 10.45 a 10.75 sin embargo, estos resultados no son tan malos tomando en consideración las múltiples dificultades a los que se enfrentan los microempresarios, entre esas dificultades se encuentra el acceso a financiamiento.

Por lo tanto se puede afirmar que el sector se presentó con éxito a pesar de la coyuntura económica del país adversa.

En cuanto al microcrédito la situación no fue correspondiente con el buen desempeño del sector microempresarial por la siguiente razón

El volumen de crédito a los microempresarios, los cuales no componen todas las entidades del sistema financiero; la banca privada aumentó un 15.63%, las cooperativas de ahorro y crédito sus resultados fueron lo contrario con una disminución de 1.719.550 millones USD comparando con el total de créditos. Las entidades financieras publicas también tuvieron un descenso al microcrédito en 97.1% Por último las mutualistas incrementan su colocación de 9.792 millones USD en el 2012 a 32.705 millones USD en el 2016.

En términos globales, las instituciones financieras pasaron de colocar 3.600.000 millones USD en el año 2012 a 1400.000 millones en el 2016, lo cual indica que estas instituciones no ayudaron mediante la concesión de créditos al sector microempresarial.

En relación a la morosidad de las microempresas respondiendo al comportamiento de la misma se mantiene de forma estable durante el periodo de estudio.

La cartera en mora de los microcréditos tuvo un incremento mínimo, el porcentaje de variación pasó de 1.76 en el 2012 a 1.77 en el 2016; tomando en consideración las dificultades por las que atravesó el país, sobre todo durante la última etapa del estudio, lo cual demuestra que los microempresarios estuvieron comprometidos con las entidades del sistema financiero.

## RECOMENDACIONES

Tanto el volumen de ventas como el incremento en el número de microempresas durante el periodo de estudio no tuvo en todos los sectores la misma evolución, por lo que una recomendación va dirigida a crear asociaciones que permitan conocer las mejores prácticas microempresariales, con la finalidad de que se vea reflejado en otros sectores mejores desempeños productivos.

El sector microempresarial genera una importante cantidad de plazas de trabajo, sin embargo se pudo apreciar según los datos que a pesar de un incremento de casi un 11% en la remuneración promedio, esta es aun deficiente, por lo que es necesario un cambio cultural en el manejo de estas pequeñas organizaciones, en el que se concientice a los microempresarios que no debe ser tomado como una mejora en la productividad el pago de salarios poco dignos. Por otra parte es preciso la intervención del estado en la elaboración de políticas que permitan regular el trabajo en las microempresas, de tal forma que se vele por un equilibrio integral entre el desarrollo de las organizaciones y el bienestar de los empleados.

Referente a la productividad, y como ocurre en casi cualquier economía, existe una gran brecha productiva entre las microempresas y la gran empresa. Por lo mencionado es oportuno que las cámaras de industria, comercio y otras, promuevan la capacitación constante de los microempresarios, así como también el reconocimiento de la mejor microempresa por sector con la finalidad de que se transmita al resto de microempresarios historias de éxito.

En lo que respecta a los microcréditos es oportuno que el estado fomente la colocación de crédito a la pequeña y mediana empresa, en parte y como ya se fundamentó en el estudio, se trata de un sector que ha venido honrando su deuda, a tal punto que a pesar de las dificultades económicas el incremento de la morosidad fue un porcentaje mínimo. Por lo tanto es preciso establecer gabinetes que permitan el dialogo entre la banca, los microempresarios y el Estado.

## REFERENCIAS

- Andrade , S. (s.f.). *Diccionario de Economía*. Editorial Andrade.
- Barriga , T., & Rendón , A. (2016). *Impacto de la remuneración percibida sobre la satisfacción laboral de la las familias del nivel socioeconómico C del distrito de Arequipa, 2016*. Arequipa, Perú: Universidad Católica San Pablo: Facultad de Ciencias Económicas Empresariales. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/14872/1/BARRIGA\\_FLORES\\_ANA\\_IMP.pdf](http://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/UCSP/14872/1/BARRIGA_FLORES_ANA_IMP.pdf)
- Benavides, C. (Mayo de 2012 ). *Universidad de Málaga*.
- BID. (16 de Junio de 2006). Obtenido de <https://www.iadb.org/es/noticias/articulos/2006-06-16/mas-acceso-a-servicios-financieros-para-la-mayoria%2C3137.html>
- BID. (12 de octubre de 2011). *BID: mejorando vidas*. Recuperado el 28 de junio de 2018, de <https://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2011-10-12/datos-microfinanzas-america-latina-2010%2C9591.html>
- BID. (Septiembre de 2017). *BID*. Obtenido de [https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/8583/Better\\_Jobs\\_Index\\_an\\_employment\\_conditions\\_index\\_for\\_Latin\\_America\\_SPA.PDF?sequence=6&isAllowed=y](https://publications.iadb.org/bitstream/handle/11319/8583/Better_Jobs_Index_an_employment_conditions_index_for_Latin_America_SPA.PDF?sequence=6&isAllowed=y)
- Brachfield, P. (2006). *Lucha contra la morosidad*. España: Ediciones Gestión 2000. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?id=32us0O-VroUC&pg=PA5&hl=es&source=gbs\\_selected\\_pages&cad=2#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=32us0O-VroUC&pg=PA5&hl=es&source=gbs_selected_pages&cad=2#v=onepage&q&f=false)
- Castillo, L. (2013). Determinantes del desempeño de la tecnología del microcrédito individual. *investigación económica*, 122(285), 115-140.

- CEPAL. (2017). *Estudio Económico de América Latina y el Caribe*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017\\_Ecuador\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/42001/21/EEE2017_Ecuador_es.pdf)
- Coronel, L. (2016). *Estrategias de cobranza y su relación con la morosidad en la entidad financiera mi banco - Jaén 2015*. Pimentel, Perú: Universidad Señor de Sipán: Escuela Académico Profesional de Contabilidad. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3030/1/TESIS ESTRATEGIAS%20ODE%20COBRANZA\\_MOROSIDAD.pdf](http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/uss/3030/1/TESIS ESTRATEGIAS%20ODE%20COBRANZA_MOROSIDAD.pdf)
- DRAE. (2017). *Diccionario de la Real Academia de la Lengua Española*. Recuperado el 29 de junio de 2018, de <http://dle.rae.es/?id=EsuT8Fg>
- Edufinet*. (s.f.). Obtenido de [http://www.edufinet.com/index.php?option=com\\_content&task=view&id=1727&Itemid=178](http://www.edufinet.com/index.php?option=com_content&task=view&id=1727&Itemid=178)
- Enrique, A., & Galindo, M. (2015). *Empleo* (Vol. I). México D.F.: Universidad de Harvard. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201508\\_mexicoemployment.pdf?m=1453](https://scholar.harvard.edu/files/vrios/files/201508_mexicoemployment.pdf?m=1453)
- FCL. (s.f.). Obtenido de Universitat de les Illes Balears: <http://fci.uib.es/Servicios/libros/investigacion/Bukstein/IV.-El-concepto-de-microcredito.cid217653>
- Fischer, L., & Espejo, J. (2004). *Mercadotecnia* (3era ed.). México: Mc Graw Hill.
- Freixas, X., & Rochet, J. C. (1999). Economía bancaria. En X. Freixas, & J. C. Rochet.
- Galindo, M., & Ríos, V. (Agosto de 2015). Productividad. *Estudios Económicos*.
- García, J. (2001). *Prácticas De La Gestión Empresarial*. Madrid: Mc Graw Hill.

- Gómez, M., & Fernández, L. (Junio de 2015). *Universidad Pontificia Comillas*.  
Obtenido de <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/4450/1/TFG001240.pdf>
- Granados, Ó. (06 de Diciembre de 2015). *El País*. Obtenido de [https://elpais.com/economia/2015/12/03/actualidad/1449145695\\_396368.html](https://elpais.com/economia/2015/12/03/actualidad/1449145695_396368.html)
- Guachamín, M., & Cardenas, R. (s.f.). *Escuela Politécnica Nacional*. Obtenido de <http://bibdigital.epn.edu.ec/bitstream/15000/977/1/CD-1285.pdf>
- Guillén, J. (2001). *BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ*.
- Gutiérrez, B. (Enero de 2006). *Microfinanzas*. Obtenido de <https://www.microfinancegateway.org/es/library/el-microcr%C3%A9dito-dos-escuelas-te%C3%B3ricas-y-su-influencia-en-las-estrategias-de-lucha-contra-la>
- Hernández, C., Castillo, I., & Ornelas, J. (2014). *El papel del Estado en el microfinanciamiento*. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades Nóesis*.
- IFC. (mayo de 2017). Estudio sobre las Tasas de Interés. *Informe Final*, 19-42. Recuperado el 28 de junio de 2018, de Estudio sobre las Tasas de Interés: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/275439/Estudio\\_sobre\\_las\\_Tasas\\_de\\_Interes\\_de\\_Microcredito\\_en\\_Mexico.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/275439/Estudio_sobre_las_Tasas_de_Interes_de_Microcredito_en_Mexico.pdf)
- INEC. (2016). *Visualizador de Estadística Productiva Nota Técnica*. INEC. Obtenido de <http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec//biblioteca/Nota-Tecnica-13092016.pdf>
- INEC. (2016). *Visualizador de Estadísticas Productivas*. Obtenido de [http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas\\_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true](http://produccion.ecuadorencifras.gob.ec/geoqlik/proxy/QvAJAXZfc/opendoc.htm?document=empresas_test.qvw&host=QVS%40virtualqv&anonymous=true)

- INEC. (2017). *Ecuador en cifras*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Bibliotecas/Libros/Panorama%20Laboral%202017.pdf>
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2013). *Fundamentos de Marketing*. México: Pearson Educación.
- Lizaraza, M. (2009). *Jóvenes emprendedores: Comprometidos con el Desarrollo Sostenible de los territorios rurales*. Quito.
- López, M., & Otero, M. (2015). *Gestión de Recursos Humanos*. Managua, Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua: Departamento de administración de empresa. Recuperado el 29 de junio de 2018, de <http://repositorio.unan.edu.ni/3915/1/2752.pdf>
- Manay, M., & Melina, G. (31 de enero de 2012). *Centro de estudios Latinoamericanos*. Recuperado el 28 de junio de 2018, de <https://www.cesla.com/pdfs/LAS%20MIPYMES%20Y%20SU%20PARTICIPACION%20EN%20EL%20DESARROLLO%20SOCIAL%20Y%20CREMIENTO%20ECONOMICO%20DE%20AMERICA%20LATINA.pdf>
- Mejía, R. (2015). Recuperado el 29 de junio de 2018, de Ministerio del Trabajo de Perú: [http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/inspecciones/expo\\_inspecciones\\_07.pdf](http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/inspecciones/expo_inspecciones_07.pdf)
- Melgarejo, Z., Vera, M., & Mora, E. (2013). Competitividad de la mipyme y desarrollo regional. Estudio del caso colombiano. *Tendencias*, 14(2), 184-215.
- Mena, F., Campos, L., Andrade, G., Pulla, L., & Ruíz, T. (Mayo de 2018). *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/microcredito-morosidad.html>
- MIPRO, & FLACSO. (2013). *Estudios industriales de la micro*. Quito: FLACSO.

- Neffa , J. (2014). *Actividad, empleo y desempleo: conceptos y definiciones* (4ta ed.). Buenos Aires: Centros de estudios e Investigaciones Labores - CEIL - CONICET. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [https://www.researchgate.net/publication/302883208\\_Actividad\\_empleo\\_y\\_desempleo\\_Conceptos\\_y\\_definiciones](https://www.researchgate.net/publication/302883208_Actividad_empleo_y_desempleo_Conceptos_y_definiciones)
- OSE. (s.f.). *Fundación Progresamos*. Obtenido de <http://www.fundacionprogresamos.org.co/demografia-empresarial>
- Palacios, L. (2016). *Universidad Militar Nueva Granada*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/10654/14774/1/PALACIOSPULIDOLEIDYJULIETH2016.pdf>
- Parra, E. D., & Madero, M. (2005). *Estrategias de ventas y negociación*. México: Panorama Editorial.
- Pinasco, P. (09 de Noviembre de 2014). *Carta Financiera*. Recuperado el 03 de Julio de 2018, de <http://www.cartafinanciera.com/entrepreneurship/crecimiento-del-microcredito-en-america-latina>
- Revista Líderes*. (15 de Mayo de 2016). Obtenido de <https://www.revistalideres.ec/lideres/morosidad-consumo-microcredito-ecuador-crisis.html>
- Riviero , F., María , T., & Quintana , L. (2001). *La promoción integral de la microempresa; Guía de mercadeo para las organizaciones promotoras*. Madrid : Editorial Popular.
- Roberts, A. (Octubre de 2003). *El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico*. Buenos Aires.
- Rodríguez, C. (1999). *El nuevo escenario: la cultura de calidad y productividad en las empresas*. México .
- Roldán, M. (2016). *Evolución de la tasa de morosidad española desde los años de crisis hasta la actualidad y comparación con el contexto europeo e internacional*.

- Romero, R. (1997). *Marketing*. Madrid: Editora Palmir E.I.R.L.
- Rosales, C., & Peña, M. (2011). *UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA*. Obtenido de [https://joseordinolaboyer.files.wordpress.com/2011/11/madrid\\_pec3b1a\\_rev\\_job.pdf](https://joseordinolaboyer.files.wordpress.com/2011/11/madrid_pec3b1a_rev_job.pdf)
- Rubio, Á. (30 de Agosto de 2016). Análisis del crédito bancario para el Sector Microempresarial periodo 2007-2015. Guayaquil, Ecuador.
- Ruiz, G. (10 de junio de 2015). Recuperado el 29 de junio de 2018, de [definanzas.com](http://definanzas.com): <https://definanzas.com/concepto-de-productividad/>
- [significados.com](http://significados.com). (29 de marzo de 2016). *Microempresa*. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [significados.com](http://significados.com): <https://www.significados.com/microempresa/>
- [Significados.com](http://significados.com). (25 de Enero de 2018). Obtenido de <https://www.significados.com/empleo/>
- Superintendencia de Bancos. (2018). Obtenido de [http://oidprd.sbs.gob.ec/practg/pk\\_cons\\_bdd.p\\_bal\\_entdd\\_finnc?vp\\_cod\\_tip\\_instt=21&vp\\_cod\\_instt=1354](http://oidprd.sbs.gob.ec/practg/pk_cons_bdd.p_bal_entdd_finnc?vp_cod_tip_instt=21&vp_cod_instt=1354)
- Trujillo, V., & Navajas, S. (Noviembre de 2014). *FOMIN*. Obtenido de [www.fomin.org/es-es/PORTADA/Conocimiento/idPublication/118563.aspx](http://www.fomin.org/es-es/PORTADA/Conocimiento/idPublication/118563.aspx)
- Ulubeylia, S., Kazaz, A., & Er, B. (2014). Planning Engineers' Estimates on Labor Productivity: Theory and Practice. *27th IPMA World Congress*, 12-19.
- Unión Europea. (2015). *Guía del usuario sobre la definición del concepto de pyme*. Luxemburgo: Oficina de Publicaciones de la Unión Europea. Recuperado el 29 de junio de 2018, de [http://publications.europa.eu/resource/cellar/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1.0006.03/DOC\\_1](http://publications.europa.eu/resource/cellar/79c0ce87-f4dc-11e6-8a35-01aa75ed71a1.0006.03/DOC_1)
- Urquijo, J., & Bonilla, J. (2008). *La Remuneracion Del Trabajo*. Caracas: Editorial Texto C.A.

Vaca, J. (17 de agosto de 2016). *Red de Finanzas para el Desarrollo*. Recuperado el 28 de junio de 2018, de <http://rfr.org.ec/index.php/blog/395-2016-08-17-17-16-13.html>

Villegas, A., Correa, L., & Lochmuller, C. (2013). LA BANCA ÉTICA CON RESPECTO A MICROCRÉDITOS OFRECIDOS POR ENTIDADES FINANCIERAS EN MEDELLÍN. *Soluciones*, 6(11).

## ANEXO 1

Guayaquil 18 de septiembre del 2018.

Ingeniero

**Freddy Camacho Villagómez**

COORDINADOR UTE A-2018

ECONOMÍA

En su despacho.

De mis Consideraciones:

Economista **Juan Miguel Esteves Palma**, docente de la Carrera de Economía, designado TUTOR del proyecto de grado de la Srta. **Katiusca Katherine Cobo Santiana**, cúmpleme informar a usted, señor Coordinador, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto avaló el trabajo presentado por el estudiante, titulado **Estudio de las microempresas, microcrédito y morosidad en el Ecuador (2012-2016)** por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades. Este trabajo de titulación ha sido orientado al 100% de todo el proceso y se procedió a validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 0 % de plagio.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre A-2018 a mi cargo, en la que me encuentra(o) designada (o) y aprobado por las diferentes instancias como es la Comisión Académica y el Consejo Directivo, dejo constancia que los únicos responsables del trabajo de titulación titulado **Estudio de las microempresas, microcrédito y morosidad en el Ecuador (2012-2016)** somos el Tutor **Econ. Juan Miguel Esteves Palma** y la Srta. **Katiusca Katherine Cobo Santiana** y eximo de toda responsabilidad a el coordinador de titulación y a la dirección de carrera. La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: 10 / 10 (diez/diez)

Atentamente,



**Econ. Juan Miguel Esteves Palma**

PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

Guayaquil 18 de septiembre de 2018.

Ingeniero

**Freddy Camacho Villagómez**

COORDINADOR UTE A-2018

ECONOMÍA

En su despacho.

De mis Consideraciones:

Economista **Juan Miguel Esteves Palma**, docente de la Carrera de Economía, designado TUTOR del proyecto de grado de la Srta. **María Celina Jaya Quezada**, cúmpleme informar a usted, señor Coordinador, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto avaló el trabajo presentado por el estudiante, titulado **Estudio de las microempresas, microcrédito y morosidad en el Ecuador (2012-2016)** por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades. Este trabajo de titulación ha sido orientado al 100% de todo el proceso y se procedió a validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 0 % de plagio.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre A-2018 a mi cargo, en la que me encuentra(o) designada (o) y aprobado por las diferentes instancias como es la Comisión Académica y el Consejo Directivo, dejo constancia que los únicos responsables del trabajo de titulación titulado **Estudio de las microempresas, microcrédito y morosidad en el Ecuador (2012-2016)** somos el Tutor **Econ. Juan Miguel Esteves Palma** y la Srta. **María Celina Jaya Quezada** y eximo de toda responsabilidad a el coordinador de titulación y a la dirección de carrera.

La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: 10 / 10 (diez/diez)

Atentamente,



**Econ. Juan Miguel Esteves Palma**

PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

## ANEXO 2

### Saldos promedios de créditos otorgados de sector financiero periodo 2012-2016

AGENCIA	2012	2013	2014	2015	2016
Agencia del banco nacional del exterior	\$ 95,962,934.57	\$ 106,656,606.30	\$ 110,644,231.53	\$ 115,241,008.10	\$ 118,265,529.28
Almacenes generales de deposito	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Bancos off shore	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Bancos privados extranjeros	\$ 2,328,606.33	\$ 273,117,448.50	\$ 259,967,637.00	\$ 242,840,821.00	\$ 211,124,487.50
Bancos privados nacionales	\$ 5,642,602,665.00	\$ 5,471,762,389.50	\$ 6,326,066,344.41	\$ 7,140,047,372.00	\$ 6,946,534,598.50
Casas de cambio	\$ 2,630,209.75	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Compañías de titularización	\$ 15,116,550.67	\$ 21,084,777.42	\$ 22,250,666.11	\$ 19,836,178.98	\$ 14,376,248.68
Cooperativas de ahorro y crédito	\$ 2,781,472,904.67	\$ 3,241,294,076.32	\$ 3,444,530,588.31	\$ 19,836,178.98	\$ 14,376,248.68
Emisoras y Adm. de tarjetas de crédito	\$ 156,739,180.76	\$ 164,893,710.80	\$ 162,536,502.84	\$ -	\$ -
Entidades operativas del exterior	\$ 1,460,489,828.80	\$ 1,339,767,684.91	\$ 1,417,304,931.77	\$ 1,186,522,064.14	\$ 1,204,995,541.43
Fondos administrados Biess	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Grupos financieros	\$ 31,806,176,477.74	\$ 16,119,482,227.50	\$ 94,853,025,126.50	\$ 15,184,114,029.50	\$ 10,920,788,968.50
Instituciones financieras publicas	\$ 3,116,306,329.98	\$ 3,441,768,270.70	\$ 3,703,406,852.83	\$ 3,678,647,694.62	\$ 3,521,767,844.66
Mutualistas	\$ 381,429,998.41	\$ 256,717,426.12	\$ 276,985,283.25	\$ 281,246,782.53	\$ 311,710,384.57
Mutualistas y relacionadas	\$ 239,354,258.52	\$ 300,152,830.24	\$ 381,420,495.90	\$ 382,155,717.39	\$ 345,688,634.82
Sociedades financieras	\$ 1,027,666,102.65	\$ 1,151,195,857.93	\$ 1,241,810,478.96	\$ 1,190,256,729.23	\$ 1,190,050,087.79
Tarjetas de crédito	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otras instituciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL CREDITO</b>					
<b>\$ AL S.F.</b>	<b>\$ 46,728,276,047.82</b>	<b>\$31,887,893,306.22</b>	<b>\$ 112,199,949,139.38</b>	<b>\$29,440,744,576.47</b>	<b>\$ 24,799,678,574.38</b>

## ANEXO 3

Agencia con mayor variación de todo el sector financiero

AGENCIA CON MAYOR VARIACION DE TODO EL SECTOR FINANCIER O	2012	2013	2014	2015	2016
AUSTRO	\$ 353,943,105.24	\$ 752,899,094.50	\$ 830,050,426.00	\$ 854,208,519.50	\$ 828,405,428.00
BOLIVARIANO	\$ 489,980,690.50	\$ 1,091,477,813.00	\$ -	\$ -	\$ -
GRUPO DAINERS	\$ 915,123,488.50	\$ 1,043,033,683.00	\$ 1,166,084,291.50	\$ 1,170,373,014.50	\$ 1,130,859,993.00
GUAYAQUIL	\$ 1,824,579,327.50	\$ 1,971,901,284.00	\$ -	\$ -	\$ -
INTERNACIONAL	\$ 964,908,912.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
HEMISFERIO	\$ 964,908,912.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
GRUPO MACHALA	\$ 16,671,532,376.50	\$ 334,989,717.50	\$ 355,450,548.00	\$ 349,213,243.00	\$ 337,401,094.00
PACIFICO	\$ 1,783,186,787.50	\$ 1,955,808,647.00	\$ 2,134,203,034.00	\$ 2,568,054,610.50	\$ 2,694,694,163.00
PICHINCHA	\$ 6,286,458,400.00	\$ 7,188,927,498.00	\$ 8,539,525,308.00	\$ 8,261,729,074.00	\$ 3,927,639,621.00
PRODUBANCO	\$ 1,255,792,474.00	\$ 1,465,835,745.50	\$ 1,827,711,519.00	\$ 1,980,535,568.00	\$ 2,001,788,669.50
RUMIÑAHUI	\$ 295,762,004.00	\$ 314,608,745.00	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL</b>	<b>31806176478</b>	<b>16119482228</b>	<b>94853025127</b>	<b>15184114030</b>	<b>10920788969</b>

Instituciones que otorgan crédito y microcrédito a todo el sistema

INSTITUCIONES QUE OTORGAN CREDITO Y MICROCREDITO A TODO EL SISTEMA	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 5,642,602,665.00	\$ 5,471,762,389.50	\$ 6,326,066,344.41	\$ 7,140,047,372.00	\$ 6,946,534,598.50
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 2,781,472,904.67	\$ 3,241,294,076.32	\$ 3,444,530,588.31	\$ 19,836,178.98	\$ 14,376,248.68
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	\$ 3,116,306,329.98	\$ 3,441,768,270.70	\$ 3,703,406,852.83	\$ 3,678,647,694.62	\$ 3,521,767,844.66
MUTUALISTAS	\$ 381,429,998.41	\$ 256,717,426.12	\$ 276,985,283.25	\$ 281,246,782.53	\$ 311,710,384.57
<b>TOTAL DE CREDITO OTORGADO AL SISTEMA</b>	<b>\$ 11,921,811,898.05</b>	<b>\$ 12,411,542,162.64</b>	<b>\$ 13,750,989,068.78</b>	<b>\$ 11,119,778,028.13</b>	<b>\$ 10,794,389,076.40</b>

## ANEXO 4

### Creditos otorgados al sector microempresarial

CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 1,184,787,767.67	\$ 1,208,808,206.90	\$ 1,274,058,544.21	\$ 1,310,893,914.94	\$ 1,370,834,693.14
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 1,719,550,963.69	\$ 2,300,250,415.54	-	-	-
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	\$ 340,991,975.00	\$ 326,886,842.00	\$ 1,151,485.00	\$ 327,339,295.00	\$ 16,990,108.00
MUTUALISTAS	\$ 9,791,978.00	\$ 22,199,636.00	\$ 37,075,351.00	\$ 24,916,761.00	\$ 33,352,789.00
<b>TOTAL DE MICROCREDITO</b>	<b>\$ 3,255,122,684.36</b>	<b>\$ 3,858,145,100.44</b>	<b>\$ 1,312,285,380.21</b>	<b>\$ 1,663,149,970.94</b>	<b>\$ 1,421,177,590.14</b>

### Morosidad en el sector microempresarial

MOROSIDAD EN EL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 1,792,304,454.00	\$ 2,614,003,155.00	\$ 3,372,649,675.00	\$ 3,250,946,149.00	\$ 2,497,446,212.00
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 4,532,013,020.00	\$ 2,932,074,928.00	-	-	-
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	-	-	-	-	-
MUTUALISTAS	\$ 5,075,972.00	\$ 12,526,966.00	\$ 15,940,079.00	\$ 20,676,070.00	\$ 18,897,091.00
<b>TOTAL MOROSIDAD EN EL SECTOR MICROEMPRESARIAL</b>	<b>\$ 6,329,393,446.00</b>	<b>\$ 5,558,605,049.00</b>	<b>\$ 3,388,589,754.00</b>	<b>\$ 3,271,622,219.00</b>	<b>\$ 2,516,343,303.00</b>

## ANEXO 5

### Total de cartera de créditos mayor a un año del sector microempresarial

TOTAL DE CARTERA EN CREDITOS MENOR A UN AÑO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$809,058,595.81	\$823,942,987.28	\$1,960,667,662.99	\$886,860,352.03	\$924,791,291.67
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$1,301,463,811.69	\$1,670,789,888. 54	\$ -	\$ -	\$ -
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	\$492,929,590.00	\$216,578,658.00	\$1,939,537.00	\$15,213,407,610.00	\$3,251,552.00
MUTUALISTAS	\$4,687,497.00	\$13,721,615.00	\$23,633,049.00	\$16,601,518.00	\$14,627,686.00
<b>TOTAL DE MICROCREDITO</b>	<b>\$2,608,139,494.50</b>	<b>\$2,725,033,148. 82</b>	<b>\$1,986,240,248.99</b>	<b>\$16,116,869,480.03</b>	<b>\$942,670,529.67</b>

### Total de cartera de créditos mayor a un año del sector microempresarial

TOTAL DE CARTERA EN CREDITOS MAYOR A UN AÑO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$376,063,763.86	\$384,867,256.36	\$406,502,928.58	\$424,033,562.91	\$445,679,617.92
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$418,087,152.00	\$629,460,527.00	\$ -	\$ -	\$ -
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	\$194,873,904.00	\$326,886,842.00	\$1,151,485.00	\$327,339,295.00	\$16,990,108.00
MUTUALISTAS	\$5,104,475.00	\$8,478,016.00	\$13,442,296.00	\$8,315,237.00	\$18,087,724.00
<b>TOTAL DE MICROCREDITO</b>	<b>\$994,129,294.86</b>	<b>\$1,349,692,641. 36</b>	<b>\$421,096,709.58</b>	<b>\$759,688,094.91</b>	<b>\$480,757,449.92</b>

## ANEXO 6

### Total de cartera en morosidad menor a un año del sector microempresarial

TOTAL DE CARTERA EN MOROSIDAD MENOR A UN AÑO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 1,552,130,195.00	\$ 2,261,252,114.00	\$ 2,350,018,952.00	\$ 2,605,750,635.00	\$ 2,158,136,390.00
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 2,419,968,802.00	\$ 1,989,042,673.00	-	-	-
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	-	-	-	-	-
MUTUALISTAS	\$ 4,434,644.00	\$ 8,469,747.00	\$ 10,467,064.00	\$ 10,405,684.00	\$ 8,657,404.00
<b>TOTAL DE MICROCREDITO</b>	<b>\$ 3,976,533,641.00</b>	<b>\$ 4,258,764,534.00</b>	<b>\$ 2,360,486,016.00</b>	<b>\$ 2,616,156,319.00</b>	<b>\$ 2,166,793,794.00</b>

### Total de cartera en morosidad mayor a un año del sector microempresarial

TOTAL DE CARTERA EN MOROSIDAD MAYOR A UN AÑO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL	2012	2013	2014	2015	2016
BANCOS PRIVADOS NACIONALES	\$ 240,174,259.00	\$ 352,751,041.00	\$ 1,022,630,723.00	\$ 645,195,514.00	\$ 339,309,822.00
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO	\$ 2,112,044,218.00	\$ 943,032,255.00	-	-	-
INSTITUCIONES FINANCIERAS PUBLICAS	-	-	-	-	-
MUTUALISTAS	\$ 641,328.00	\$ 4,057,219.00	\$ 5,473,015.00	\$ 10,270,386.00	\$ 10,239,687.00
<b>TOTAL DE CREDITO OTORGADO AL SISTEMA</b>	<b>\$ 2,352,859,805.00</b>	<b>\$ 1,299,840,515.00</b>	<b>\$ 1,028,103,738.00</b>	<b>\$ 655,465,900.00</b>	<b>\$ 349,549,509.00</b>

## ANEXO 7

### Total de Créditos otorgados por el sistema financiero nacional Parte 1

Tipo de institución	Agencia de banco nacional en el exterior				
Agencia	Ext Pichincha Miami				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	\$ 79,439,201.10	\$ 137,693,136.58	\$ 95,496,493.93	\$ 122,171,384.21	\$ 108,043,708.92
Diciembre	\$ 112,486,668.03	\$ 75,620,076.02	\$ 125,791,969.13	\$ 108,310,631.98	\$ 128,487,349.63
<b>Promedio</b>	\$ 95,962,934.57	\$ 106,656,606.30	\$ 110,644,231.53	\$ 115,241,008.10	\$ 118,265,529.28
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 95,962,934.57</b>	<b>\$106,656,606.30</b>	<b>\$ 110,644,231.53</b>	<b>\$ 115,241,008.10</b>	<b>\$ 118,265,529.28</b>
Tipo de institución	Almacenes generales de depósitos				
Agencia	Alm almacopio				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agencia	Alm Almagro				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agencia	Alm Almaquil				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Agencia	Alm Almesa				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Subtotal</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Tipo de institución	Bancos Off Shore				
Agencia	Continental Overseas				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Subtotal</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Tipo de institución	Bancos privados extranjeros				
Agencia	BP Citibank				
Mes	2012	2013	2014	2015	2016
En miles					
Enero	\$ 2,027,002.91	\$ 277,808,215.00	\$ 252,504,550.00	\$ 245,555,655.00	\$ 251,067,104.00
Diciembre	\$ 2,630,209.75	\$ 268,426,682.00	\$ 267,430,724.00	\$ 240,125,987.00	\$ 171,181,871.00
<b>Promedio</b>	\$ 2,328,606.33	\$ 273,117,448.50	\$ 259,967,637.00	\$ 242,840,821.00	\$ 211,124,487.50
<b>Subtotal</b>	<b>\$ 2,328,606.33</b>	<b>\$ 273,117,448.50</b>	<b>\$ 259,967,637.00</b>	<b>\$ 242,840,821.00</b>	<b>\$ 211,124,487.50</b>

## ANEXO 8

### Total de Créditos otorgados por el sistema financiero nacional Parte 2

Tipo de institución	Casas de cambio				
Agencia	CC. Argentum, concluida existencia legal				
		En miles			
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 2,630,209.75	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	\$ -	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	\$ 2,630,209.75	0.00	0.00	0.00	0.00
Agencia	Foreignexchange Ecuador S.A. Casa de cambios				
		En miles			
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0	0	0	0	0
Agencia	Milcambios				
		En miles			
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Subtotal</b>	2630209.75	0.00	0.00	0.00	0.00
Tipo de institución	Compañías de titulación				
Agencia	Corp. De des. De Merc. Sec. De Hipot. CTH				
		En miles			
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 9,790,126.79	\$ 21,382,707.97	\$ 21,279,793.25	\$ 23,710,273.63	\$ 15,858,186.45
Diciembre	\$ 20,442,974.55	\$ 20,786,846.86	\$ 23,221,538.96	\$ 15,962,084.33	\$ 12,894,310.90
<b>Promedio</b>	\$ 15,116,550.67	\$ 21,084,777.42	\$ 22,250,666.11	\$ 19,836,178.98	\$ 14,376,248.68
<b>Subtotal</b>	\$ 15,116,550.67	\$ 21,084,777.42	\$ 22,250,666.11	\$ 19,836,178.98	\$ 14,376,248.68
Tipo de institución	Emisoras y Adm. de tarjetas de crédito				
Agencia	Pacifcard S.A.				
		En miles			
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 149,441,124.35	\$ 165,925,249.81	\$ 162,536,502.84	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ 164,037,237.17	\$ 163,862,171.79	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	\$ 156,739,180.76	\$ 164,893,710.80	\$ 162,536,502.84	\$ -	\$ -
<b>Subtotal</b>	\$ 156,739,180.76	\$ 164,893,710.80	\$ 162,536,502.84	\$ -	\$ -

## ANEXO 9

### Total de Créditos otorgados por el sistema financiero nacional Parte 3

Tipo de institución	Entidades operativas en el exterior				
<b>Agencia</b>	Ext Banco Bolivariano (Panama) S.A.				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 51,410,400.18	\$ 72,560,454.68	\$ -	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ 74,032,653.61	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	\$ 62,721,526.90	\$ 72,560,454.68	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Agencia</b>	Ext Banco del Pacifico (Panama) S.A.				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 12,443,810.21	\$ 15,491,441.13	\$ 17,745,677.39	\$ 16,318,991.77	\$ 13,521,926.90
Diciembre	\$ 13,370,729.51	\$ 17,436,155.43	\$ 16,031,762.50	\$ 13,928,918.01	\$ 13,297,969.87
<b>Promedio</b>	\$ 12,907,269.86	\$ 16,463,798.28	\$ 16,888,719.95	\$ 15,123,954.89	\$ 13,409,948.39
<b>Agencia</b>	Ext Banco Pichincha España				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 54,004,261.44	\$ 93,379,718.01	\$ 166,919,855.50	\$ 269,868,805.92	\$ 342,993,798.81
Diciembre	\$ 87,700,244.34	\$ 170,237,561.52	\$ 286,714,571.56	\$ 362,233,564.05	\$ 426,312,345.21
<b>Promedio</b>	\$ 70,852,252.89	\$ 131,808,639.77	\$ 226,817,213.53	\$ 316,051,184.99	\$ 384,653,072.01
<b>Agencia</b>	Ext Banco Pichincha Panama S.A.				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 241,544,929.68	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	\$ 241,544,929.68	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Agencia</b>	Ext Banco Pichincha S.A. (Colombia)				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 646,097,492.00	\$ 798,025,763.07	\$ 913,851,419.51	\$ 932,183,559.01	\$ 752,555,151.50
Diciembre	\$ 787,913,798.06	\$ 943,805,921.01	\$ 947,009,671.04	\$ 778,510,289.52	\$ 861,309,890.56
<b>Promedio</b>	\$ 717,005,645.03	\$ 870,915,842.04	\$ 930,430,545.28	\$ 855,346,924.27	\$ 806,932,521.03
<b>Agencia</b>	Ext Banisi S.A., Enajenada				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 85,466,658.18	\$ 98,617,809.25	\$ 106,122,874.17	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ 106,648,395.40	\$ 125,262,243.70	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	\$ 96,057,526.79	\$ 111,940,026.48	\$ 106,122,874.17	\$ -	\$ -

## ANEXO 10

### Total de Créditos otorgados por el sistema financiero nacional Parte 4

Tipo de institución	Entidades operativas en el exterior				
<b>Agencia</b>	Ext Inversora Pichincha				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Agencia</b>	Ext Pacifico Nat. Bank				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 132,138,372.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	\$ 132,138,372.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Agencia</b>	Ext Probank (Panama)				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	\$ 124,703,054.97	\$ 123,266,701.91	\$ 137,045,578.85	\$ -	\$ -
Diciembre	\$ 129,821,556.33	\$ 148,891,145.42	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Promedio</b>	127,262,305.65	136,078,923.67	137,045,578.85	0.00	0.00
<b>Subtotal</b>	\$ 1,460,489,828.80	\$ 1,339,767,684.91	\$ 1,417,304,931.77	\$ 1,186,522,064.14	\$ 1,204,995,541.43
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDOS AHORRO MENORES BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDO DE CESANTIA BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDO DE DESGRAVAMEN BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

## ANEXO 11

### Total de Créditos otorgados por el sistema financiero nacional Parte 5

<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDO DE RESERVA BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDOS DE SALDO BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDOS DE SALUD BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDOS DE SEGURO DE DESEMPLEO BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDO IVM BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDO PROVISIONAL COMPLEMENTARIO BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	FONDOS RECURSOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Tipo de institución</b>	FONDOS ADMINISTRATIVOS BIESS				
<b>Agencia</b>	RIESGO DE TRABAJO BIESS				
	En miles				
<b>Mes</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>
Enero	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Diciembre	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Promedio</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



**Presidencia  
de la República  
del Ecuador**



**Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes**



## **DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN**

Yo, **Cobo Santiana Katusca Katherine**, con C.C: **095214971-4** autora del trabajo de titulación: “**Estudio De Las Microempresas, Microcrédito Y Morosidad En El Ecuador (2012-2016)**” previo a la obtención del título de **Economista** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, a los 18 días del mes de septiembre del 2018

f. \_\_\_\_\_

**Cobo Santiana, Katusca Katherine**

**CC: 095214971-4**



**Presidencia  
de la República  
del Ecuador**



**Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes**



**SENESCYT**

Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## **DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN**

Yo, **Jaya Quezada María Celina**, con C.C: **0703818989** autora del trabajo de titulación: **“Estudio De Las Microempresas, Microcrédito Y Morosidad En El Ecuador (2012-2016)”** previo a la obtención del título de **Economista** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, a los 18 días del mes de septiembre del 2018

f. \_\_\_\_\_

**Jaya Quezada, María Celina**

**CC: 0703818989**



**Presidencia  
de la República  
del Ecuador**



**Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes**



## REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

### FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	<b>“Estudio De Las Microempresas, Microcrédito Y Morosidad En El Ecuador (2012-2016)”</b>		
<b>AUTOR(ES)</b>	<b>Cobo Santiana Katusca Katherine y Jaya Quezada María Celina</b>		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	Econ. Juan Miguel Esteves Palma		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
<b>CARRERA:</b>	Economía		
<b>TITULO OBTENIDO:</b>	Economista		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	18 de septiembre del 2018	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	210
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Económica, microeconomía, finanzas, desarrollo económico		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Microempresas, Morosidad, Microcrédito, Economía Y Microfinanzas.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT):</b>	<p>El actual trabajo evaluará el comportamiento de los microempresarios con respecto al financiamiento de la deuda, la cual depende de entidades públicas y privadas en el Ecuador. Además, esta investigación se basa en un hecho científico que parte, en la realización de cálculos a las distintas carteras del sector financiero del país. De esta manera, se ampliará la misión del estudio previo a la revisión de los sectores de la economía, con este análisis se responderá la pregunta de investigación que agrupa todas las variables de estudio.</p> <p>Esta investigación se da de forma explicativa-deductiva, con el objeto de comprender cada uno de los indicadores que producen las microempresas. En conjunto, a los créditos que se les otorga y la morosidad que el financiamiento representa a las entidades que ofrecen el servicio. Mientras, que los indicadores que las microempresas derivan dentro de la macroeconomía son: productividad, ventas, salarios y el empleo que se detallarán por cada sector y finalmente se llegará a la proyección de estas variables.</p> <p>Las teorías económicas que aportan muchos autores a esta investigación corroborarán el planteamiento del análisis, siendo veraz y complementario a la situación real. Esto ayudará a realizar una correcta metodología en el proceso correspondiente y afianzado a las deducciones econométricas. En efecto, se dará a conocer observaciones, que ayuden a tener una mejor visión del sector microempresarial. Y, se redactarán recomendaciones para trabajos futuros en beneficio de la sociedad ecuatoriana.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> +593999429834 +593995618923	<b>E-mail:</b> Katusca.c95@gmail.com Celinajaya@gmail.com	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::</b>	<b>Nombre:</b> Camacho Villagomez, Freddy		
	Teléfono: +593-4- 2200804 ext.1609		
	E-mail: <b>freddy.camacho.villagomez@gmail.com</b>		
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			